

VÝROČNÁ SPRÁVA

2005



obsah

1. Príhovor generálneho riaditeľa	2
2. Profil spoločnosti	3
2.1. Údaje z Obchodného registra	3
2.2. Zloženie vlastníkov	4
2.3. Kapitálová účasť v iných podnikateľských subjektoch	4
3. Orgány spoločnosti	5
4. Vybrané ukazovatele	7
5. Makroekonomický vývoj národného hospodárstva Slovenskej republiky a bankového sektora v roku 2005	8
6. Správa predstavenstva o činnosti Poštovej banky v roku 2005	10
6.1. Tvorba zdrojov	10
6.2. Použitie zdrojov	10
6.3. Hospodársky výsledok	11
7. Účtovná závierka	12
7.1. Súvaha	12
7.2. Výkaz ziskov a strát	14
7.3. Poznámky k účtovnej závierke	15
8. Správa audítora	60
9. Informácie o účtovnej jednotke	61
10. Obchodná sieť	63

1. príhovor generálneho riaditeľa

Vážení klienti, akcionári, obchodní partneri,

rok 2005 bol charakteristický dôsledným napĺňaním vízie a stratégie, ktorú Poštová banka schválila v závere roka 2004. Ťažiskové body strategického zámeru banky boli tri: uvedenie nových, jednoduchých a dostupných produktov na trh, reštrukturalizácia pobočkovej siete a sťahovanie ústredia banky z viacerých budov na území Bratislavy „pod jednu strechu“.

Už v prvom kvartáli 2005 sa zrealizoval presun sídla ústredia, ktoré prešlo do moderných priestorov v Apollo Business Centre. S odstupom času, ako aj na základe prieskumov medzi zamestnancami môžeme konštatovať, že sa naplnil cieľ skvalitnenia pracovného prostredia, riadiacej práce a úspor prevádzkových nákladov. Súčasťou nového sídla sa stala aj nová pobočka.

Z hľadiska budúceho rozvoja banky bolo dôležité upraviť organizačnú štruktúru pobočkovej siete tak, aby bola porovnateľná s bankovými domami podobného typu. Pri jej reštrukturalizácii sme sledovali zámer, aby sa naše pobočky viac priblížili ku klientovi a ponúkli mu vyšší komfort obsluhy pri ponuke retailových i firemných produktov. Teší ma, že centralizáciou jednotlivých procesov v pobočkách sme zároveň dosiahli aj žiadané zvýšenie produktivity práce.

V roku 2005 sme rozšírili portfólio retailových produktov a slovenský bankový trh sme obohatili o novú formu komunikácie s klientom. Kým v prvých mesiacoch sme sa zamerali hlavne na vývoj nových produktov, v druhej polovici roka sme ich už reálne implementovali na trh. Verím, že Dostupná pôžička a Všadeplatí karta budú produktmi, ktoré vďaka svojej dostupnosti a jednoduchosti budú atraktívne pre záujemcov, najmä pre našu cieľovú skupinu klientov. Som presvedčený, že aj systém „obálka“, ktorý je absolútnou novinkou formy predaja produktov, výrazným spôsobom podporí tento predaj. Poštová banka počas minulého roka ponúkla nielen svojim, ale aj klