

VÝROČNÁ SPRÁVA

2006



Obsah

1. Príhovor generálneho riaditeľa	3
2. Základné údaje o spoločnosti	5
3. Stručná charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia	9
4. Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti a o stave majetku Poštovej banky v roku 2006	11
5. Samostatná účtovná závierka	14
6. Obchodná sieť	71

1. Prihovor generálneho riaditeľa

Vážení klienti, akcionári, obchodní partneri,

v roku 2007 osláví Poštová banka, a.s., už pätnáste výročie svojho pôsobenia. Za toto obdobie si banka vybudovala pevné postavenie na slovenskom bankovom trhu. Práve minulý rok bol veľmi dôležitý z hľadiska predaja našich produktov.

Poštová banka, a.s., ako banka retailového typu sa v uplynulom roku zamerala najmä na zvyšovanie kvality produktov a poskytovaných služieb a na ich prispôsobovanie potrebám klientov. Zatiaľ čo pre rok 2005 bol nosný vývoj a uvedenie nových produktov na trh, v roku 2006 sme sa zamerali na ich efektívny predaj. Naďalej sme pokračovali v nastúpenom trende ponúkať bankové produkty a služby, ktorých základným parametrom je jednoduchosť, dostupnosť, nenáročná obsluha a nízka nákladovosť pre klienta. Na základe uplatňovania týchto atribútov dosiahla Poštová banka v minulom roku rekordné obchodné výsledky. Podarilo sa nám splniť plán takmer vo všetkých obchodných parametroch. Vďaka vynikajúcej práci zamestnancov všetkých obchodných i podporných divízií, predajcov v pobočkách po celom Slovensku, ako i spolupracovníkov zo Slovenskej pošty sme v roku 2006 dosiahli najlepší hospodársky výsledok v histórii Poštovej banky.

Za rok 2006 dosiahla Poštová banka podľa medzinárodných účtovných štandardov zisk vo výške 354,1 mil. Sk. Výšku hospodárskeho výsledku pozitívne ovplyvnili štyri kľúčové momenty: už spomínané úspešné plnenie obchodného plánu, vhodne nastavená cenová politika banky, strategické partnerstvo so Slovenskou poštou a v neposlednom rade aj disciplína všetkých divízií v oblasti riadenia nákladov. Tieto štyri piliere predstavujú základ úspechu a ďalšieho obchodného rastu Poštovej banky v budúcnosti.

V roku 2006 banka potvrdila svoju retailovú orientáciu, čo sa prejavilo rastom vkladov klientov, rastom spotrebiteľských pôžičiek obyvateľstvu a nárastom počtu klientskych účtov. Poštová banka dosiahla k 31. 12. 2006 bilančnú sumu 26,25 mld. Sk. Významný podiel na bilančnej sume majú vklady klientov, ktoré v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástli o 2,6 mld. Sk. Najvýraznejšiu dynamiku mal 64 %-ný nárast zostatkov na termínovaných vkladoch. Za veľmi dôležitý fakt považujeme aj tú skutočnosť, že rástli nielen zostatky, ale aj počty účtov a klientov. V roku 2006 banka zriadila viac ako 40 tisíc nových osobných účtov. Celkový počet všetkých klientskych účtov vzrástol ku koncu roka na 676 tisíc.

Výška poskytnutých úverov k 31. 12. 2006 predstavovala sumu 9,4 mld. Sk (brutto). Najvýraznejší nárast bol zaznamenaný v oblasti retailových úverov, kde objem novoposkytnutých spotrebných úverov za rok 2006 dosiahol úroveň viac ako 1,5 mld. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o takmer 150 %. Tento dynamický rast je v podmienkach slovenského trhu v porovnaní s konkurenciou nadpriemerný.

Z pohľadu produktového portfólia sa najdynamickejšie vyvíjal predaj produktu Dostupná pôžička. Objem predaja tohto úverového produktu dosiahol v roku 2006 úroveň 1,5 mld. Sk, čím od svojho uvedenia na trh v roku 2005 prekročil hranicu 2 mld. Sk. Úspešnosť predajnosti tohto produktu pozitívne ovplyvnil fakt, že sa poskytuje nielen na obchodných miestach banky, ale aj na poštách. Atraktívnym produktom pre klientov bola aj Všadeplatí karta, s ktorou súvisí čoraz častejšie využívanie poštomatov inštalovaných na 1 100 obchodných miestach poštovej siete. Vynikajúci predaj produktov Poštovej banky bol spôsobený aj zvýšenou aktivitou zamestnancov Slovenskej pošty. V medziročnom porovnaní sme zaznamenali až takmer 200 %-ný nárast aktivity pôšt.

Záujem klientov o využívanie nových, modernejších služieb neustále rastie. Priemerný mesačný počet kartových transakcií na poštomatoch vzrástol v priebehu roka 2006 dvojnásobne, pričom celkový ročný objem transakcií dosiahol sumu 4,28 mld. Sk. Poštová banka mala ku koncu roka 2006 vydaných takmer 163 000 platobných kariet a na slovenskom kartovom trhu jej patrí 5. miesto.

Napriek dynamickému rozvoju obchodných aktivít banka pokračovala v optimalizácii vlastných prevádzkových nákladov prehodnotením dodávateľských zmlúv a outsorcovaním vybraných činností, čím sa podarilo dosiahnuť stav, že rástli len variabilné náklady, ktoré bolo nevyhnutné vynaložiť na dosiahnutie obchodných výsledkov.

V oblasti rozvoja ľudských zdrojov sme pokračovali v procese skvalitňovania štruktúry zamestnancov s dôrazom na získavanie a prehĺbovanie vedomostí a zručností v oblasti práce s klientom, v procese zvyšovania efektívnosti komunikácie, psychológie predaja a rozvoja produktov banky. Fyzický stav zamestnancov k 31. 12. 2006 bol 616 osôb, čo je v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka viac o 11 zamestnancov.

Na záver by som rád zdôraznil, že na celkovom úspechu banky sa úspešne podieľali všetky zainteresované strany. V mene manažmentu Poštovej banky adresujem poďakovanie za vynikajúcu spoluprácu v roku 2006 všetkým klientom a obchodným partnerom, akcionárom a v neposlednom rade všetkým zamestnancom obchodných aj podporných divízií Poštovej banky a Slovenskej pošty. Spoločne sa nám podarilo dosiahnuť historicky najlepší obchodný výsledok banky. V jubilejnom pätnástom roku fungovania Poštovej banky vám želim veľa osobných aj pracovných úspechov.



Ing. Tomáš Salomon
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

2. Základné údaje o spoločnosti

Údaje z Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I (k 31. 12. 2006)

Obchodné meno	Poštová banka, a.s.
Sídlo	Prievozska 2/B, Bratislava 821 09
IČO	31 340 890
Deň zápisu	31. 12. 1992
Právna forma	akciová spoločnosť
Predmet činnosti	<ul style="list-style-type: none">a) prijímanie vkladov,b) poskytovanie úverov,c) investovanie do cenných papierov na vlastný účet,d) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:<ul style="list-style-type: none">1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,3. s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,e) poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,f) vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,g) finančné sprostredkovanie,h) prenájom bezpečnostných schránok,i) poskytovanie bankových informácií,j) plnenie funkcie depozitára podľa osobitného predpisu,k) spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,l) finančný lízing,m) vydávanie a správa platobných prostriedkov,n) poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,o) tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),p) správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,q) uloženie vecí,r) poskytovanie investičných služieb pre klientov v rozsahu osobitného povolenia
Základné imanie	2 449 051 680 Sk

Zloženie vlastníkov k 31. 12. 2006

Obchodné meno a sídlo akcionára	Počet akcií v ks	Podiel na základnom imaní v %	Podiel na základnom imaní v Sk
Istrokapitál, a.s.* Grösslingova 45, 811 09 Bratislava	53 650	55,47	1 358 418 000
Slovenská konsolidačná, a.s. Cintorínska 21, 814 99 Bratislava	35 922	37,14	909 545 040
Slovenská pošta, a.s. Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica	4 837	5,00	122 472 840
BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse AG Seitzergasse 2-4, 1010 Wien	979	1,01	24 788 280
RAIL CARGO SLOVAKIA, a.s. Františkánska 5, 040 01 Košice	930	0,96	23 547 600
M - KREDIT, s. r. o. M. M. Hodžu 3, 974 01 Banská Bystrica	219	0,23	5 545 080
Ministerstvo dopravy, pôšt a telekomunikácií SR Námestie slobody 6, 811 06 Bratislava	100	0,10	2 532 000
UNIQA Versicherungen AG Untere Donaustrasse 21, 1029 Wien	87	0,09	2 202 840
SPOLU	96 724	100,00	2 449 051 680

*od 1. 2. 2007 ISTROKAPITAL SE, 8 Gregori Afxentiou Street, EL.PA Livadioti Street, 4th Floor, Flat 401, 6023 Larnaca

Kapitálová účasť v iných podnikateľských subjektoch k 31. 12. 2006

Názov spoločnosti	Počet akcií Poštovej banky	Podiel Poštovej banky na základnom imaní v %	Podiel Poštovej banky na základnom imaní v Sk
Auto Leas, a.s.	8	8,00	80 000
Burza cenných papierov v Bratislave, a.s.	266	0,77	2 660 000
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	50 000	100,00	50 000 000
RVS, a.s.	28	1,34	2 800 000

Dozorná rada

Mario Hoffmann, predseda dozornej rady
RNDr. Jaroslav Dobrotka, podpredseda dozornej rady do 18. 12. 2006
Ing. Daniel Jóna, člen do 18. 12. 2006
Ing. Igor Kropáč, člen od 18. 12. 2006
Ing. Peter Kušnir, člen od 18. 12. 2006
Ing. Martin Lukáčik, člen
Ing. Juraj Minarovjech, člen do 18. 12. 2006
Ing. Vladimír Ohlídal, CSc., člen
Mgr. Jozef Salaj, člen
Mgr. Marek Tarda, člen od 18. 12. 2006
Ing. Jiří Tydlačka, člen
Ing. Jiří Vacek, člen od 18. 12. 2006
Ing. Viliam Vaškovič, CSc., člen do 18. 12. 2006

Predstavenstvo



Ing. Tomáš Salomon

Ukončil Fakultu ekonomiky služieb a cestovného ruchu Vysokej školy ekonomickej v Banskej Bystrici. Po ukončení vysokoškolského štúdia pracoval v oblasti cestovného ruchu a neskôr v spoločnosti Pepsi Cola Česká republika. V bankovej sfére pôsobí od roku 1997. Pred príchodom do Poštovej banky pracoval v spoločnosti GE Capital Bank ako riaditeľ Retailového bankovníctva a člen predstavenstva zodpovedný za obchod a marketing; od roku 2003 bol riaditeľom pre rozvoj strategických produktov skupiny GE Capital ČR. V máji 2004 bol riadnym valným zhromaždením zvolený za predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa Poštovej banky.



Ing. Jozef Cajgovič, CSc.

Je absolventom Fakulty ekonomiky a riadenia výrobných odvetví Vysokej školy ekonomickej v Bratislave. Externú vedeckú aspirantúru ukončil v roku 1987. V období rokov 1976 – 1994 pôsobil v rôznych funkciách v podnikovej sfére. Od roku 1994 pracoval v oblasti bankovníctva v Priemyselnej banke v Košiciach ako riaditeľ pobočky, od roku 1997 v Slovenskej sporiteľni ako riaditeľ krajských pobočiek v Prešove a následne v Košiciach. Od októbra 2001 pracuje v Poštovej banke, kde vykonával funkciu riaditeľa pobočky Prešov. Od 1. 6. 2005 vykonával funkciu riaditeľa Regionálneho firemného centra Prešov a od 21. 10. 2005 je členom predstavenstva Poštovej banky.



Bc. Martin Dzúr MBA, člen od 18. 12. 2006

Ukončil Západočeskú univerzitu v Plzni, odbor ekonómia, a ďalej študoval na Rochester Institute of Technology v Prahe. Počas štúdií viedol v Českej republike viaceré projekty v Českej poisťovni, v Škode Praha a v ČSOB, kde po štúdiách pôsobil ako výkonný manažér od roku 2003 až do nástupu do Poštovej banky v máji 2006. Od septembra 2006 vykonáva funkciu riaditeľa Divízie retailového bankovníctva a v decembri 2006 bol mimoriadnym valným zhromaždením zvolený za člena predstavenstva Poštovej banky.



Ing. Roman Fečík

Ukončil Obchodnú fakultu Ekonomickej univerzity v Bratislave. Pôsobil vo viacerých zahraničných firmách a od roku 1995 pracuje len v rezorte bankovníctva a poisťovníctva. Jeho banková prax je od roku 1997 spojená s pôsobením v EUROBANK, A.D., Sofia, Bulharsko, kde zastával funkciu výkonného riaditeľa a člena predstavenstva. Od roku 2001 pracuje v Poštovej banke, kde okrem člena predstavenstva vykonáva funkciu riaditeľa Divízie Operations.



Ing. Viktor Peška, člen do 18. 12. 2006

Ukončil Fakultu medzinárodných vzťahov Vysoké školy ekonomickej v Prahe. Po ukončení vysokoškolského štúdia pracoval v oblasti marketingu a obchodu v niekoľkých medzinárodných spoločnostiach, z toho 8 rokov vo finančníctve. Naposledy pracoval v Maďarsku v Budapest Bank (Spoločnosť skupiny General Electric) ako riaditeľ spotrebiteľského financovania a riaditeľ pre marketing retailového bankovníctva. V septembri 2004 bol na mimoriadnom valnom zhromaždení zvolený za člena predstavenstva Poštovej banky.



Ing. Petr Sucharda

Absolvoval Fakultu informatiky a štatistiky Ekonomickej univerzity v Prahe a následne získal britský titul certifikovaného účtovného znalca Association of Chartered Certified Accountants (ACCA). V rokoch 1997 – 1999 pracoval v Ernst & Young, s.r.o., Praha. V rokoch 1999 – 2004 pracoval v spoločnosti GE Capital Bank, a.s., Praha v oblasti financií a vnútorného auditu, kde posledné tri roky zastával post riaditeľa vnútorného auditu pre spoločnosti GE Consumer Finance Česká a Slovenská republika. V decembri 2004 bol na mimoriadnom valnom zhromaždení zvolený za člena predstavenstva Poštovej banky.

3. Stručná charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia

Rok 2006 bol na Slovensku rokom konania parlamentných volieb. Výsledky parlamentných volieb zo 17. júna 2006 zmenili základné rozloženie politických síl v krajine a prvýkrát od roku 1998 sa uskutočnila plná mocenská výmena. Zmeny novej vlády prijaté v roku 2006, s výnimkou oblasti zdravotníctva, nenarušili radikálnym spôsobom reformné kroky minulej vlády.

Slovenská republika plánuje od 1. januára 2009 prijať spoločnú európsku menu a stať sa členom eurozóny. Dosiachnutiu tohto cieľa však predchádza splnenie maastrichtských kritérií. Z nich Slovensko zatiaľ plní len dve kritériá, a to kritérium týkajúce sa verejného dlhu a kritérium dlhodobých úrokových sadzieb. Podľa predbežných odhadov Ministerstva financií Slovenskej republiky (MF SR) úroveň verejného dlhu za rok 2006 dosiahla 33,1 % hrubého domáceho produktu (HDP), čo je len o niečo viac ako polovica z referenčnej hodnoty 60 % HDP. Kritérium deficitu verejných financií Slovenská republika zatiaľ neplní. V roku 2006 dosiahol deficit (vrátane nákladov na dôchodkovú reformu) podľa predbežných odhadov MF SR hodnotu – 3,7 % HDP, pričom kritérium je na úrovni – 3 % HDP. Celkový deficit verejnej správy sa však znížil z rozpočtovanej úrovne – 4,2 % HDP na spomínaných – 3,7 % HDP za rok 2006. Z jednotlivých subjektov verejnej správy prispel k zníženiu deficitu predovšetkým lepší výsledok štátneho rozpočtu. Kritérium stability devízového kurzu bude možné hodnotiť až po dvoch rokoch od nášho vstupu do mechanizmu výmenných kurzov ERM II (v novembri 2007). Vzhľadom na intervencie Národnej banky Slovenska (NBS) uskutočnené v roku 2006 bude závisieť od postoja Európskej komisie a Európskej centrálnej banky (ECB), ako zhodnotia spomínané intervencie a či to nebude mať negatívny dopad na hodnotenie kritéria stability kurzu. Slovensko zatiaľ neplní ani inflačné kritérium, keďže priemerná 12-mesačná miera inflácie meraná indexom HICP v decembri 2006 dosiahla hodnotu 4,3 %, pričom referenčná hodnota na splnenie inflačného kritéria k tomuto dátumu by bola 2,9 %.

Aj počas roka 2006 Slovensko pokračovalo vo vysokom tempe rastu HDP, ktorý podľa rýchleho odhadu Štatistického úradu v stálych cenách z roku 2000 dosiahol ku koncu roka kumulatívny medziročný nárast o 8,2 %. Z pohľadu jednotlivých štvrtrokov bol najvýznamnejší nárast zaznamenaný v treťom kvartáli, keď medziročný rast HDP dosiahol úroveň 9,8 %, čo predstavovalo najrýchlejšie tempo rastu od vzniku Slovenskej republiky. Štvrtý kvartál veľmi nezaostával a skončil sa podľa predbežných údajov s rastom 9,5 %. Štruktúra ekonomického rastu bola z hľadiska použitia ovplyvnená rastom zahraničného i domáceho dopytu, pričom rast zahraničného dopytu bol rýchlejší v porovnaní s rastom domáceho dopytu. Na začiatku roka pôsobil čistý export tlmivco na ekonomický rast, ktorý bol ťahaný najmä domácim dopytom a jeho investičnou zložkou. V druhom polroku k výraznému rastu HDP prispeli všetky jeho zložky, ale predovšetkým nárast zahraničného dopytu a prírastok zásob súvisiacich s výrobným procesom.

V roku 2006 došlo v priemere v porovnaní s predchádzajúcim rokom k zvýšeniu ročnej inflácie. Medziročná miera inflácie meraná podľa harmonizovaného indexu spotrebiteľských cien (HICP) dosiahla na konci roka 2006 úroveň 3,7 % a medziročná miera inflácie meraná na základe indexu spotrebiteľských cien (CPI) zaznamenala v decembri 2006 hodnotu 4,2 %. Pomalší rast HICP o 0,5 % v porovnaní s CPI bol spôsobený vývojom cien trhových služieb, keďže v rámci CPI je zahrnuté aj tzv. imputované nájomné a fond opráv, ale v HICP táto položka zahrnutá nie je. Počas celého roka 2006 sa indexy HICP a CPI vyvíjali takmer identicky, najvýznamnejšie rozdiely sa prejavili v mesiacoch október až december vplyvom už spomínaného vývoja cien trhových služieb. Na medziročnej báze došlo na konci roka 2006 k miernemu rastu cien tovarov, keďže mierne vzrástli ceny potravín, zatiaľ čo ceny priemyselných tovarov a služieb stagnovali. Na stagnáciu cien priemyselných tovarov malo vplyv na jednej strane zvýšenie cien obuvi a odevov a na druhej strane zníženie cien energií. Rast cien potravín sa na medziročnej báze zrýchlil, a to predovšetkým v dôsledku rastu cien pekárskych výrobkov, výrobkov z cukru, cien zeleniny a cigariet.

Za celý rok 2006 dosiahol deficit zahraničného obchodu podľa predbežných údajov Štatistického úradu hodnotu – 92,118 mld. Sk, zatiaľ čo v roku 2005 dosiahol hodnotu – 76,322 mld. Sk. V porovnaní s rokom 2005 sa deficit obchodnej bilancie zvýšil o 20,7 %. Export tovaru v roku 2006 dosiahol úroveň 1 235,009 mld. Sk a oproti roku 2005 sa zvýšil o 24,2 %. Import tovarov dosiahol za celý rok 2006 hodnotu 1 327,127 mld. Sk a medziročne vzrástol o 23,9 %. V ďalších rokoch sa očakáva zlepšenie zahraničného obchodu. Pozitívny vývoj obchodnej bilancie by mal byť dôsledkom dokončenia veľkých investičných projektov (závody PSA Peugeot Citroen a Kia), ktoré stimulovali dovoz. Import by sa teda mal na čas spomaliť a export rásť, a to nielen v automobilovom priemysle, ale aj v ďalších odvetviach (elektrotechnický a kovospracujúci priemysel).

Štátny rozpočet v roku 2006 skončil s deficitom na úrovni – 31,678 mld. Sk, čo bolo v porovnaní so schváleným zákonom o štátnom rozpočte na rok 2006 zlepšenie o 25,790 mld. Sk a v porovnaní s predchádzajúcim rokom 2005 (keď deficit dosiahol hodnotu – 33,886 mld. Sk) mierne zlepšenie. Príjmy štátneho rozpočtu dosiahli úroveň 291,977 mld. Sk, čo zodpovedalo 107 % plánovanej hodnoty, a výdavky dosiahli hodnotu 323,655 mld. Sk, čo predstavovalo 98 % plánovanej hodnoty. Hlavným dôvodom lepšieho hospodárenia štátneho rozpočtu bol priaznivý vývoj ekonomiky, ktorý sa pozitívne prejavil na príjmovej aj výdavkovej strane rozpočtu. Daňové príjmy, ktoré tvoria jadro celkových príjmov štátneho rozpočtu, dosiahli hodnotu 236,272 mld. Sk a v porovnaní s plánovanou sumou boli vyššie o 20,615 mld. Sk. Na dani z pridanej hodnoty (DPH) štát vybral 128,460 mld. Sk, čo je takmer o 8,5 mld. Sk viac, ako bol predpoklad štátneho rozpočtu. Príjmy zo spotrebných daní sa naplnili mierne nad 100 % a dosiahli hodnotu 52,147 mld. Sk. Právnické osoby odvedli na dani z príjmov 47,259 mld. Sk, čo je v porovnaní so schváleným štátnym rozpočtom o 11,078 mld. Sk viac a predstavovalo to plnenie plánu na 131 %. Na dani z príjmov fyzických osôb získal rozpočet 2,586 mld. Sk, čo bolo približne 104 % oproti plánovanej hodnote. Na celkových výdavkoch štátneho rozpočtu sa bežné výdavky podieľali sumou 282,850 mld. Sk, čo predstavovalo plnenie celoročného plánu na takmer 100 %. Kapitálové výdavky dosiahli hodnotu 40,805 mld. Sk a tvorili 87 % z pôvodne plánovanej hodnoty.

Prudký rast slovenskej ekonomiky a vyhliadky na prijatie eura v roku 2009 dostali slovenskú korunu v roku 2006 na historické maximum 34,060 EUR/SKK, čo predstavovalo posilnenie o viac ako 10 % nad centrálnu paritu vo výmennom mechanizme ERM II. NBS v decembri 2006 intervenovala najprv slovne a potom aj priamo, a to predajom koruny na devízovom trhu a zaplavením bánk hotovosťou, aby stlačila miestne depozitné sadzby. Opačná situácia pretrvávala na devízovom trhu ešte v júni a júli 2006, keď banka intervenciami čelila krátkodobému oslabeniu koruny na úrovni 38,800 EUR/SKK, ktoré bolo vyvolané zmenou politickej klímy na Slovensku. Výsledky predčasných volieb na Slovensku v roku 2006 však v konečnom dôsledku nemali výraznejší vplyv na zmenu úrokovej politiky centrálnej banky. Historicky najnižšie úrokové sadzby na úrovni 3 % pretrvali až do februára 2006, keď sa centrálna banka po prvýkrát od apríla 2002 rozhodla zvýšiť úrokové sadzby o 50 bázických bodov na 3,50 %. Hlavným dôvodom na sprísnenie menovej politiky bola rastúca miera inflácie. NBS zvýšila základnú úrokovú sadzbu v priebehu roka ešte trikrát. V máji a júli úrokové sadzby stúpili o 50 bázických bodov a v septembri o 25 bázických bodov, keď sa základná úroková sadzba vyšplhala na úroveň 4,75 %, v ktorej už zotrvala do konca roka.

V slovenskom bankovom sektore pôsobilo k 31. 12. 2006 pätnásť bánk so zahraničnou majetkovou účasťou, dve banky bez zahraničnej majetkovej účasti, sedem pobočiek zahraničných bánk a jedna centrálna banka. Bankový sektor evidoval 715 pobočiek, najviac bankových pobočiek v počte 165 bolo evidovaných v bratislavskom kraji. Ostatné kraje evidovali približne polovičný počet pobočiek. V bankovom sektore pracovalo 20 699 pracovníkov, ku koncu roka 2005 ich bolo o 320 viac. Tento medziročný pokles ovplyvnila komerčná banková sféra, v ktorej počet pracovníkov medziročne poklesol o 325 na koncoročných 19 525 zamestnancov. Naopak centrálna banka zaznamenala medziročný nárast počtu zamestnancov o 5 na koncoročných 1 174 zamestnancov. Celkový majetok, ktorý bankový sektor evidoval ku koncu roka 2006 podľa predbežných výsledkov v objeme 1 408,610 mld. Sk, medziročne vzrástol iba nepatrne o 0,2 %. Základné imanie bánk a pobočiek zahraničných bánk predstavovalo 44,416 mld. Sk, z čoho zahraničný kapitál vrátane pobočiek zahraničných bánk tvoril 39,786 mld. Sk a slovenský kapitál tvoril zvyšných 4,630 mld. Sk. Z teritoriálneho hľadiska malo najväčší podiel na zahraničnom základnom imaní Rakúsko v objeme 15,914 mld. Sk a Luxembursko v objeme 12,528 mld. Sk. Slovenský bankový sektor dosiahol v roku 2006 podľa predbežných výsledkov hrubý zisk vo výške 19,480 mld. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o takmer 20 %. Priaznivé hospodárenie bánk ovplyvnili nielen čisté úrokové výnosy a zisk z devízových operácií, ale takisto zisk z poplatkov a provízií v súvislosti s pozitívnym vývojom v oblasti poskytovania vkladových produktov a úverov klientom.

4. Správa predstavenstva o podnikateľskej činnosti a o stave majetku Poštovej banky v roku 2006

Rok 2006 bol pre banku pokračovaním v úspešnom podnikaní. Dynamický rozvoj obchodných aktivít bol podčiarknutý historicky najvyšším hospodárskym výsledkom. Zisk po zdanení podľa medzinárodných účtovných štandardov dosiahol 354,1 mil. Sk. V roku 2006 banka potvrdila svoju retailovú orientáciu, čo sa prejavilo rastom vkladov klientov, ako aj rastom spotrebiteľských pôžičiek obyvateľstvu a nárastom počtu klientskych účtov. Finančné parametre, ktoré ovplyvnili výšku hospodárskeho výsledku, sú detailne opísané v Poznámkach k ročnej účtovnej závierke.

Bilančná suma dosiahla hodnotu 26,3 mld. Sk, čo predstavuje nárast takmer 3 mld. v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Aktíva

Najvyšší podiel na aktívach banky tvoria cenné papiere a úvery poskytnuté klientom. Úročené aktíva k 31. 12. 2006 dosiahli výšku 23,8 mld. Sk. Podiel úročených aktív vrátane povinných minimálnych rezerv na celkových aktívach predstavuje 90,8 %.

K 31. 12. 2006 portfólio cenných papierov vrátane kupónu a časového rozlíšenia dosiahlo sumu 9,4 mld. Sk. Z celkového objemu cenných papierov predstavujú poukážky NBS 2 mld. Sk, štátne dlhopisy 5,5 mld. Sk a ostatné dlhopisy 0,9 mld. Sk. Akcie, podielové listy a ostatné podiely predstavujú 0,8 mld. Sk. Cenné papiere sa na aktívach podieľajú 35,8 %.

Stav poskytnutých úverov netto k 31. 12. 2006 predstavuje sumu 8,9 mld. Sk a v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástol o 26,1 %. Podiel úverových pohľadávok netto k 31. 12. 2006 (zohľadňuje vytvorené opravné položky) na celkových aktívach má hodnotu 34 %. Najvýraznejší nárast bol zaznamenaný v oblasti retailových úverov, v ktorej objem novoposkytnutých spotrebných úverov za rok 2006 predstavoval sumu viac ako 1,5 mld. Sk. Objem spotrebiteľského úveru Dostupná pôžička prekročil ku koncu roku 2006 sumu 1,7 mld. Sk a oproti minulému roku vzrástol o 1,1 mld. Sk.

Podiel účtov emisných a ostatných bánk na celkových aktívach dosiahol hodnotu 23 %. V priebehu roka 2006 banka ukladala v Národnej banke Slovenska povinné minimálne rezervy v súlade s pravidlami o obozretnom podnikaní bánk. K ultimu roka 2006 objem PMR predstavoval čiastku 0,2 mld. Sk. Dočasne voľné zdroje v NBS umiestňovala banka formou úveru a krátkodobých úložiek. K 31. 12. 2006 predstavoval celkový objem úveru poskytnutého NBS 3,6 mld. Sk. Vklady v ostatných bankách dosiahli ku koncu roka 2006 čiastku 2,0 mld. Sk, z toho korunové vklady 1,6 mld. Sk.

Objem pokladničných hodnôt dosiahol k 31. 12. 2006 výšku 0,3 mld. Sk, z toho 0,2 mld. v Sk a 0,1 mld. v cudzej mene.

Podiel hmotného a nehmotného majetku na celkových aktívach k 31. 12. 2006 bol 2,6 % (stav 0,7 mld. Sk). Na obstaranie investícií vynaložila banka v priebehu roka 2006 finančné prostriedky vo výške 98,5 mil. Sk, pričom sa orientovala na SW a HW zabezpečenie realizácie rozvojových a optimalizačných projektov, ako aj na redesign a prípravné práce na sťahovanie pobočiek do nových, vyhovujúcejších priestorov a na obnovu opotrebovaného zariadenia.

Pasíva

Rozhodujúcu časť pasív k 31. 12. 2006 predstavujú primárne vklady nasledované vlastným imaním, ostatnými pasívami a sekundárnymi zdrojmi.

Primárne zdroje dosiahli k ultimu roka 2006 sumu 22,3 mld. Sk, podiel na bilančnej sume predstavuje viac ako 85 %, podiel na úročených pasívach je 99,6 %. V porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástli primárne zdroje o 13 % (2,6 mld. Sk). Najvýraznejšiu dynamiku mal nárast zostatkov na korunových termínovaných vkladoch klientov, ktoré medziročne vzrástli o 80,8 %. Významný nárast bol zaznamenaný aj na osobných účtoch, ktorých objem vzrástol o 18,4 % a k 31. 12. 2006 predstavuje 8,1 mld. Sk. Dôležitá je skutočnosť, že súčasne s rastom zostatkov na účtoch v roku 2006 rástli aj počty účtov a klientov. V roku 2006 banka zriadila viac ako 40 tisíc nových osobných účtov.

Celkový počet všetkých klientskych účtov vzrástol ku koncu roka na 676 tisíc (medziročný nárast o 64 tisíc), počet vedených účtov so zriadenou službou elektronického bankovníctva vzrástol o 23 %. Celkový počet platobných kariet sa v roku 2006 zvýšil o 20 % oproti porovnateľnému obdobiu predchádzajúceho roka.

Objem sekundárnych zdrojov (účty emisných a ostatných bánk) k 31. 12. 2006 dosiahol výšku 0,1 mld. Sk, z celkového objemu sekundárnych zdrojov pripadá na zdroje od emisných bánk (úver EXIMBANK) 0,04 mld. Sk a 0,06 mld. tvoria zdroje ostatných bánk.

Vlastné imanie k 31. 12. 2006 dosiahlo čiastku 3,2 mld. Sk, oproti minulému roku je vyššie o 11 % (0,3 mld. Sk). Z toho základné imanie predstavuje 2,4 mld. Sk, fondy tvorené zo zisku 0,3 mld. Sk, výsledok hospodárenia minulých období 0,1 mld. Sk a hospodársky výsledok bežného roka 0,4 mld. Sk.

Vybrané ukazovatele

Ukazovateľ návratnosti vlastného kapitálu za rok 2006 má hodnotu 11,34 %, čo znamená, že 1 Sk vlastného imania prináša akcionárom zisk 11,34 hal. Ukazovateľ celkovej návratnosti aktív k 31. 12. 2006 dosiahol hodnotu 1,43 %, čiže 1 Sk aktív prináša zisk 1,43 hal.

Vývoj vybraných kvalitatívnych ukazovateľov (priemerné ročné hodnoty) dokumentuje nasledujúca tabuľka:

Ukazovateľ	Skutočnosť 31. 12. 2005	Skutočnosť 31. 12. 2006
Úročené aktíva/Aktíva	89,00 %	87,46 %
Úvery (netto)/Aktíva	30,17 %	33,31 %
Peňažné ústavy + NBS/Aktíva	20,14 %	20,33 %
ŠPP + PP NBS/Aktíva	9,68 %	6,95 %
Štátne dlhopisy/Aktíva	24,42 %	22,15 %
Ostatné dlhopisy/Aktíva	3,40 %	3,18 %
Úročené pasíva/Pasíva	84,61 %	84,09 %
ROA	1,31 %	1,43 %
ROE	9,98 %	11,34 %

NBS – Národná banka Slovenska

ROA – Return on Assets

ROE – Return on Equity

ŠPP + PP NBS – Štátne pokladničné poukážky + Pokladničné poukážky NBS

Hospodársky výsledok

Zisk vo výške 354,1 mil. Sk dosiahnutý v roku 2006 v porovnaní s hospodárskym výsledkom predchádzajúceho roka vykázaným podľa IFRS vzrástol o 19,2 %. Výšku hospodárskeho výsledku pozitívne ovplyvnil dosiahnutý čistý úrokový príjem, zisky z operácií s cennými papiermi, ako aj skutočnosť, že rast obchodných aktivít nevyvolal nárast prevádzkových nákladov.

Čistý úrokový príjem za rok 2006 medziročne vzrástol o 37 % v dôsledku efektívneho zhodnotenia získaných zdrojov. Banka v porovnaní s predchádzajúcim rokom alokovala finančné prostriedky do vyššie úročených aktív. V súlade so svojou stratégiou výrazne zvýšila objem retailových úverov (v roku 2006 bolo poskytnutých takmer 57 tisíc spotrebiteľských úverov) a súčasne sa jej podarilo udržať stabilizované portfólio korporátnych úverov. Voľné zdroje banka investovala do komerčných cenných papierov, štátnych cenných papierov a vkladov do ostatných peňažných ústavov.

Čisté výnosy z bankovej činnosti ďalej priaznivo ovplyvnili zisky z cenných papierov, predovšetkým z akcií vrátane dividend.

Dosiahnutie priaznivého hospodárskeho výsledku bolo podporené nielen nárastom predaja spotrebiteľských úverov, ale aj nárastom predaja vkladových produktov a nárastom počtu klientskych transakcií a operácií. Medzi najvýznamnejšie parametre patrí založenie cca 40 tisíc nových osobných účtov. Narástol počet platobných kariet (najmä VŠadeplatí karta), čo sa prejavilo výrazným zvýšením počtu transakcií uskutočnených na poštomatoch (nárast takmer o 1 milión transakcií), ktoré sú umiestnené na 1 100 obchodných miestach poštovej siete.

K rozšíreniu ponuky bankových produktov prispela Šikovná rezerva – jednoduchý typ spotrebiteľského úveru, ponúkaný klientom nielen prostredníctvom 25 vlastných obchodných miest, ale aj na obchodných miestach Slovenskej pošty.

Napriek dynamickému rozvoju obchodných aktivít banka pokračovala v optimalizácii vlastných prevádzkových nákladov ich účelnejším vynakladaním, prehodnotením dodávateľských zmlúv a outsorcovaním vybraných činností, čím sa podarilo dosiahnuť, že rástli len variabilné náklady, ktoré bolo nutné vynaložiť na dosiahnutie obchodných výsledkov.

Fyzický stav zamestnancov k 31. 12. 2006 je 616 osôb, čo je v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka viac o 11 zamestnancov.

V oblasti rozvoja ľudských zdrojov sa pokračovalo v procese skvalitňovania štruktúry zamestnancov s dôrazom na získavanie a prehľbovanie vedomostí a zručností v oblasti práce s klientom, v procese zvyšovania efektívnosti komunikácie, psychológie predaja a rozvoja produktov banky.

Poštová banka, a.s., v priebehu roku 2006 nenadobudla žiadne vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely ani akcie, dočasné listy alebo obchodný podiel materskej spoločnosti.

25. januára 2006 bola zrušená reprezentácia Poštovej banky v Prahe v ČR.

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

Z pohľadu budúceho vývoja bude jednou z kľúčových oblastí banky i naďalej poskytovanie retailových úverov existujúcim, ako aj novým klientom. Zároveň bude banka pokračovať v snahe o zvýšenie počtu aktívnych klientov a zväčšovanie objemu ich vkladov. Veľkú pozornosť bude venovať prehľbovaniu spolupráce so svojím strategickým partnerom Slovenskou poštou. Dôležitou súčasťou aktivít banky zostane aj oblasť firemného bankovníctva a obchodovanie na finančných trhoch.

5. Samostatná účtovná zvierka

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2006



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

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

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Poštová banka, a.s.:

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

Nášou 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 nášho rozhodnutia, 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.

7. marec 2007

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



Dagmar Lukovičová
Dagmar Lukovičová
Licencia SKAU č. 754

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

Obchodný register (Slovakia)
súk. Bratislava I, ústred. úst.
IČO č. 48849
Commercial register of District
court Bratislava I, section 10,
file no. 4884/0

IČO/Registration number
31 348 230
Evidenčné číslo licencie
audítora SK
Licence number
of SKAU's auditor SK

Súvaha k 31. decembru 2006

	Poznámky	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5	7 616 446	5 858 479
Finančný majetok na obchodovanie	8	2 072 573	3 206 922
Pohľadávky voči bankám	9	726 949	610 842
Pohľadávky voči klientom	10, 11	8 943 348	7 070 385
Investície	12	5 390 266	5 523 976
Hmotný majetok	13	594 287	651 667
Nehmotný majetok	14	82 409	64 879
Odložená daňová pohľadávka	15	32 477	–
Ostatné aktíva	16	337 268	211 887
Náklady a príjmy budúcich období		456 404	122 213
		26 252 427	23 321 250
Závazky			
Finančné záväzky z obchodovania	8	319	6 875
Záväzky voči bankám	17	52 600	83 456
Záväzky voči klientom	18	22 725 745	20 093 819
Prijaté úvery	19	42 841	68 852
Rezervy	20	2 353	–
Ostatné záväzky	21	243 818	170 933
Výnosy a výdavky budúcich období		12 762	37 599
		23 080 438	20 461 534
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	2 449 052	2 449 052
Emisné ážio	23	11 276	11 276
Rezervné fondy	24	711 661	399 388
Základné imanie a rezervné fondy		3 171 989	2 859 716
		26 252 427	23 321 250
Podsúvahové položky			
	25	3 465 347	3 610 354

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 19 až 70, bola podpísaná dňa 7. marca 2007.



Ing. Tomáš Salomon
predseda predstavenstva



Ing. Roman Fečík
člen predstavenstva

**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	26	1 332 724	1 018 147
Úrokové náklady	27	(181 217)	(177 652)
Čisté úrokové výnosy		1 151 507	840 495
Výnosy z poplatkov a provízií	28	494 326	451 562
Náklady na poplatky a provízie	29	(121 935)	(103 972)
Čistý zisk z finančných operácií	30	123 566	496 501
Prijaté dividendy		54 009	11 367
Ostatné (náklady)/výnosy		41 446	2 939
Prevádzkové výnosy		1 742 919	1 698 892
Všeobecné prevádzkové náklady	31	(1 157 958)	(1 135 241)
Odpisy a amortizácia	13, 14	(113 146)	(96 458)
Prevádzkové náklady		(1 271 104)	(1 231 699)
Prevádzkový zisk/(strata) pred znížením hodnoty a rezervami		471 815	467 193
Zníženie hodnoty pohľadávok	11	(127 431)	(148 876)
Zníženie hodnoty investičných cenných papierov	12	(40 380)	–
Zvýšenie/(zníženie) hodnoty hmotného majetku	13	19 941	(21 184)
Zvýšenie hodnoty ostatných aktív	16	38	–
Zvýšenie rezerv	20	(2 353)	–
Zisk pred zdanením		321 630	297 133
Daň z príjmov	32	32 476	–
Zisk po zdanení		354 106	297 133

Poznámky na stranách 19 až 70 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

	Základné imanie tis. Sk	Emisné ážio tis. Sk	Rezerva z ocenenia v reálnej hodnote tis. Sk	Rezervný fond tis. Sk	Nerozdelený zisk tis. Sk	Spolu tis. Sk
K 1. januáru 2005	2 449 052	11 276	24 570	33 932	36 932	2 555 762
Pridel do zákonného rezervného fondu	–	–	–	41 823	(41 823)	–
Čistý zisk z cenných papierov na predaj	–	–	6 821	–	–	6 821
Zisk za rok 2005	–	–	–	–	297 133	297 133
K 31. decembru 2005	2 449 052	11 276	31 391	75 755	292 242	2 859 716
Pridel do zákonného rezervného fondu	–	–	–	196 972	(196 972)	–
Čistá strata z cenných papierov na predaj	–	–	(41 833)	–	–	(41 833)
Zisk za rok 2006	–	–	–	–	354 106	354 106
K 31. decembru 2006	2 449 052	11 276	(10 442)	272 727	449 376	3 171 989

Poznámky na stranách 19 až 70 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**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	33	582 790	579 829
Zníženie/(zvýšenie) stavu finančného majetku na obchodovanie		1 134 349	(424 934)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		(116 107)	28 328
Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom		(1 991 384)	(599 035)
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatných aktív		(125 343)	23 835
(Zvýšenie)/zníženie stavu nákladov a príjmov budúcich období		(334 191)	27 621
(Zníženie)/zvýšenie stavu finančných záväzkov z obchodovania		(6 556)	6 474
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči bankám		(30 856)	60 576
Zvýšenie záväzkov voči klientom		2 631 926	253 608
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov		72 885	(7 492)
(Zníženie)/zvýšenie stavu výnosov a výdavkov budúcich období		(24 837)	30 085
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		1 792 676	(21 105)
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup hmotného majetku		(58 661)	(76 155)
Príjem z predaja hmotného majetku		32 410	9 374
Nákup nehmotného majetku		(39 944)	(34 320)
Príjem z predaja investícií		42 497	766 256
Príjem z predaja dcérskej spoločnosti (PABK Leasing)		15 000	–
Čisté peňažné toky z investičných činností		(8 698)	665 155
Peňažné toky z finančných činností			
Splatené úvery		(26 011)	(31 566)
Čisté peňažné toky vo finančných činnostiach		(26 011)	(31 566)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka		5 858 479	5 245 995
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	5	7 616 446	5 858 479

Poznámky na stranách 19 až 70 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

1. Všeobecné informácie

Poštová banka, a.s. („banka“), bola založená a do obchodného registra zapísaná 31. decembra 1992 v súlade so zákonmi Slovenskej republiky ako jeden z právnych nástupcov obchodnej spoločnosti Poštová banka, a.s., so sídlom Praha 5, ktorá bola zrušená bez likvidácie rozdelením.

Hlavná činnosť

Medzi hlavné činnosti banky patrí:

- a) prijímanie a poskytovanie vkladov v slovenských korunách („Sk“) a v cudzích menách,
- b) poskytovanie úverov a záruk v slovenských korunách a v cudzích menách,
- c) poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
- d) poskytovanie služieb na kapitálovom trhu.

Banka má 25 pobočiek a expositúr umiestnených v Banskej Bystrici, Bratislave, Dunajskej Strede, Komárne, Košiciach, Lučenci, Nitre, Poprade, Prešove, Sečovciach, Trenčíne, Trnave, Zvolene, Žiari nad Hronom a Žiline. Na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a.s., predáva banka produkty a služby prostredníctvom 1 559 pôšt a 25 pôšt typu Partner umiestnených na celom území krajiny.

K 31. decembru 2006 mala banka nasledujúce dcérske spoločnosti:

Meno	Činnosť	Sídlo	Podiel %
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	správa aktív	Slovenská republika	100 %

Akcie PRVEJ PENZIJNEJ správ. spol., a.s., banka kúpila dňa 18. decembra 2003 (67 %) a 12. augusta 2005 (33 %).

K 6. marcu 2006 bol predaný 90 %-ný podiel banky v PABK Leasing, s.r.o.

Základné imanie

Základné imanie predstavuje 96 724 ks akcií, jedna akcia v hodnote 25 320 Sk, spolu 2 449 052 tis. Sk.

Zloženie akcionárov banky

Názov akcionára	Sídlo	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
Istrokapitál, a.s.	Grösslingova 45, 811 09 Bratislava	53 650	55,47
Slovenská konsolidačná, a.s.	Cintorínska 21, 814 99 Bratislava	35 922	37,14
Slovenská pošta, a.s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica	4 837	5,00
BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse AG	Seitzergasse 2-4, 1010 Wien	979	1,01
RAIL CARGO SLOVAKIA, a.s.	Františkánska 5, 040 01 Košice	930	0,96
M - KREDIT, s.r.o.	M. M. Hodžu 3, 974 01 Banská Bystrica	219	0,23
Ministerstvo dopravy, pôšt a telekomunikácií SR	Námestie slobody 6, 811 06 Bratislava	100	0,10
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Wien	87	0,09
Spolu		96 724	100,00

Zoznam členov predstavenstva

Ing. Tomáš Salomon	
Ing. Petr Sucharda	
Ing. Roman Fečík	
Ing. Viktor Peška	do 18. 12. 2006
Ing. Jozef Cajgovič, CSc.	
Bc. Martin Dzúr, MBA	od 18. 12. 2006

Zoznam členov dozornej rady

Mario Hoffmann	predseda dozornej rady
RNDr. Jaroslav Dobrotka	do 18. 12. 2006
Ing. Juraj Minarovjeh	do 18. 12. 2006
Ing. Daniel Jóna	do 18. 12. 2006
Ing. Viliam Vaškovič, CSc.	do 18. 12. 2006
Mgr. Jozef Salaj	
Ing. Martin Lukáčik	
Ing. Vladimír Ohlídal, CSc.	
Ing. Jiří Tydlačka	
Ing. Peter Kušnír	od 18. 12. 2006
Ing. Igor Kropáč	od 18. 12. 2006
Ing. Jiří Vacek	od 18. 12. 2006
Mgr. Marek Tarda	od 18. 12. 2006

2. Základ pre prípravu samostatnej účtovnej závierky

a) Vyhlásenie o súlade

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

Účtovná závierka bola vypracovaná ako samostatná účtovná závierka podľa § 17(a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov, v dôsledku čoho sú dcérske spoločnosti banky vykázané v umorovanej hodnote zníženej o straty zo znehodnotenia.

Táto účtovná závierka je prvou účtovnou závierkou banky v súlade s IFRS. Použil sa pri nej IFRS 1 *Prvé uplatnenie medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo*.

Informácie o tom, ako prechod na IFRS ovplyvnil vykázanú finančnú situáciu, výsledok hospodárenia a prehľad o peňažných tokoch, sú uvedené v bode 41 poznámok.

b) Základ pre vypracovanie účtovnej závierky

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

Účtovná závierka je zostavená v slovenských korunách (Sk) a všetky sumy sú vyjadrené v tisícoch slovenských korún 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 sa hodnotili priebežne. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, a vo všetkých nasledujúcich ovplyvnených obdobiach.

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

e) Porovnateľné údaje

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

3. Významné účtovné postupy

Účtovné postupy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené v samostatnej účtovnej závierke a pri príprave otvárajacej IFRS súvahy k 1. januáru 2005 na účely prechodu na IFRS.

a) Cudzía mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na slovenskú menu výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným k dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke čistý zisk z finančných operácií.

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 bázické body 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 úrokové náklady z majetku a záväzkov na obchodovanie sú považované v bankových obchodných operáciách za príležitostné a sú vykazované v čistom zisku z finančných operácií spolu so všetkými ostatnými zmenami reálnych hodnôt majetku a záväzkov na obchodovanie.

c) Poplatky a provízie

Výnosy z poplatkov a provízií a náklady na poplatky a provízie, 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, poplatkov za manažment investícií, predajných provízií, poplatkov za umiestnenie a poplatkov za syndikované produkty sú vykazované vtedy, keď sú vykonané súvisiace služby. Ak sa neočakáva, že úverový rámec bude čerpaný, poplatky sú v tejto súvislosti vykázané rovnomerne počas doby trvania úverového rámca.

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

d) Čistý zisk z finančných operácií

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

e) Dividendy

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

f) Uhradené nájomné

Uhradené platby v operatívnom lízingu sú vykazované rovnomerne 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 sa účtujú zmenou minimálnych platieb nájomného počas zostávajúcej doby lízingu, keď je potvrdená úprava lízingu.

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.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane k 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 na účely výkazníctva a hodnotami na daňové účely. Odložená daň sa počíta 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 sa účtuje iba do výšky očakávaných daňových ziskov, voči ktorým je možné uplatniť nepoužité daňové straty a prechodné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené k dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné realizovať daňový zisk, ktorý sa ich týka.

Dodatočná daň z príjmov, ktorá vzniká z dôvodu výplaty dividend, je vykázaná vtedy, keď je vykázaný záväzok platiť 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, keď vznikli. Ostatný finančný majetok a záväzky (vrátane majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou prostredníctvom výkazu ziskov a strát) sú prvotne vykázané k 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 takisto ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky prislúchajúce k majetku, ktorý je považovaný za nevyhľadateľný.

(iii) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítajú 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 súčasne uhradiť záväzok.

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 dílerom stanovených cien pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre všetky ostatné finančné nástroje je reálna hodnota stanovená pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú metódu diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobným nástrojom, pre ktorý existuje trhová cena, a oceňovacie modely. Banka používa akceptované oceňovacie modely na určenie reálnej hodnoty bežných finančných nástrojov, ako sú opcie a úrokové a menové swapy. Pre tieto finančné nástroje sa vstupy do modelov zisťujú na trhu.

(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

K dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, banka zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote prostredníctvom výkazu ziskov a strát. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, keď existuje objektívny dôkaz o udalosti straty, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, 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 sa uvažuje strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. Pre každý individuálne významný finančný majetok, pre ktorý nebola zistená strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni, sa uvažuje skupinové zníženie hodnoty, ktoré existuje, avšak nebolo zatiaľ identifikované. Pre majetok, ktorý nie je individuálne významný, sa tiež posudzuje strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančného majetku (vykazovaného v umorovanej hodnote) podľa podobných rizikových charakteristík.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (vrátane akcií) môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka veriteľom udelenú úľavu 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 k 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 manažmentom, 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 sa pravidelne porovnávajú so skutočnými výsledkami s cieľom zaistiť ich aktuálnosť.

Straty zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sa počítajú 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 sa preúčtuje prostredníctvom výkazu 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 sa preúčtuje prostredníctvom výkazu 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 používajú sa bankou pri riadení krátkodobých záväzkov.

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

j) Finančný majetok na obchodovanie a finančné záväzky z obchodovania

Finančný majetok na obchodovanie a finančné záväzky z obchodovania sú majetok a záväzky, ktoré banka obstarala alebo vznikli najmä s cieľom ich predaja alebo opätovnej kúpy v krátkom čase, alebo sú držané ako časť portfólia, ktoré je riadené spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície.

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

k) Deriváty držané na účely riadenia rizika

Deriváty držané na účely riadenia rizika zahŕňajú derivátový majetok a záväzky, ktoré nie sú klasifikované ako majetok alebo záväzky určené na predaj. Deriváty držané na účely riadenia rizika sa oceňujú v reálnej hodnote v súvahe. Vyporiadanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácií do nasledujúcich kategórií:

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie rizika zmien 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 sa skončí platnosť derivátu alebo je derivát predaný, zrušený alebo uplatnený, derivát nespĺňa kritériá na 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 prostredníctvom výnosov 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 rizika variability peňažných tokov priraditeľnej konkrétnemu riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom alebo vysoko pravdepodobnou predpokladanou transakciou, 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, keď 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 sa skončí platnosť derivátu alebo je derivát predaný, zrušený alebo uplatnený, ak derivát nespĺňa kritériá na 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 sa odúčtuje prostredníctvom výkazu 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 finančných operácií.

(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 samotne vykazovaná v reálnej hodnote do výnosov a charakteristika vloženého derivátu nie je jasne a značne súvisiaca so základnou zmluvou. Oddelené vložené deriváty sa účtujú 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 predajť 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, tento vzťah je 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 sa zaúčtuje 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 s použitím 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 zaúčtujú 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 sú určené na predaj.

Investície držané do splatnosti sú vykazované v umorovanej hodnote s použitím 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 účtovného obdobia a dvoch nasledujúcich.

(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 s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Výnos z dividend je vykázaný vo výnosoch, keď banka na tieto dividendy získa právo. 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 prostredníctvom výkazu ziskov a strát.

n) Podiely v dcérskych spoločnostiach

Dcérske spoločnosti sú podniky kontrolované bankou. Kontrolou rozumieme situáciu, keď má banka moc priamo alebo nepriamo riadiť finančné a prevádzkové postupy spoločnosti tak, aby dosiahla zisk z týchto činností. Pri posudzovaní kontroly sa prihliada na aktuálne uplatniteľné hlasovacie práva. Podiely v dcérskych spoločnostiach sú vykázané v umorovanej hodnote zníženej o straty zo znehodnotenia.

o) Hmotný a nehmotný majetok

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky majetku a vybavenia sa oceňujú 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 užitočnej hodnoty súvisiaceho vybavenia, je vykázaný ako súčasť daného vybavenia.

Ak majú časti položky majetku rozdielne doby použiteľnosti, účtujú sa odlišne 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 požitky 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 sa odpisuje 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	40 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 až 15 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Motorové vozidlá	4 roky, metóda rovnomerných odpisov
Softvér	4 roky, metóda rovnomerných odpisov

Majetok sa začína odpisovať po zaradení do užívania.

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

p) Majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom lízingu

Prenájom 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 nájom predstavujú operatívny lízing, pričom majetok prenajatý operatívnym lízingom nie je vykázaný v súvahe banky.

q) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Účtovná hodnota nefinančného majetku banky, iného ako odložená daňová pohľadávka, sa prehodnocuje k dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak sa zistí náznak zníženia hodnoty majetku, následne sa odhadne 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 sa v prvom rade zaúčtujú ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky a potom sa zaúčtujú 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 je odhad budúcich peňažných tokov 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 sa prehodnocujú k dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podľa toho, či existuje náznak zníženia straty alebo strata už neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty sa odúčtuje, keď nastala zmena v odhade použitom pri určení sumy, ktorú je možné z daného majetku získať. Zníženie hodnoty sa odúčtuje 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 vykázané.

r) 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.

Ak 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 sa zaúčtuje ako vklad a podkladové aktívum je vykázané v účtovnej závierke banky.

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

s) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak pre banku existuje právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorého 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, aj riziká špecifické pre daný majetok.

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

t) Zamestnanecké požitky

(i) Pevné penzijné plány

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

(ii) Požitky po skončení zamestnania

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

(iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď je súvisiaca služba poskytnutá.

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

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

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

- 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) bude štandard požadovať podrobnejšie zverejnenie informácií o kapitále 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 najmä 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 vykázaného 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.
- Neočakáva sa, že zavedenie IFRS 8, IFRIC 11 a 12 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 umorovanej hodnote sa oceňuje v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných predpisov uvedených v bode 3 h)(vi).

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 sa posudzuje podľa vlastných meradiel a stratégie vymáhania a odhad vymožitelných peňažných tokov sa schvaľuje členom predstavenstva zodpovedným za riadenie úverového rizika.

Skupinové opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok sa posudzujú, keď sú prirodzené úverové straty obsiahnuté v portfóliu pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, kde je možné objektívne dokázať zníženie hodnoty pohľadávok a nie je možné identifikovať individuálne zníženie hodnoty. 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. Na odhad výšky strát zo zníženia hodnoty sú prijaté predpoklady na zafinovanie 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 trhovú cenu, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú uvedené v bode 3 h)(v) poznámok. Pre finančné nástroje, ktoré sa obchodujú zriedka a nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

Významné úvahy pri aplikovaní účtovných postupov banky

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

Klasifikáciu finančného majetku a záväzkov

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

- Pri zatriedení finančného majetku alebo záväzkov ako „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 m)(i) poznámok.

5. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (bod 6 poznámok)	4 186 030	3 199 574
Pokladničné poukážky a podobné cenné papiere (bod 7 poznámok)	1 988 909	1 098 411
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 9 poznámok)	1 441 507	1 560 494
	7 616 446	5 858 479

6. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:</i>		
Povinné minimálne rezervy	168 046	105 775
Pohľadávky z obchodov so spätným nákupom	3 588 657	2 787 797
Termínované vklady	260 070	58 007
Ostatné	18 894	37 894
	4 035 667	2 989 473
Pokladničná hotovosť	318 409	315 876
	4 354 076	3 305 349
Mínus povinné minimálne rezervy (bod 9 poznámok)	(168 046)	(105 775)
	4 186 030	3 199 574

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

7. Pokladničné poukážky a podobné cenné papiere

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Pokladničné poukážky a podobné cenné papiere:</i>		
Cenné papiere držané do splatnosti	1 988 909	99 379
Cenné papiere určené na predaj	–	999 032
	1 988 909	1 098 411

8. Finančný majetok na obchodovanie a finančné záväzky z obchodovania

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Finančný majetok na obchodovanie		
Cenné papiere (a)	2 012 254	3 199 050
Derivátové nástroje (b)	60 319	7 872
	2 072 573	3 206 922
Finančné záväzky z obchodovania		
Derivátové nástroje (b)	319	6 875

(a) Cenné papiere

Cenné papiere vydané slovenskou vládou	1 375 439	1 723 916
Dlhové cenné papiere vydané bankami a podnikmi	–	32 736
Majetkové cenné papiere	636 815	1 442 398
	2 012 254	3 199 050

(b) Derivátové finančné nástroje

	Zmluvná / nominálna hodnota tis. Sk	2006 Reálna hodnota		Zmluvná / nominálna hodnota tis. Sk	2005 Reálna hodnota	
		Majetok tis. Sk	Záväzky tis. Sk		Majetok tis. Sk	Záväzky tis. Sk
Menové deriváty						
Menové swapy	2 598 937	60 319	319	2 784 676	7 872	6 875
	2 598 937	60 319	319	2 784 676	7 872	6 875

9. Pohľadávky voči bankám

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Splatné na požiadanie	416 819	358 061
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám podľa zostatkovej splatnosti:		
– do 3 mesiacov	1 024 688	1 202 433
– od 3 mesiacov do 1 roka	558 903	505 067
Povinné minimálne rezervy (bod 6 poznámok)	168 046	105 775
	2 168 456	2 171 336
Mínus pohľadávky s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 5 poznámok)	(1 441 507)	(1 560 494)
	726 949	610 842

10. Pohľadávky voči klientom

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Splatné na požiadanie	1 285 566	1 186 689
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej splatnosti:		
– od 3 mesiacov do 1 roka	1 877 372	1 548 340
– od 1 roka do 5 rokov	4 292 430	3 229 299
– nad 5 rokov	1 966 636	1 484 151
	9 422 004	7 448 479
Opravné položky na zníženie hodnoty (bod 11 poznámok)	(478 656)	(378 094)
	8 943 348	7 070 385

Banka postúpila pohľadávky na spoločnosť, ktorá sa zaoberá vymáhaním pohľadávok. Podmienky na postúpenie pohľadávok neumožňujú odúčtovať pohľadávky zo súvahy, keďže banka si ponechala väčšinu rizík a úžitkov spojených s vlastníctvom postúpených pohľadávok prostredníctvom práva podieľať sa na vymoženej čiastke aj po ich postúpení. Banka vykazuje postúpené pohľadávky do výšky jej pokračujúcej angažovanosti. Tieto pohľadávky bez opravných položiek sú vo výške 85 354 tisíc Sk (2005: 11 590 tisíc Sk). Znehodnotenie týchto pohľadávok je vykázané vo výške 68 372 tisíc Sk (2005: 11 590 tisíc Sk) a je zahrnuté do opravných položiek na zníženie hodnoty.

Úvery boli poskytnuté klientom v nasledujúcich sektoroch:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Súkromné osoby	2 321 736	1 170 030
Finančné služby	2 035 591	1 948 543
Výrobné podniky	1 345 351	1 330 581
Iné služby	1 003 235	662 526
Obchodné podniky	467 941	351 110
Stavebníctvo	102 951	296 450
Poľnohospodárstvo	113 364	95 015
Doprava a telekomunikácie	62 195	211 398
Zdravotníctvo a verejné služby	12 766	12 968
Školstvo	7 175	10 960
Ostatné	1 949 699	1 358 898
	9 422 004	7 448 479

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Slovenská republika	7 469 673	6 104 518
Cyprus	871 319	–
Česká republika	772 956	966 161
Lichtenštajnsko	308 056	377 800
	9 422 004	7 448 479

11. Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom boli nasledujúce:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
K 1. januáru	378 093	246 182
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	(9 009)	(1 206)
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	127 431	148 876
Odpis pohľadávok	(17 859)	(15 758)
K 31. decembru	478 656	378 094

12. Investície

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Cenné papiere držané do splatnosti (a)	3 872 292	3 652 445
Cenné papiere určené na predaj (b)	1 327 996	1 632 173
Investície v dcérskych spoločnostiach (c)	189 978	239 358
	5 390 266	5 523 976

a) Cenné papiere držané do splatnosti

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Slovenské štátne cenné papiere	3 872 292	3 158 980
Štátne pokladničné poukážky a podobné cenné papiere s dohodnutou splatnosťou nad 3 mesiace	–	493 465
	3 872 292	3 652 445

K 31. decembru 2006 bola trhovú hodnota cenných papierov držaných do splatnosti 3 776 mil. Sk (2005: 3 647 mil. Sk). Banka založila cenné papiere držané do splatnosti vo výške 1 552 mil. Sk (2005: 1 561 mil. Sk).

b) Cenné papiere určené na predaj

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Dlhové cenné papiere:		
Slovenské štátne cenné papiere	434 020	447 476
Štátne pokladničné poukážky a podobné cenné papiere s dohodnutou splatnosťou nad 3 mesiace	–	591 747
Podnikové dlhopisy	882 950	544 489
	1 316 970	1 583 712
Majetkové cenné papiere:		
Podnikové majetkové cenné papiere	9 626	47 061
Iné	1 400	1 400
	11 026	48 461
	1 327 996	1 632 173

c) Investície v dcérskych spoločnostiach

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	278 055	278 055
PABK Leasing, s.r.o.	–	9 000
	278 055	287 055
Opravná položka na zníženie hodnoty		
K 1. januáru	47 697	47 697
Zvýšenie	40 380	–
K 31. decembru	88 077	47 697
	189 978	239 358

Investície v dcérskych spoločnostiach k 31. decembru 2006 predstavujú 100 %-ný podiel na základnom imaní PRVEJ PENZIJNEJ správ. spol., a.s. („PPSS“), založenej v Slovenskej republike, ktorá sa zaoberá správou aktív. Investícia v PABK Leasing, s.r.o., v účtovnej hodnote 9 000 tis. Sk bola počas roku 2006 predaná za 15 000 tis. Sk.

Návratná hodnota investície v PPSS bola k 31. decembru 2004 prehodnotená použitím projektovaného peňažného toku odvodeného z 5-ročného podnikového plánu. Peňažné toky boli diskontované na čistú súčasnú hodnotu použitím trhovej diskontnej sadzby odrážajúcej aktuálne trhové výnosy a riziká špecifické pre danú investíciu. V dôsledku nesplnenia počiatočného peňažného toku v prvom roku bola hodnota investície znížená o 47 697 tisíc Sk.

Na rovnakej báze bolo k 31. decembru 2006 identifikované ďalšie znehodnotenie investície vo výške 40 380 tis. Sk v dôsledku všeobecne nepriaznivého vývoja sektora správy aktív.

13. Hmotný majetok

	Pozemky a budovy tis. Sk	Zariadenie a vybavenie tis. Sk	Motorové vozidlá tis. Sk	Obstaranie tis. Sk	Spolu tis. Sk
Obstarávacia cena					
K 1. januára 2006	879 553	649 435	36 273	767	1 566 028
Prírastky	–	–	–	58 661	58 661
Presuny	3 811	44 813	9 919	(58 543)	–
Úbytky	(57 502)	(136 409)	(1 017)	–	(194 928)
K 31. decembru 2006	825 862	557 839	45 175	885	1 429 761
Oprávky a straty zo zníženia hodnoty					
K 1. januára 2006	(357 619)	(544 033)	(12 709)	–	(914 361)
Odpisy za rok	(32 945)	(47 226)	(10 561)	–	(90 732)
Čistá tvorba opravných položiek na zníženie hodnoty	19 941	–	–	–	19 941
Úbytky	12 253	136 409	1 016	–	149 678
K 31. decembru 2006	(358 370)	(454 850)	(22 254)	–	(835 474)
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2006	467 492	102 989	22 921	885	594 287
Obstarávacia cena					
K 1. januára 2005	873 214	708 112	25 969	8 192	1 615 487
Prírastky	–	–	–	76 155	76 155
Presuny	31 805	39 977	11 798	(83 580)	–
Úbytky	(25 466)	(98 654)	(1 494)	–	(125 614)
K 31. decembru 2005	879 553	649 435	36 273	767	1 566 028
Oprávky a straty zo zníženia hodnoty					
K 1. januára 2005	(312 489)	(593 400)	(4 932)	–	(910 821)
Odpisy za rok	(23 946)	(47 994)	(9 271)	–	(81 211)
Čistá tvorba opravných položiek na zníženie hodnoty	(21 184)	–	–	–	(21 184)
Úbytky	–	97 361	1 494	–	98 855
K 31. decembru 2005	(357 619)	(544 033)	(12 709)	–	(914 361)
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2005	521 934	105 402	23 564	767	651 667

Banka v súvislosti s racionalizáciou pobočkovej siete a zmenou operačného modelu, keď väčšinu podporných činností z pobočiek centralizovala v ústredí, vypracovala v priebehu roka 2005 materiál „Strategický zámer nakladania s nehnuteľnosťami Poštovej banky, a.s., na rok 2006“, ktorý bol schválený v predstavenstve banky. Na základe tohto plánu bolo vykázané znehodnotenie majetku k pozemkom a budovám vo výške 21 184 tis. Sk.

Po predaji uvedených pozemkov a budov bola opravná položka na zníženie hodnoty majetku vo výške 19 941 tis. Sk rozpustená v roku 2006.

K 31. decembru 2006 banka neeviduje žiadny majetok obstaraný na základe finančného lízingu.

14. Nehmotný majetok

	Softvér tis. Sk	Obstaranie tis. Sk	Spolu tis. Sk
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2006	388 621	13 997	402 618
Prírastky	–	39 944	39 944
Presuny	45 663	(45 663)	0
Úbytky	(71 917)	–	(71 917)
K 31. decembru 2006	362 367	8 278	370 645
Oprávky a straty zo zníženia hodnoty			
K 1. januáru 2006	(337 739)	–	(337 739)
Odpisy za rok	(22 414)	–	(22 414)
Úbytky	71 917	–	71 917
K 31. decembru 2006	(288 236)	–	(288 236)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2006	74 131	8 278	82 409
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2005	352 860	15 438	368 298
Prírastky	–	34 320	34 320
Presuny	35 761	(35 761)	–
Úbytky	–	–	–
K 31. decembru 2005	388 621	13 997	402 618
Oprávky a straty zo zníženia hodnoty			
K 1. januáru 2005	(322 492)	–	(322 492)
Odpisy za rok	(15 247)	–	(15 247)
Úbytky	–	–	–
K 31. decembru 2005	(337 739)	–	(337 739)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2005	50 882	13 997	64 879

15. Odložená daňová pohľadávka

Vykázaná odložená daňová pohľadávka/závazok

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Majetok/ (Závazky) 2006 tis. Sk	Majetok/ (Závazky) 2005 tis. Sk
Hmotný majetok	30 937	8 267
Znehodnotenie investície v dcérskej spoločnosti	16 735	9 062
Portfólio cenných papierov na predaj	7 606	(1 049)
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	–	34 474
Poplatok za poskytnutie úveru	–	6 438
Rezerva na súdne spory	447	–
Umorovaná strata	92 441	358 470
	148 166	415 662
Zníženie hodnoty	(115 689)	(415 662)
	32 477	–

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

Uvedená odložená daňová pohľadávka nebola vykázaná v plnej výške, pretože na základe odhadu vedenia berúc do úvahy známe riziká nie je pravdepodobné, že bude dosiahnutý dostatočný zdaniteľný zisk na jej použitie.

Ak sú splnené určité podmienky, slovenská daňová legislatíva umožňuje umorovať daňové straty voči budúcim daňovým ziskom. Straty môžu byť umorované a započítané voči ziskom maximálne počas obdobia piatich rokov.

Pohyby na účte odloženej dane boli nasledujúce:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Prostredníctvom výkazu ziskov a strát (bod 32 poznámok)	32 477	–

16. Ostatné aktíva

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Položky zo zúčtovania s poštovými úradmi	238 881	149 586
Ostatní dlžníci	96 185	58 310
Ostatné pohľadávky voči klientom	1 208	1 257
Zásoby	2 265	3 628
Pohľadávky z DPH	387	507
Ostatné	68	363
	338 994	213 651
Opravná položka na zníženie hodnoty ostatných aktív	(1 726)	(1 764)
	337 268	211 887

Položky zo zúčtovania s poštovými úradmi obsahujú vklady a iné obchody s klientmi banky, ktoré sa vykonali prostredníctvom poštových úradov a banka ich ešte nedostala. Vo všeobecnosti sú tieto položky vyrovnané v priebehu troch dní.

Pohyby na účtoch opravných položiek na zníženie hodnoty ostatných aktív boli počas roka nasledujúce:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
K 1. januáru	1 764	1 764
Zníženie	(38)	–
K 31. decembru	1 726	1 764

17. Závazky voči bankám

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Splatné na požiadanie	52 600	60 453
Závazky voči bankám so zostatkovou splatnosťou:		
– do 3 mesiacov	–	23 003
	52 600	83 456

18. Závazky voči klientom

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Splatné na požiadanie	14 017 634	12 464 834
Ostatné vklady so zmluvnou splatnosťou alebo výpovednou lehotou podľa zmluvnej doby splatnosti:		
– do 3 mesiacov	2 320 616	2 464 397
– od 3 mesiacov do 1 roka	6 081 329	4 862 103
– od 1 roka do 5 rokov	305 156	301 475
– nad 5 rokov	1 010	1 010
	22 725 745	20 093 819

19. Prijaté úvery

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Úvery od centrálnej banky (a)	35 739	44 525
Ostatné úvery (b)	7 102	24 327
	42 841	68 852

(a) Úvery od centrálnej banky

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Eximbanka Japonska:		
Druhá tranža	2 004	2 561
Tretia tranža	33 735	41 964
	35 739	44 525

Banka čerpala tieto úvery podľa úverovej zmluvy Národnej banky Slovenska (NBS) s Eximbankou Japonska. Obidva úvery Eximbanka Japonska poskytla NBS s cieľom ďalšej modernizácie a rozvoja efektívnosti malých a stredných podnikateľov na Slovensku.

Druhá tranža úveru sa čerpala podľa zmluvy s NBS zo dňa 21. novembra 1996. Istina a úroky sú splatné dvakrát do roka, do splatnosti dňa 15. októbra 2010.

Tretia tranža úveru sa čerpala podľa zmluvy s NBS zo dňa 16. novembra 1997. Istina a úroky sú splatné dvakrát do roka, do splatnosti dňa 5. septembra 2010.

Obidva úvery sú úročené ročnou úrokovou sadzbou, ktorá sa rovná úrokovej sadzbe NBS v repo obchodoch, a obidva úvery môžu byť zaplatené v celej výške 35 dní po oznámení NBS a po zaplatení poplatku vo výške 0,5 %.

(b) Ostatné úvery

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. („SZRB“)	7 102	24 327

Úvery od SZRB boli poskytnuté v dvoch programoch, ktoré sú zamerané na dlhodobú a strednodobú podporu malých a stredných podnikateľov. Zostatky v oboch programoch sú nasledujúce:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Podpora	5 902	12 977
Rozvoj	1 200	11 350
	7 102	24 327

V programe Podpora sú uzatvorené samostatné úverové zmluvy medzi bankou a SZRB na úverovanie klientov. Úvery sú úročené 5 % za rok a splatnosti sú v súlade s jednotlivými klientskymi úverovými zmluvami. Ak je klient v omeškaní, banka je zodpovedná za splatenie 16,67 % zostávajúcej čiastky.

V programe Rozvoj sú uzatvorené samostatné úverové zmluvy medzi bankou a SZRB na úverovanie klientov. Bežný úrok je 9,5 % za rok a podmienky splatenia sú v súlade s jednotlivými klientskymi úverovými zmluvami. Ak je klient v omeškaní so splácaním, banka je zodpovedná za splatenie celej čiastky úveru poskytnutého SZRB.

Podľa podmienok oboch programov môže SZRB požadovať predčasné splatenie úveru v prípade nedodržania niektorých podmienok vrátane nedodržania určeného účelu použitia úveru alebo oneskorenia v splácaní istiny.

20. Rezervy

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Pohyby na účtoch rezerv boli nasledujúce:		
K 1. januáru	–	–
Zvýšenie	2 353	–
K 31. decembru	2 353	–

Rezerva bola vytvorená na súdne spory, kde je banka žalovaná strana.

21. Ostatné záväzky

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Ostatné záväzky	4 987	14 618
Rôzni veritelia	204 212	69 206
Záväzky z DPH a zrážkovej dane z príjmov na úroky klientov	19 399	20 858
Mzdy a odmeny	15 220	66 251
	243 818	170 933

22. Základné imanie

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Upísané a splatené v plnej výške: 96 724 kmeňových akcií v hodnote 25 320 Sk za akciu	2 449 052	2 449 052

23. Emisné ážio

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
K 1. januáru a k 31. decembru	11 276	11 276

24. Rezervné fondy

	Rezerva z ocenenia v reálnej hodnote tis. Sk	Rezervný fond tis. Sk	Nerozdelný zisk tis. Sk	Spolu tis. Sk
K 1. januáru 2006	31 391	75 755	292 242	399 388
Prídel do zákonného rezervného fondu (b)	–	196 972	(196 972)	–
Čistá strata z cenných papierov na predaj (d)	(41 833)	–	–	(41 833)
Zisk za rok 2006	–	–	354 106	354 106
K 31. decembru 2006	(10 442)	272 727	449 376	711 661

a) Dividendy za rok 2005

Valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo dňa 12. 5. 2006, sa rozhodlo, že nebudú vyplatené dividendy zo zisku za rok končiaci sa 31. decembra 2005.

b) Zákonný rezervný fond

Valné zhromaždenie sa rozhodlo, že 196 972 tis. Sk zo zisku za rok 2005 sa presunie do zákonného rezervného fondu. Podľa Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákoný rezervný fond na krytie budúcej nožnej nepriaznivej finančnej situácie. Banka je povinná dopĺňať rezervný fond každý rok čiastkou najmenej 10 % zo zisku za účtovné obdobie (vypočítaného podľa slovenských právnych predpisov) až do výšky 20 % jej základného imania. Zákoný rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

c) Navrhované rozdelenie zisku za rok 2006

Predstavenstvo banky navrhne nasledujúce rozdelenie zisku za rok končiaci sa 31. decembra 2006:

	tis. Sk
Zákonný rezervný fond	70 821
Nerozdelený zisk	283 285
	354 106

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.

25. Podsúvahové položky

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Podsúvahové záväzky:</i>		
Bankové záruky	193 437	44 211
<i>Podsúvahová angažovanosť:</i>		
Prísľuby na poskytnutie úverov	672 973	781 467
<i>Derivátové nástroje (bod 8 poznámok):</i>	2 598 937	2 784 676
	3 465 347	3 610 354

26. Úrokové výnosy a im podobné výnosy z dlhových cenných papierov

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Úrokové výnosy a im podobné výnosy:</i>		
Pohľadávky voči bankám	196 652	140 438
Pohľadávky voči klientom	784 283	503 903
Dlhové cenné papiere	351 789	373 806
	1 332 724	1 018 147

27. Úrokové náklady

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Úrokové náklady:</i>		
Pôžičky a záväzky voči bankám	2 932	4 112
Záväzky voči klientom	178 285	173 540
	181 217	177 652

28. Výnosy z poplatkov a provízií

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Výnosy z poplatkov a provízií:</i>		
Banky	48 886	39 546
Klienti	433 454	397 702
Ostatné	11 986	14 314
	494 326	451 562

29. Náklady na poplatky a provízie

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Náklady na poplatky a provízie:</i>		
Banky	49 896	53 913
Ostatné transakčné poplatky	72 038	50 002
Klienti	1	57
	121 935	103 972

30. Čistý zisk z finančných operácií

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Finančný majetok na obchodovanie	336 578	422 801
Devízové operácie	(202 559)	75 814
Ostatné	(10 453)	(2 114)
	123 566	496 501

31. Všeobecné prevádzkové náklady

Priemerný počet zamestnancov počas roka bol 604 (2005: 639).

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Mzdové náklady (vrátane prémie)	358 971	309 177
Sociálne náklady	87 816	89 412
Osobné náklady	446 787	398 589
Náklady na služby	161 035	166 996
Materiálové náklady	46 008	47 552
Nájomné	55 989	57 430
Marketingové náklady	120 037	53 208
Prevádzkové poplatky (vrátane poplatkov splatných Slovenskej pošte)	211 996	196 183
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	37 270	129 295
Ostatné služby	34 738	44 395
Ostatné prevádzkové náklady	44 098	41 593
	1 157 958	1 135 241

32. Daň z príjmov

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Vykázaná vo výkaze ziskov a strát:</i>		
Daň z príjmov v bežnom období	1	–
Odložená daň (bod 15 poznámok)	(32 477)	–
	(32 476)	–

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Zisk pred zdanením	321 438	297 133
Daňovo neuznatelné náklady:		
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	209 544	9 023
Sankčné úroky	128 002	–
Rozdiel medzi daňovým a účtovnými odpismi	85 760	29 958
Znehodnotenie investičných cenných papierov	40 380	–
Znehodnotenie majetku a vybavenia	–	24 208
Rezervy	2 353	–
Ostatné	213 215	59 695
Nedaňové výnosy:		
Výnosy z dividend	(54 009)	(11 327)
Oceňovacie rozdiely zdaňované v predchádzajúcom období	(24 950)	–
Základ dane	921 733	408 690
Použitie straty z minulých rokov	(921 733)	(408 690)
Daň zaplatená zážkou	1	–
Daň z príjmov	1	–

33. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Zisk po zdanení	354 106	297 133
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy	113 146	96 458
Nerealizované kurzové zisky z opravných položiek	(9 009)	(1 206)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	127 431	148 876
Zníženie hodnoty ostatných aktív	(38)	–
Strata z vyradenia hmotného majetku	12 838	17 384
Zníženie hodnoty hmotného majetku	(19 941)	21 184
Zníženie hodnoty investičných cenných papierov	40 380	–
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti	(6 000)	–
Rezervy	2 353	–
Daň z príjmov	1	–
Odložená daň	(32 477)	–
	582 790	579 829
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností zahŕňajú nasledujúce peňažné toky:		
Úroky prijaté	1 269 795	1 155 621
Úroky zaplatené	(172 148)	(190 200)
	1 097 647	965 421

34. Majetok a záväzky v cudzích menách

Banka vykázala nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2006:

	Euro tis. Sk	Česká koruna tis. Sk	US dolár tis. Sk	Ostatné tis. Sk	Slovenská koruna tis. Sk	Spolu tis. Sk
Majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	116 265	240 240	61 598	83 753	7 114 590	7 616 446
Finančný majetok na obchodovanie	–	636 815	–	–	1 435 758	2 072 573
Pohľadávky voči bankám	–	–	–	–	726 949	726 949
Pohľadávky voči klientom	179 792	718 226	868 113	11	7 177 206	8 943 348
Investície	–	531 099	–	–	4 859 167	5 390 266
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	–	32 477	32 477
Ostatné aktíva	381	608	12 517	364	323 398	337 268
Náklady a príjmy budúcich období	–	–	–	–	456 404	456 404
	296 438	2 126 988	942 228	84 128	22 125 949	25 575 731
Záväzky						
Finančné záväzky z obchodovania	–	–	–	–	319	319
Záväzky voči bankám	–	–	–	–	52 600	52 600
Záväzky voči klientom	316 251	298 336	165 290	28 947	21 916 921	22 725 745
Prijaté úvery	–	–	–	–	42 841	42 841
Ostatné záväzky	641	–	835	419	241 923	243 818
Výnosy a výdavky budúcich období	45	–	–	–	12 717	12 762
	316 937	298 336	166 125	29 366	22 267 321	23 078 085

Banka vykázala nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2005:

	Euro tis. Sk	Česká koruna tis. Sk	US dolár tis. Sk	Ostatné tis. Sk	Slovenská koruna tis. Sk	Spolu tis. Sk
Majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	200 319	371 531	91 873	179 383	5 015 373	5 858 479
Finančný majetok na obchodovanie	–	1 442 398	32 736	–	1 731 788	3 206 922
Pohľadávky voči bankám	–	–	–	–	610 842	610 842
Pohľadávky voči klientom	30 883	908 881	469	–	6 130 152	7 070 385
Investície	–	544 489	–	–	4 979 487	5 523 976
Ostatné aktíva	508	3	14 565	482	196 329	211 887
Náklady a príjmy budúcich období	305	8	–	–	121 900	122 213
	232 015	3 267 310	139 643	179 865	18 785 871	22 604 704
Záväzky						
Finančné záväzky z obchodovania	–	–	–	–	6 875	6 875
Záväzky voči bankám	–	–	–	–	83 456	83 456
Záväzky voči klientom	310 061	307 159	84 934	37 048	19 354 617	20 093 819
Prijaté úvery	–	–	–	–	68 852	68 852
Ostatné záväzky	835	–	1 004	566	168 528	170 933
Výnosy a výdavky budúcich období	124	19	–	14	37 442	37 599
	311 020	307 178	85 938	37 628	19 719 770	20 461 534

35. Transakcie so spriaznenými stranami

	Podiel na základnom imaní banky (v %)
Osoby s kontrolným vplyvom	
Istrokapitál, a.s.	55,47
Osoby s významným vplyvom	
Slovenská konsolidačná, a.s.	37,14
Dcérske spoločnosti	
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	
Pridružené spoločnosti	
Banka nemá.	
Vrcholoví riadiaci pracovníci	
Predstavenstvo	
Zoznam členov predstavenstva je uvedený v bode 1 poznámok.	
Dozorná rada	
Zoznam členov dozornej rady je uvedený v bode 1 poznámok.	
Vedenie	
Ostatné osoby	
Slovenská pošta, a.s.	5,00
Stredoeurópsky makléřský dom, a.s. v likvidácii	
ISTROKAPITÁL DEVELOPMENT, a.s.	
ISTROKAPITÁL SLOVENSKO, a.s.	
RUN FIVE Media Technologies, a.s.	
RUN FIVE CONSULTING, s.r.o.	
JCG, a.s.	
POST leasing, a.s.	
DÚHA, a.s.	
CI REGIO, spol. s r.o.	
BPT Trade, a.s.	
RH – Dúha, s.r.o.	

a) Akcionári

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči Slovenskej konsolidačnej, a.s., k 31. decembru boli nasledujúce:</i>		
Záväzky voči klientom	(600 351)	(78 584)
Výnosy z poplatkov a provízií	3	1
Úrokové náklady	(7 848)	(561)
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči Istrokapitálu, a.s., k 31. decembru boli nasledujúce:</i>		
Pohľadávky voči klientom	351 882	–
Záväzky voči klientom	(39 685)	(64 506)
Úrokové výnosy a ostatné výnosy	16 438	19
Úrokové náklady	(1 595)	(390)
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči Slovenskej pošte, a.s., k 31. decembru boli nasledujúce:</i>		
Pohľadávky voči klientom	238 687	149 586
Záväzky voči klientom	(2 411)	(1 445)
Ostatné výnosy	9 742	2 126
Úrokové náklady	(2)	(9)
Ostatné náklady	(253 254)	(189 079)
Vystavená záruka	2 300	1 300

Banka má voči Slovenskej pošte podmienený záväzok vo výške 150 000 tis. Sk. Splnenie tohto záväzku je podmienené uskutočnením zmluvne dohodnutých podmienok medzi bankou a Slovenskou poštou.

b) Spoločnosti spriaznené s akcionármi skupiny

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči spoločnostiam spojeným so Slovenskou konsolidačnou, a.s., k 31. decembru boli nasledujúce:</i>		
Záväzky voči klientom	(71)	(77)
Ostatné výnosy	1	7
Úrokové náklady	(1)	(1)
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči spoločnostiam spojeným s Istrokapitálom, a.s., k 31. decembru boli nasledujúce:</i>		
Záväzky voči klientom	(30 768)	(75 404)
Ostatné výnosy	344	112
Úrokové náklady	(916)	(306)

c) Dcérske spoločnosti

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Pohľadávky(závázky) voči PRVEJ PENZIJNEJ správ. spol., a.s., k 31. decembru boli nasledujúce:</i>		
Ostatné aktíva	702	2
Závázky voči klientom	(58 756)	(26 074)
Výnosy z poplatkov a provízií	5 920	17 949
Úrokové náklady	(1 059)	(948)

d) Predstavenstvo, dozorná rada a vedenie

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Pohľadávky(závázky) voči členom predstavenstva, dozornej rady, vedeniu a ich blízkym príbuzným alebo spoločnostiam, v ktorých majú podstatný vplyv, k 31. decembru boli nasledujúce:</i>		
Majetok		
Predstavenstvo	–	–
Vedenie	–	–
Dozorná rada	13 452	26 904
Ostatní	8	–
	13 460	26 904
Závázky		
Predstavenstvo	(12 767)	(2 580)
Vedenie	(309)	–
Dozorná rada	(8 376)	(6 950)
Ostatní	(7 502)	(6 576)
	(28 954)	(16 106)
Náklady		
Predstavenstvo	202	23
Vedenie	6	–
Dozorná rada	37	46
Ostatní	86	16
	331	85
Výnosy		
Predstavenstvo	13	–
Vedenie	1	–
Dozorná rada	92	130
Ostatní	10	4
	116	134

e) Odmeňovanie

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
<i>Odmeny vyplatené členom predstavenstva, dozornej rady a vedeniu počas roka boli nasledujúce:</i>		
Predstavenstvo	73 643	39 512
Vedenie	8 046	5 022
Dozorná rada	10 620	13 847
	92 309	58 381

Okrem plátov banka poskytuje nepeňažné benefity riaditeľom a výkonným riaditeľom.

36. Správa cenných papierov

Banka spravuje aktíva v hodnote 443 081 tis. Sk (2005: 600 378 tis. Sk), ktoré predstavujú cenné papiere a iné hodnoty.

37. Analýza doby splatnosti

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

	Menej ako 1 rok tis. Sk	1 – 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Bez špecifikácie tis. Sk	Spolu tis. Sk
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7 616 446	–	–	–	7 616 446
Finančný majetok na obchodovanie	1 135 758	300 000	–	636 815	2 072 573
Pohľadávky voči bankám	726 949	–	–	–	726 949
Pohľadávky voči klientom	3 566 643	3 629 102	1 457 042	290 561	8 943 348
Investície	1 109 563	1 728 094	2 351 605	201 004	5 390 266
Odložená daňová pohľadávka	–	–	–	32 477	32 477
Ostatné aktíva	337 268	–	–	–	337 268
Náklady a príjmy budúcich období	123 404	104 063	228 937	–	456 404
	14 616 031	5 761 259	4 037 584	1 160 857	25 575 731
Záväzky					
Finančné záväzky z obchodovania	319	–	–	–	319
Záväzky voči bankám	52 600	–	–	–	52 600
Záväzky voči klientom	21 811 557	914 188	–	–	22 725 745
Prijaté úvery	13 620	29 221	–	–	42 841
Ostatné záväzky	243 818	–	–	–	243 818
Výnosy a výdavky budúcich období	2 880	9 882	–	–	12 762
	22 124 794	953 291	–	–	23 078 085

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

	Menej ako 1 rok tis. Sk	1 – 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Bez špecifikácie tis. Sk	Spolu tis. Sk
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 858 479	–	–	–	5 858 479
Finančný majetok na obchodovanie	161 799	1 495 198	107 527	1 442 398	3 206 922
Pohľadávky voči bankám	610 842	–	–	–	610 842
Pohľadávky voči klientom	3 382 570	2 369 780	398 299	919 736	7 070 385
Investície	1 188 959	2 009 054	2 038 143	287 820	5 523 976
Ostatné aktíva	211 887	–	–	–	211 887
Náklady a príjmy budúcich období	48 133	74 080	–	–	122 213
	11 462 669	5 948 112	2 543 969	2 649 954	22 604 704
Záväzky					
Finančné záväzky z obchodovania	6 875	–	–	–	6 875
Záväzky voči bankám	83 456	–	–	–	83 456
Záväzky voči klientom	18 983 857	833 474	4 986	271 502	20 093 819
Prijaté úvery	18 258	49 366	1 228	–	68 852
Ostatné záväzky	170 933	–	–	–	170 933
Výnosy a výdavky budúcich období	37 599	–	–	–	37 599
	19 300 978	882 840	6 214	271 502	20 461 534

38. Riadenie finančných rizík

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

a) Obchodovanie

Banka si drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Tieto pozície sa držia aj za účelom špekulácie na budúci očakávaný vývoj na finančných trhoch. Obchodná stratégia banky je preto ovplyvnená špekulatívnym očakávaním a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizácia čistých výnosov z obchodovania.

Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni:

- jednotlivých rizík
- jednotlivých typov finančných nástrojov.

Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, stop loss limity a limity na hodnoty v riziku (Value at Risk).

b) Riadenie rizík

Banka využíva pri riadení vybraných rizík nasledujúce prístupy:

Riziko likvidity

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

Banka presadzuje konzervatívny a obozretný prístup pri riadení rizika likvidity.

Banka má definovanú sústavu limitov a ukazovateľov na:

- a) Objem likvidných aktív a objem štátnych pokladničných poukážok a pokladničných poukážok Národnej banky Slovenska, pomer likvidných aktív a krátkodobých pasív (vykazujú nadpriemerné hodnoty).
- b) Riadenie rizika likvidity z dlhodobého hľadiska – model jadra vkladov založený na metóde Value at Risk.
- c) Riadenie krátkodobej likvidity – systém monitorovania všetkých splatných záväzkov a pohľadávok v krátkodobom horizonte v oddelení dealingu a plnenie povinných minimálnych rezerv.
- d) Riadenie dlhodobej likvidity – metóda GAP analýzy (rozdelenie aktív a pasív podľa maturity do určených splatnostných pásiem) a vyhodnocovanie ukazovateľov čistej súvahovej pozície v SKK.

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov k dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je uvedená v bode 37 poznámok.

Úrokové riziko

Hlavným zdrojom úrokového rizika v banke je tzv. riziko z precenenia, ku ktorému dochádza z dôvodu časového nesúladu v splatnostiach (pozície naviazané na fixnej sadzbe) a pri precenení (pozície naviazané na variabilnej sadzbe) bankových aktív a pasív a podsúvahových pozícií.

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- Riziko výnosovej krivky – zmena základnej úrokovej sadzby na medzibankovom trhu sa prejaví s rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri jednom a tom istom finančnom nástroji.
- Riziko bázy – referenčné sadzby, na ktoré sú naviazané aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne.
- Opcionalita aktív a pasív – často skrytá vo forme možnosti predčasného splácania úverov a možnosti predčasného výberu vkladov. Na aktívnej strane bilancie banka riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny úverov naviazaných na variabilnú sadzbu a riadením štruktúry portfólia dlhopisov naviazaných na fixnú sadzbu.

Priority banky pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

- stabilita vkladov najmä v dlhších časových pásmach,
- promptné a flexibilné reagovanie na významné zmeny úrovne úrokových sadzieb na medzibankovom trhu prostredníctvom úpravy úrokových sadzieb na vkladových produktoch,
- priebežné prehodnocovanie úrovne poskytovaných úrokových sadzieb klientom z hľadiska konkurenčného prostredia, z hľadiska aktuálneho a očakávaného vývoja úrokových sadzieb na lokálnom trhu,
- zladenie štruktúry pasív s očakávaným vývojom ceny peňazí na peňažnom trhu na optimalizáciu svojich úrokových výnosov a minimalizáciu úrokového rizika.

Metódy merania úrokového rizika:

- štandardné metódy merania úrokového rizika založené na princípe určenia zmien výnosov banky pri paralelnej zmene úrokovej sadzby (GAP analýza),
- určenia zmeny ekonomickej hodnoty vybraných aktív a pasív banky (Analýza hodnoty bázičného bodu BPV – Basis Point Value).

Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovovo citlivými aktívami a záväzkami. Nižšie uvedená tabuľka sumarizuje tento nesúlad. Účtovná hodnota aktív a záväzkov je zahrnutá do obdobia, v ktorom dochádza k ich splatnosti alebo k zmene úrokovej sadzby podľa toho, ktoré nastane skôr.

Priemerné efektívne úrokové sadzby finančného majetku a záväzkov v slovenských korunách k 31. decembru 2006 a v obdobiach, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledujúce:

	Efektívna úroková sadzba %	Do 3 mesiacov tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1 – 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Spolu tis. Sk
Úročený majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3,26 %	7 114 590	–	–	–	7 114 590
Finančný majetok na obchodovanie	4,57 %	926 849	208 909	300 000	–	1 435 758
Pohľadávky voči bankám	3,26 %	726 949	–	–	–	726 949
Pohľadávky voči klientom	10,56 %	241 631	2 114 142	3 135 593	1 685 840	7 177 206
Investície	4,13 %	1 076 491	25 811	1 728 094	1 827 767	4 658 163
	5,94 %	10 086 510	2 348 862	5 163 687	3 513 607	21 112 666
Úročené záväzky						
Záväzky voči bankám	1,00 %	52 600	–	–	–	52 600
Záväzky voči klientom	0,84 %	16 786 243	4 219 284	911 394	–	21 916 921
Prijaté úvery	3,86 %	5 606	8 014	28 674	–	42 294
	0,85 %	16 844 449	4 227 298	940 068	–	22 011 815
Podsúvahové položky		–	–	–	–	–
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(6 757 939)	(1 878 436)	4 223 619	3 513 607	(899 149)
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(6 757 939)	(8 636 375)	(4 412 756)	(899 149)	–

Priemerné efektívne úrokové sadzby finančného majetku a záväzkov v euro k 31. decembru 2006 a v obdobiach, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledujúce:

	Efektívna úroková sadzba %	Do 3 mesiacov tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1 – 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Spolu tis. Sk
Úročený majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	0,74 %	116 265	–	–	–	116 265
Pohľadávky voči klientom	5,00 %	115 009	2 723	297	61 763	179 792
	3,32 %	231 274	2 723	297	61 763	296 057
Úročené záväzky						
Záväzky voči klientom	0,90 %	305 228	11 023	–	–	316 251
	0,90 %	305 228	11 023	–	–	316 251
Podsúvahové položky		–	–	–	–	–
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(73 954)	(8 300)	297	61 763	(20 194)
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(73 954)	(82 254)	(81 957)	(20 194)	–

Priemerné efektívne úrokové sadzby finančného majetku a záväzkov v českých korunách k 31. decembru 2006 a v obdobiach, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledujúce:

	Efektívna úroková sadzba %	Do 3 mesiacov tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1 – 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Spolu tis. Sk
Úročený majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1,97 %	240 240	–	–	–	240 240
Pohľadávky voči klientom	6,73 %	13 582	211 432	493 212	–	718 226
Investície	5,76 %	7 261	–	–	523 838	531 099
	3,27 %	261 083	211 432	493 212	523 838	1 489 565
Úročené záväzky						
Záväzky voči klientom	0,60 %	297 419	917	–	–	298 336
	0,60 %	297 419	917	–	–	298 336
Podsúvahové položky		–	–	–	–	–
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(36 336)	210 515	493 212	523 838	1 191 229
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(36 336)	174 179	667 391	1 191 229	–

Priemerné efektívne úrokové sadzby finančného majetku a záväzkov v US dolároch k 31. decembru 2006 a v obdobiach, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledujúce:

	Efektívna úroková sadzba %	Do 3 mesiacov tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1 – 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Spolu tis. Sk
Úročený majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	0,50 %	61 598	–	–	–	61 598
Pohľadávky voči klientom	8,08 %	–	868 113	–	–	868 113
	8,01 %	61 598	868 113	–	–	929 711
Úročené záväzky						
Záväzky voči klientom	1,10 %	157 620	7 670	–	–	165 290
	1,10 %	157 620	7 670	–	–	165 290
Podsúvahové položky		–	–	–	–	–
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(96 022)	860 443	–	–	764 421
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(96 022)	764 421	764 421	764 421	–

Priemerné efektívne úrokové sadzby finančného majetku a záväzkov v slovenských korunách k 31. decembru 2005 a v obdobiach, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledujúce:

	Efektívna úroková sadzba %	Do 3 mesiacov tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1 – 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Spolu tis. Sk
Úročený majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2,8 %	5 015 373	–	–	–	5 015 373
Finančný majetok na obchodovanie	4,1 %	124 238	391 940	1 108 083	107 527	1 731 788
Pohľadávky voči bankám	3,3 %	610 842	–	–	–	610 842
Pohľadávky voči klientom	7,1 %	777 125	2 292 354	1 750 173	1 310 500	6 130 152
Investície	4,1 %	72 778	1 110 057	2 009 054	1 499 779	4 691 668
	4,5 %	6 600 356	3 794 351	4 867 310	2 917 806	18 179 823
Úročené záväzky						
Záväzky voči bankám	1,0 %	83 456	–	–	–	83 456
Záväzky voči klientom	0,9 %	14 989 590	3 531 449	833 474	104	19 354 617
Prijaté úvery	4,1 %	6 813	11 444	49 366	1 229	68 852
	0,9 %	15 079 859	3 542 893	882 840	1 333	19 506 925
Podsúvahové položky		–	–	–	–	–
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(8 479 503)	251 458	3 984 470	2 916 473	(1 327 102)
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(8 479 503)	(8 228 045)	(4 243 575)	(1 327 102)	–

Priemerné efektívne úrokové sadzby finančného majetku a záväzkov v euro k 31. decembru 2005 a v obdobiach, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledujúce:

	Efektívna úroková sadzba %	Do 3 mesiacov tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1 – 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Spolu tis. Sk
Úročený majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	0,9 %	200 319	–	–	–	200 319
Pohľadávky voči klientom	5,0 %	15 417	13 192	2 274	–	30 883
	2,9 %	215 736	13 192	2 274	–	231 202
Úročené záväzky						
Záväzky voči klientom	0,7 %	294 750	15 311	–	–	310 061
	0,7 %	294 750	15 311	–	–	310 061
Podsúvahové položky		–	–	–	–	–
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(79 014)	(2 119)	2 274	–	(78 859)
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(79 014)	(81 133)	(78 859)	(78 859)	–

Priemerné efektívne úrokové sadzby finančného majetku a záväzkov v českých korunách k 31. decembru 2005 a v obdobiach, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledujúce:

	Efektívna úroková sadzba %	Do 3 mesiacov tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1 – 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Spolu tis. Sk
Úročený majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1,2 %	371 531	–	–	–	371 531
Pohľadávky voči klientom	6,9 %	60 392	231 156	617 333	–	908 881
Investície	5,83 %	6 123	–	–	538 366	544 489
	5,9 %	438 046	231 156	617 333	538 366	1 824 901
Úročené záväzky						
Záväzky voči klientom	1,4 %	300 358	6 801	–	–	307 159
	1,4 %	300 358	6 801	–	–	307 159
Podsúvahové položky		–	–	–	–	–
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		137 688	224 355	617 333	538 366	1 517 742
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		137 688	362 043	979 376	1 517 742	–

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu banky a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom akciového rizika v banke sú najmä špekulatívne pozície držané v akciách. Uvedené pozície sú súčasťou obchodnej knihy.

Pri investovaní do akcií sa banka riadi:

- pravidelne aktualizovanou investičnou stratégiou,
- zásadou preferencie verejne obchodovaných titulov,
- zameriavaním sa prevažne na likvidné a fungujúce kapitálové trhy s dostatočným množstvom informácií o emitentoch cenných papierov,
- sledovaním limitov na minimalizáciu akciového rizika (Stop loss limity, limity majetkovej angažovanosti a ukazovatele EQ VAR),
- výsledkami podrobnej analýzy rizík, ktorá zvyčajne obsahuje aj predikcie vývoja ceny akcií, rôzne modely a scenáre vývoja externých aj interných činiteľov s dopadom na hospodársky výsledok, majetkovú angažovanosť a primeranosť vlastných zdrojov.

Devízové riziko

Hlavným zdrojom devízového rizika je nesúlad aktív a pasív banky v jednotlivých menách. K uvedenému nesúladu dochádza najmä pri obchodoch zaradených do obchodnej knihy, ktoré majú špekulatívny charakter. Hlavný zdroj devízového rizika v bankovej knihe predstavuje poskytovanie devízových úverov, pričom banka získava potrebné zdroje v cudzích menách na medzibankovom trhu prostredníctvom menových derivátov finančných nástrojov peňažného trhu. Banka sa snaží v maximálnej miere hedgovať uvedené pozície v bankovej knihe prostredníctvom zabezpečovacích prostriedkov (napr. menové deriváty) a tým minimalizovať devízové riziko. Banka najmä prostredníctvom limitov nezabezpečenej devízovej pozície limituje devízové riziko a udržiava ho primerane svojej veľkosti a obchodným aktivitám na akceptovateľnej úrovni. Medzi hlavné meny okrem SKK, v ktorých drží významnejšie pozície v aktívach, patrí CZK, EUR a USD.

c) Metódy riadenia rizík

Úrokové riziko

Limity, ukazovatele a metódy na riadenie úrokového rizika sú definované a určované v súlade so zásadami opísanými v Stratégii riadenia trhového rizika.

Banka identifikuje, sleduje a reportuje úrokové riziko najmä prostredníctvom nasledujúcich metód:

- a) stresové a spätné testovanie,
- b) GAP analýza,
- c) VaR kalkulácia,
- d) analýza durácie,
- e) analýza bázičného bodu.

Pri riadení úrokového rizika sa v banke využívajú nasledujúce limity a ukazovatele:

- a) GAP limity a ukazovatele pre vybrané časové pásma,
- b) ukazovateľ na portfólio dlhopisov vedených v Obchodnej knihe,
- c) ukazovatele citlivosti reakcie ceny na zmeny výnosov do splatnosti (analýza durácie),
- d) ukazovatele citlivosti čistej súčasnej hodnoty dlhopisov na zmeny úrokových sadzieb podľa jednotlivých zadaných stresových scenárov (analýza BPV).

Akciové riziko

Limity, ukazovatele a metódy na riadenie akciového rizika sú definované a určované v súlade so zásadami opísanými v Stratégii riadenia trhového rizika.

Pri riadení akciového rizika sa v banke využívajú nasledujúce limity a ukazovatele:

- limity kreditného rizika, ktoré súvisia s akciovým rizikom (limity na odvetvia, limity na krajiny, limity na banky, limity na emitenta),
- stop-loss limity na akcie,
- maximálna možná strata na dealerskom portfóliu,
- limity na akcie vyplývajúce zo zákona o bankách.

Banka identifikuje, sleduje a reportuje akciové riziko prostredníctvom nasledujúcich metód:

- prehľad o aktuálnom stave akciových pozícií banky,
- EQ VAR kalkulácia (metóda historickej simulácie),
- stresové a spätné testovanie.

Devízové riziko

Limity, ukazovatele a metódy na riadenie devízového rizika sú definované a určované v súlade so zásadami opísanými v Stratégii riadenia trhového rizika.

Pri riadení devízového rizika sa v banke využívajú nasledujúce limity a ukazovatele:

- interné limity pre nezabezpečenú devízovú pozíciu,
- limit maximálnej mesačnej straty oddelenia dealingu z devízových obchodov,
- FX VAR limit a ukazovatele,
- stresové a spätné testovanie.

Banka identifikuje, sleduje a reportuje devízové riziko banky prostredníctvom nasledujúcich metód:

- výkaz o nezabezpečenej devízovej pozícii banky,
- prehľad o aktuálnej devízovej pozícii Treasury,
- monitoring štruktúry devízových aktív a pasív podľa jednotlivých mien,
- FX VAR model,
- stresové a spätné testovanie.

Hodnoty v riziku („Value at Risk“)

Devízové riziko plynúce z obchodných aktivít banky je riadené aj metódou Value at Risk. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte pri určitej úrovni spoľahlivosti. Banka stanovuje Value at Risk pomocou variančno-kovariančnej metódy. Value at Risk sa meria na báze jednodenného intervalu držby pri rôznych úrovniach spoľahlivosti. Výsledky modelu sa denne spätne testujú a porovnávajú so skutočnými výsledkami dosiahnutými na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch. Pri akciovom riziku a úrokovom riziku banka využíva metodiku VAR pri kalkulácii vybraných ukazovateľov.

tis. Sk	31. december 2006	Priemer za 2006	31. december 2005	Priemer za 2005
VaR menových nástrojov	3 087	5 881	3 273	3 992

Banka vykonáva denné stresové a spätné testovanie devízového rizika pri VaR modeloch. V osobitných prípadoch má banka vypracované scenáre vývoja vybraných parametrov pri objemovo významných aktívnych obchodoch. Pri riadení rizika likvidity má banka zadaný základný scenár a alternatívne scenáre, ktoré zohľadňujú vývoj externých a interných činiteľov. K ich overeniu a následnému prehodnoteniu dochádza raz ročne.

Banka pravidelne vykonáva stresové testovanie menového a akciového rizika tým, že aplikuje interne definované stresové scenáre na jednotlivé druhy rizík. Banka následne preveruje dopad výsledkov stresového testovania na primeranosť vlastných zdrojov banky.

Výsledky stresového testovania sa zohľadňujú pri stanovovaní postupov a limitov pre rizikové expozície.

Kreditné riziko

Banka je vystavená kreditnému riziku vzhľadom na svoje obchodné aktivity, ako sú poskytovanie úverov, úverových príslubov, záruk, nákup cenných papierov, vystavovanie záruk a dokumentárnych akreditívov, obchodné operácie na Treasury.

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

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

- preverenie bonity klienta,
- stanovenie limitov na klientov, resp. skupiny prepojených subjektov vrátane sledovania koncentrácie v portfóliu,
- stanovenie limitov na protistrany, odvetvia a produkty,
- zmierňovanie rizika prijímaním rôznych foriem zabezpečenia,
- priebežné sledovanie vývoja úverového portfólia a prijímanie opatrení na minimalizovanie možných strát.

Zatriedenie pohľadávok

Banka zatrieduje pohľadávky voči klientom a pohľadávky voči bankám do jednotlivých skupín v súlade s aktuálne platným Opatrením NBS a aplikuje postupy stanovené medzinárodnými štandardmi.

Významné pohľadávky individuálne posudzované banka zatrieduje na základe znakov znehodnotenia stanovených IAS 39 do piatich tried (štandardné, štandardné s výhradou, neštandardné, pochybné a stratové), ktoré na účely sledovania a účtovania ďalej zaraďuje do troch kategórií:

Neznehodnotené – trieda 1
Znehodnotené – trieda 2
Zlyhané – trieda 3, 4 a 5

Nevýznamné pohľadávky posudzované na portfóliovom základe banka zatrieduje podľa počtu dní omeškania takto:

Neznehodnotené – počet dní omeškania 0 – 6
Znehodnotené – počet dní omeškania 7 – 93
Zlyhané – počet dní omeškania viac ako 93 dní

Hladinu významnosti pohľadávok banka určila na rozhraní 5,0 mil. Sk ich výšky pri zohľadnení produktovej bázy úverov.

Metódy merania a monitorovania kreditného rizika

V podmienkach banky sa používa niekoľko metód merania, sledovania a minimalizácie kreditného rizika:

Rating krajín – určuje zásady na stanovenie výšky a maximálneho obdobia splatnosti poskytnutých finančných zdrojov pre jednotlivé krajiny s cieľom minimalizovania kreditného rizika danej krajiny. Umožňuje stanoviť rámec na uzatváranie bankových obchodov s osobami v týchto krajinách. Banka klasifikuje riziko krajiny v rámci rozpätia 1 – 7, pričom zohľadňuje politické a ekonomické postavenia krajiny.

Rating bánk – určuje zásady na stanovenie výšky a maximálneho obdobia splatnosti poskytnutých finančných prostriedkov pre jednotlivé banky. Banky sa zaraďujú do ratingového stupňa A – D, pričom najnižšiemu riziku zodpovedá stupeň A a najvyššiemu riziku stupeň D.

Rating odvetvia – určuje zásady na hodnotenie jednotlivých odvetví z hľadiska ich výkonnosti. Rating má stupnicu od A až po E, pričom E je najhoršie dosiahnutý výsledok.

Rating regiónov – určuje zásady na hodnotenie jednotlivých regiónov z hľadiska ich ekonomickej výkonnosti. Rating má stupnicu od A až po E, pričom E je najhoršie dosiahnutý výsledok.

Rating klientov a obchodu – posudzuje mieru rizika aktívneho bankového obchodu (ABO) a podnikateľského subjektu. Ratingové hodnotenie má dve zložky: rating klienta a rating bankového obchodu. Výstupom z hodnotenia je zatriedenie do jednej z deviatich ratingových tried pre obe zložky ratingu, pričom deviatou triedou sa označujú štandardne nefinancovateľní klienti. Hodnotenie vychádza z externých a interných zdrojov informácií o posudzovanom subjekte, pričom dôraz kladie na ukazovatele kvantitatívnej (objektívnej) povahy.

Scoring pre retailové úvery – je implementovaný a je súčasťou automatizovaného systému workflow na centrálné schvaľovanie spotrebiteľských úverov. Žiadateľa o úver posudzuje viac skóringových kariet podľa zdroja informácií, ktoré sú posudzované. Aplikačný skóring hodnotí rodinné, demografické a finančné údaje o žiadateľovi, credit bureau skóring si všíma históriu splácania úverov v bankovom úverovom registri a behaviorálny skóring dopĺňa posudzovanie žiadateľov, ktorí sú súčasne aj klientmi banky. Nastavenie hodnôt a účinnosť skóringových kariet v identifikácii úverového rizika sa pravidelne monitoruje a v prípade potreby upravuje. Pri pozitívnom výsledku skóringového hodnotenia žiadosti o úver systém workflow uskutočňuje podľa nastavených pravidiel ďalšie aktivity, ako napr. overovanie údajov v interných a externých databázach, kontaktovanie žiadateľa alebo jeho zamestnávateľa. Po poskytnutí úveru systém sleduje splátkovú disciplínu dlžníka a vykonáva nastavené procesy v skorom i neskorom vymáhaní pohľadávok.

Sústava limitov

Limity kreditného rizika sú všeobecne stanovené na základe ekonomickej analýzy klienta, odvetvia, regiónu SR alebo cudzieho štátu.

Limity majetkovej angažovanosti voči klientovi, resp. hospodársky prepojeným osobám sú zhora ohraničené maximálnou angažovanosťou ABO stanovenou legislatívou, resp. regulátorom, ktorá vychádza z vlastných zdrojov a je zhrnutá v nižšie uvedenej tabuľke.

Vlastné zdroje:

- 2 % max. angažovanosť na fyzickú osobu a fyzickú osobu, ktorá je osobou s osobitným vzťahom k banke,
- 10 % max. angažovanosť na osobu s osobitným vzťahom k banke,
- 20 % max. angažovanosť v ABO na materskú spoločnosť a jej iné dcérske spoločnosti a dcérske spoločnosti banky,
- 25 % max. angažovanosť v ABO pre klienta, resp. ekonomicky prepojenú skupinu.

Banka udržiava a pravidelne aktualizuje evidenciu skupiny hospodársky prepojených klientov, ktorá umožňuje vyhodnotenie dodržiavania maximálnych limitov pri poskytnutí nového ABO a počas trvania úverového vzťahu. Návrh limitov a ich vyhodnotenie je v kompetencii Divízie riadenia rizík a schvaľujú sa príslušným kompetenčným orgánom (ALCO výbor, Úverový výbor, resp. predstavenstvo). Postup v stanovovaní jednotlivých limitov je súčasťou vnútorných predpisov banky.

Na minimalizáciu kreditného rizika banka používa nasledujúce druhy limitov:

a) limity majetkovej angažovanosti klienta, resp. hospodársky spojených osôb (klientov)

Maximálna angažovanosť na klienta resp. skupinu je definovaná platnou legislatívou. Podkladom na výpočet majetkovej angažovanosti je súčet všetkých bankou realizovaných ABO na klienta, resp. skupinu hospodársky spojených osôb.

b) limity na krajiny

Podkladom na stanovenie výsledného limitu na krajinu sú dostupné interné a externé zdroje informácií o danej krajine a vopred stanovený rating banky. Pri pridelení ratingu sa vychádza najmä z ratingov pridelených renomovanými medzinárodnými ratingovými agentúrami. Účelom stanovenia ratingu je odhadnúť stupeň pravdepodobnosti, že daná krajina, resp. osoba

v danej krajine nebude schopná alebo ochotná plniť svoje pôvodne dohodnuté záväzky. Banka bez schváleného limitu na krajinu nevykoná obchod s protistranou v danej krajine.

c) limity na banky

Podkladom na stanovenie výsledného limitu na banku sú dostupné interné a externé zdroje informácií o danej banke a stanovený rating vypracovaný bankou. Pri stanovení interného ratingu sa vychádza najmä z ratingov pridelených renomovanými medzinárodnými ratingovými agentúrami. Účelom stanovenia limitu je predchádzať riziku z neplnenia dohodnutých záväzkov. Banka bez schváleného limitu na banku nevykoná žiadnu transakciu.

d) limity na odvetvia

Banka má zavedené limity na nasledujúce odvetvia:

- a) poľnohospodárstvo, poľovníctvo a rybolov; lesníctvo a ťažba dreva,
- b) ťažba nerastných surovín,
- c) priemyselná výroba,
- d) výroba a rozvod elektriny, plynu a vody,
- e) stavebníctvo,
- f) obchod, oprava spotrebných tovarov a motorových vozidiel,
- g) hotely a reštaurácie,
- h) doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie,
- i) peňažníctvo a poisťovníctvo,
- j) ostatná činnosť,
- k) obyvateľstvo,

ktoré vychádzajú zo stanoveného interného ratingu na odvetvia.

Pri pridelení ratingu na odvetvia banka používa údaje zo štatistickej ročenky SR o:

- a) hrubom domácom produkte,
- b) hrubej produkcii,
- c) hospodárskom výsledku,
- d) tržbách za vlastné výkony a tovar,
- e) priamych zahraničných investíciách do SR,
- f) novozaložených podnikoch,
- g) priemernej stratovosti istiny (na základe interných údajov).

e) limity na regióny

Limity na regióny sa stanovujú na základe vypracovaného interného ratingu na regióny. Rating vychádza z údajov zo štatistickej ročenky Štatistického úradu SR.

Zo štatistickej ročenky sa používajú údaje o:

- a) hrubom domácom produkte,
- b) priemernej mesačnej mzde,
- c) salde prvotných dôchodkov na obyvateľa,
- d) salde dispozičných dôchodkov na obyvateľa,
- e) miere nezamestnanosti.

Návrh na sledovanie nového limitu dáva Divízia riadenia rizík, príp. ALCO výbor. Všetky limity schvaľuje ALCO výbor a dodržiavanie pravidielne sleduje Divízia riadenia rizík. Spôsob výpočtu, postup pri aktualizácii, prekročení, reporting všetkých limitov sú bližšie upravené vnútornými predpismi banky.

Monitorovanie a reportovanie kreditných rizík – banka pripravuje sústavu reportov, ktoré slúžia na monitorovanie kreditných rizík. Ide predovšetkým o sledovanie delikvencií a strát z jednotlivých produktov, vyhodnocovanie efektívnosti vymáhania problémových pohľadávok, sledovanie „kovenantov“ (vybraných ukazovateľov) vybraných klientov v priebehu trvania ABO, sledovanie vývoja nepovolených debetov atď.

Hodnotenie zabezpečenia úveru

Banka zvyčajne vyžaduje zabezpečenie pohľadávok pri firemných úveroch dlžníkov pred poskytnutím úveru. Používané typy zabezpečenia:

- a) hotovosť,
- b) štátne záruky,
- c) cenné papiere,
- d) bonitné pohľadávky,
- e) bankové záruky,
- f) záruka poskytnutá bonitnou treťou stranou,
- g) nehnuteľnosti,
- h) stroje a zariadenia.

Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza z nezávislých znaleckých posudkov, ktoré sú korigované bankovými špecialistami, alebo z vnútorných hodnotení pripravených bankou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby zabezpečenie realizovať. Banka pravidelne, min. raz ročne, aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

Výpočet opravných položiek

Pri výpočte straty zo zníženia hodnoty individuálnych pohľadávok banka postupuje tak, že opravnú položku tvorí k rozdielu medzi zostatkovou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov súvisiacou s konkrétnou pohľadávkou.

K portfóliovým pohľadávkam, ktoré sú podľa spoločných znakov znehodnotenia rozdelené do viacerých portfólií, banka tvorí opravné položky vo výške diskontovaných strát z jednotlivých pohľadávok v portfóliu s použitím efektívnej úrokovej miery. Pri výpočte vychádza z pravdepodobnosti zlyhania pohľadávky, koeficientu straty pri zlyhaní pre dané portfólio a korekčného faktora upravujúceho výšku pohľadávky pri zlyhaní. Banka tento výpočet uskutočňuje prostredníctvom automatizovaného nástroja – Loan Impairment Calculator (LIC).

K pohľadávkam, ktoré nevykazujú objektívny znak znehodnotenia a majú počet dní omeškania 0 až 6, banka opravné položky netvorí.

Koncentrácia úverového rizika

Banka má stanovenú maximálnu mieru akceptovateľného rizika prostredníctvom limitov opísaných vyššie v dokumente.

Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

Banka v rámci Divízie právnych služieb a compliance rieši a spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Právne oddelenie vykonáva právne kroky s cieľom dosiahnuť maximálnu návratnosť zlyhaných pohľadávok vrátane realizácie zabezpečenia a zastupuje banku vo výboroch dlžníkov v prípade konkurzov uvalených na dlžníkov.

V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálné vykonávané systémom workflow, ktorý iniciuje aktivity skorého vymáhania pre Divíziu operations a neskorého vymáhania pre Divíziu právnych služieb a compliance. Pri vymáhaní banka využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností. Za nastavenie pravidiel vymáhania a meranie jeho efektívnosti zodpovedá Divízia riadenia rizík.

Sekuritizácia a použitie úverových derivátov

Banka nevykonala žiadnu sekuritizáciu svojich pohľadávok v priebehu roka.

39. Prevádzkové, právne a ostatné riziká

V banke je operačné riziko definované v zmysle platného zákona o bankách.

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí.

Banka si zvolila základný prístup pre systém riadenia operačného rizika.

V krátkodobom horizonte do jedného roka si banka kladie za cieľ pokračovať v procese identifikácie operačného rizika a vypracovať plány pre nepredvídané udalosti a na zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky.

V dlhodobom horizonte banka bude pokračovať v zdokonaľovaní procesov sebahodnotenia a zmierňovania operačného rizika.

Základným cieľom riadenia operačného rizika v banke je zmierňovať, resp. obmedziť vznik strát z dôvodu operačného rizika a tým zmierňovať negatívny dopad operačného rizika na výsledok hospodárenia a vlastné zdroje banky.

Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko – strata vyplývajúca najmä z nevykonalosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. V prostredí banky sa pod týmto rizikom môže rozumieť aj riziko sankcií zo strany regulátorov, pričom sa toto riziko môže spájať s rizikom reputačným.

Riadenie právneho rizika banky zabezpečuje Divízia právnych služieb a compliance. V súčasnosti sa banka v rámci riadenia právneho rizika zameriava najmä na:

1. Právne služby (tvorba kvalitnej zmluvnej dokumentácie v obchodných vzťahoch, tvorba nových a modifikácia súčasných produktov, konsolidácia vnútorných predpisov, aktualizácia a zosúladenie obchodných podmienok s platnou legislatívou).
2. Konsolidáciu a elimináciu súdnych konaní.
3. Právne služby pre obchodnú sieť banky (linky právnej pomoci, usmernenia postupov obchodných útvarov banky, odstránenie chybných postupov).
4. Systém varovných signálov pre vedúcich zamestnancov banky (nová a pripravovaná legislatíva, identifikované udalosti, ktoré môžu byť príčinou vzniku strát banky).
5. Všeobecné zachovávanie princípu kontroly štyroch očí v procesoch pripomienkovania zmlúv, vnútorných predpisov a iných právnych dokumentov, ako aj pri vypracúvaní právnych stanovísk.

Osobitnou skupinou operačných rizík sú riziká spojené s outsourcingovými činnosťami. Outsourcingom sa rozumie dlhodobé zabezpečenie činností slúžiacich na podporu výkonu bankových činností vykonávaných pre banku inou osobou na zmluvnom základe s cieľom dosiahnutia vyššej efektívnosti výkonu bankových činností.

Riadenie rizík spojených s outsourcingom je v banke súčasťou jej celkového riadenia rizík, ktoré je v zodpovednosti predstavenstva banky. Ide o:

1. Stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo banky.
2. Vnútrobankové predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcovaným činnostiam, resp. plány banky na ukončenie outsourcingu.
3. Členovia predstavenstva banky, členovia povereného útvaru alebo zamestnanec banky (ktorý schvaľuje vnútrobankové predpisy týkajúce sa outsourcingu) ani osoby im blízke (podľa Občianskeho zákonníka) nemajú žiaden priamy vplyv k zmluvnej strane poskytujúcej služby outsourcingu.
4. Dôkladnú a systematickú analýzu rizík spojených s outsourcingom.
5. Preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu.
6. Pravidelné preverky výkonu outsourcovaných činností Divíziou vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky.
7. Uskutočňovanie nevyhnutných krokov na zabezpečenie ochrany dôverných informácií banky a jej klientov.
8. Minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií.

40. Reálne hodnoty

Reálna hodnota je čiastka, za ktorú môžeme určitý druh majetku vymeniť alebo za ktorú zaplatíme záväzok voči druhej strane za obvyklú cenu. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov banky boli ku koncu roka nasledujúce:

	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	7 616 446	7 616 446	5 858 479	5 858 479
Finančný majetok na obchodovanie	2 072 573	2 072 573	3 206 922	3 206 922
Pohľadávky voči bankám	726 949	728 442	610 842	611 651
Pohľadávky voči klientom	8 943 348	10 148 335	7 070 385	7 249 835
Investície	5 390 266	5 280 974	5 523 976	5 518 531
Finančné záväzky				
Finančné záväzky z obchodovania	319	319	6 875	6 875
Záväzky voči bankám	52 600	52 600	83 456	83 456
Záväzky voči klientom	22 725 745	22 286 764	20 093 819	19 858 959
Prijaté úvery	42 841	42 522	68 852	68 647

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

Finančný majetok na obchodovanie

Reálna hodnota majetku na obchodovanie sa určuje použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien 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 sadziieb.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sa uvádzajú 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 sadziieb.

Investície

Kótované trhové ceny dlhových cenných papierov sú uvedené v bode 12 poznámok.

Podiely v dcérskych spoločnostiach

Podiely v dcérskych spoločnostiach sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o straty zo znehodnotenia.

Finančné záväzky z obchodovania

Záväzky z obchodovania sú vykázané v kótovaných trhových cenách alebo v teoretických cenách určených diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou na príslušné obdobie do splatnosti.

Závazky 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 takisto vhodné použiť účtovnú hodnotu ako približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných vkladov bánk sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Závazky 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.

41. Rozdiely vyplývajúce z prechodu na IFRS

Ako sa uvádza v bode 2 a), toto je samostatná účtovná závierka banky pripravená v súlade s IFRS po prvýkrát.

Účtovné postupy v bode 3 poznámok boli použité na prípravu samostatnej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2006, porovnateľných údajov v tejto samostatnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2005 a otváracích stavov podľa IFRS k 1. januáru 2005 (deň prechodu banky na IFRS).

Pri príprave otváracích stavov podľa IFRS banka upravila sumy vykázané v predchádzajúcej účtovnej závierke pripravenej v súlade so slovenskými právnymi predpismi. Vysvetlenie vplyvu prechodu zo slovenských účtovných predpisov na IFRS na finančnú situáciu a finančné výsledky banky je predmetom nasledujúcich tabuliek a doplňujúcich komentárov.

Keďže banka pripravuje samostatnú účtovnú závierku neskôr ako konsolidovanú účtovnú závierku, svoj majetok a záväzky ocenila v rovnakej hodnote ako v konsolidovanej účtovnej závierke, okrem konsolidačných úprav.

	Poznámky	1. január 2005		
		Slovenské právne predpisy tis. Sk	Vplyv prechodu na IFRS tis. Sk	IFRS tis. Sk
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		5 245 995	–	5 245 995
Finančný majetok na obchodovanie		2 781 988	–	2 781 988
Pohľadávky voči bankám		639 170	–	639 170
Pohľadávky voči klientom	a	6 650 587	(31 567)	6 619 020
Investície	b	6 174 467	108 944	6 283 411
Hmotný majetok	c	842 263	(137 597)	704 666
Nehmotný majetok	b	163 097	(117 292)	45 805
Ostatné aktíva		235 722	–	235 722
Náklady a príjmy budúcich období		149 834	–	149 834
		22 883 123	(177 512)	22 705 611
Závazky				
Finančné záväzky z obchodovania		401	–	401
Závazky voči bankám		22 880	–	22 880
Závazky voči klientom		19 840 211	–	19 840 211
Prijaté úvery		100 418	–	100 418
Ostatné záväzky		178 425	–	178 425
Výnosy a výdavky budúcich období	d	3 746	3 768	7 514
Závazky spolu		20 146 081	3 768	20 149 849
Vlastné imanie				
Základné imanie		2 449 052	–	2 449 052
Emisné ážio		11 276	–	11 276
Rezervné fondy	e	276 714	(181 280)	95 434
Základné imanie a rezervné fondy		2 737 042	(181 280)	2 555 762
		22 883 123	(177 512)	22 705 611

	Poznámky	31. december 2005		
		Slovenské právne predpisy tis. Sk	Vplyv prechodu na IFRS tis. Sk	IFRS tis. Sk
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		5 858 479	–	5 858 479
Finančný majetok na obchodovanie		3 206 922	–	3 206 922
Pohľadávky voči bankám		610 842	–	610 842
Pohľadávky voči klientom	a	7 104 268	(33 883)	7 070 385
Investície	b	5 371 778	152 198	5 523 976
Hmotný majetok	c	702 302	(50 635)	651 667
Nehmotný majetok	d	209 910	(145 031)	64 879
Ostatné aktíva		211 887	–	211 887
Náklady a príjmy budúcich období		122 213	–	122 213
		23 398 601	(77 351)	23 321 250
Závazky				
Finančné záväzky z obchodovania		6 875	–	6 875
Záväzky voči bankám		83 456	–	83 456
Záväzky voči klientom		20 093 819	–	20 093 819
Prijaté úvery		68 852	–	68 852
Ostatné záväzky		170 933	–	170 933
Výnosy a výdavky budúcich období		5 460	32 139	37 599
		20 429 395	32 139	20 461 534
Vlastné imanie				
Základné imanie		2 449 052	–	2 449 052
Emisné ážio		11 276	–	11 276
Rezervné fondy	e	508 878	(109 490)	399 388
Základné imanie a rezervné fondy		2 969 206	(109 490)	2 859 716
		23 398 601	(77 351)	23 321 250

Poznámky k odsúhlaseniu vlastného imania

a) Pohľadávky voči klientom

V súlade s IFRS sa úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom vykazujú vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Výsledkom vykazovania úrokového výnosu použitím metódy efektívnej úrokovej miery je zníženie pohľadávok voči klientom k 1. januáru 2005 o 31 567 tisíc Sk a k 31. decembru 2005 o 33 883 tisíc Sk a zníženie úrokových výnosov a im podobných výnosov z dlhových cenných papierov za rok končiaci sa 31. decembra 2005 o 2 316 tisíc Sk.

b) Investície

Banka oceňovala majetkové podiely metódou vlastného imania. V súlade s IFRS sa podiely v dcérskych spoločnostiach oceňujú obstarávacou cenou zníženou o straty zo znehodnotenia. Vplyv vykazovania podielov v dcérskych spoločnostiach v obstarávacej cene zníženej o straty zo znehodnotenia je nasledujúci:

	31. december 2005 tis. Sk	1. január 2005 tis. Sk
Zrušenie goodwillu (pri kúpe)	145 031	117 292
Zrušenie amortizácie goodwillu	67 699	32 495
Zrušenie precenenia podielov metódou vlastného imania	(12 835)	6 854
Zníženie hodnoty investícií	(47 697)	(47 697)
	152 198	108 944

Vyššie uvedené úpravy spôsobili zrušenie precenenia investícií v dcérskej spoločnosti o 19 689 tisíc Sk a zníženie odpisov o 35 203 tisíc Sk k 31. decembru 2005.

c) Hmotný majetok

Banka odpisovala technické zhodnotenie na prenajatom majetku počas 40 rokov. Podľa IFRS bolo potrebné odpisovať počas doby kratšej z doby trvania nájmu alebo doby použiteľnosti (bod 3 o) (iii) poznámok).

Táto zmena spôsobila zníženie hodnoty hmotného majetku o 137 597 tisíc Sk k 1. januáru 2005 a o 50 635 tisíc Sk k 31. decembru 2005 a zníženie odpisov o 86 962 tisíc Sk k 31. decembru 2005.

d) Výnosy a výdavky budúcich období

Banka vyplácala na základe Obchodného zákonníka za rok 2004 a 2005 tantiémy pre členov štatutárnych orgánov banky, ktoré vychádzali z mandátnych zmlúv. Tieto boli vykázané ako rozdelenie zisku. V súlade s IAS 19 povinnosť vyplatiť tantiémy vychádza zo zamestnaneckého pomeru a nepredstavuje transakciu s akcionármi. Tieto výdavky sa vykazujú ako náklad.

Táto úprava spôsobila zvýšenie výdavkov budúcich období a všeobecných prevádzkových nákladov k 1. januáru 2005 o 3 768 tisíc Sk a k 31. decembru 2005 o 32 139 tisíc Sk.

e) Nerozdelený zisk

	31. december 2005 tis. Sk	1. január 2005 tis. Sk
Pohľadávky voči klientom	(33 883)	(31 567)
Investície – zrušenie amortizácie goodwillu	67 699	32 495
Investície – zrušenie precenenia podielov	(12 835)	6 854
Investície – znehodnotenie	(47 697)	(47 697)
Hmotný majetok	(50 635)	(137 597)
Tantiémy	(32 139)	(3 768)
	(109 490)	(181 280)

Odsúhlasenie zisku za rok 2005 je na nasledujúcich stranách.

Výkaz peňažných tokov

Medzi výkazom peňažných tokov pripraveným podľa IFRS a podľa slovenských právnych predpisov nie sú materiálne odlišnosti.

	Poznámky	Slovenské právne predpisy tis. Sk	Vplyv prechodu na IFRS tis. Sk	IFRS tis. Sk
Úrokový výnos a podobný výnos vyplývajúci z dlhových cenných papierov	a	1 020 463	(2 316)	1 018 147
Úrokový náklad		(177 652)	–	(177 652)
Čisté úrokové výnosy		842 811	(2 316)	840 495
Výnos z poplatkov a provízií		451 562	–	451 562
Náklady na poplatky a provízie		(103 972)	–	(103 972)
Čistý zisk z finančných operácií		496 501	–	496 501
Precenenie majetkových podielov	b	19 689	(19 689)	–
Ostatné výnosy		14 306	–	14 306
Prevádzkové výnosy		1 720 897	(22 005)	1 698 892
Všeobecné prevádzkové náklady	d	(1 103 102)	(32 139)	(1 135 241)
Odpisy	b, c	(218 623)	122 165	(96 458)
Prevádzkové náklady		(1 321 725)	90 026	(1 231 699)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty a rezervami		399 172	68 021	467 193
Zníženie hodnoty pohľadávok		(148 876)	–	(148 876)
Zníženie hmotného majetku		(21 184)	–	(21 184)
Zisk pred zdanením		229 112	68 021	297 133
Daň z príjmu		–	–	–
Zisk po zdanení		229 112	68 021	297 133

6. Obchodná sieť

Ústredie

Poštová banka, a. s.
Prievozská 2/B
821 09 Bratislava

tel.: +421/2/5960 3111
fax: +421/2/5960 3444
SWIFT: POBN SK BA
<http://www.pabk.sk>

Pobočky

Banská Bystrica

Lazovná 5 974 01 Banská Bystrica tel.: 048 4713 206 fax: 048 4152 313

Bratislava

Čachtická 25 830 05 Bratislava tel.: 02 4487 3660 fax: 02 4487 3660
Gorkého 3 814 99 Bratislava tel.: 02 5443 3636 fax: 02 5443 1884
Karloveská 34 842 64 Bratislava tel.: 02 5960 2190 fax: 02 6542 9763
Ľudovíta Fullu 3 841 05 Bratislava tel.: 02 6531 4665 fax: 02 6531 4667
Mánesovo nám. 3 851 01 Bratislava tel.: 02 6241 0464 fax: 02 6241 0466
Nám. slobody 6* 811 06 Bratislava tel.: 02 5244 4968 fax: 02 5249 6628
**pobočka zrušená 31. 12. 2006*

Nám. SNP 35 814 83 Bratislava tel.: 02 5976 4153 fax: 02 5976 4160
Prievozská 2/B 821 09 Bratislava tel.: 02 5960 4350 fax: 02 5960 2449
Vlastenecké nám. 1 851 01 Bratislava tel.: 02 6225 0029 fax: 02 6225 0029

Dunajská Streda

Nám. J. Aszáda 676/9 929 01 Dunajská Streda tel.: 031 5520 555 fax: 031 5528 873

Komárno

Damjanichova 945 01 Komárno tel.: 035 7702 244 fax: 035 7704 081

Košice

Moldavská cesta 10* 040 11 Košice tel.: 055 6417 136 fax: 055 6417 160
**pobočka od 26. 02. 2007 presťahovaná na Toryskú ul. 1/C*
Škultétyho 1 043 17 Košice tel.: 055 6220 012 fax: 055 6232 695

Lučenec

Dr. Bazovského 984 01 Lučenec tel.: 047 4331 279 fax: 047 4331 280

Nitra

Mostná 15 949 01 Nitra tel.: 037 7769 020 fax: 037 7769 018
Sládkovičova 1 949 28 Nitra tel.: 037 7769 071 fax: 037 7769 079

Poprad

Vajanského 71 058 01 Poprad tel.: 052 7880 713 fax: 052 7880 700

Prešov

Hlavná 114 080 01 Prešov tel.: 051 7721 599 fax: 051 7721 602

Sečovce

Nám. Cyrila a Metoda 078 01 Sečovce tel.: 056 6783 280 fax: 056 6783 284

Trenčín

Nám. sv. Anny 23 911 50 Trenčín tel.: 032 6581 932 fax: 032 6581 936

Trnava

Halenárska 3* 917 01 Trnava tel.: 033 5928 114 fax: 033 5928 181
**pobočka od 19. 02. 2007 presťahovaná na Hlavnú ul. 16*

Zvolen

Nám. SNP 38/55

960 01 Zvolen

tel.: 045 5325 327

fax: 045 5325 328

Žiar nad Hronom

Nám. Matice slovenskej 17

965 01 Žiar nad Hronom

tel.: 045 6722 810

fax: 045 6722 827

Žilina

Na priekope 19

012 03 Žilina

tel.: 041 5070 222

fax: 041/5070 285

1584 pôšt SR vrátane pracovísk POŠTA PARTNER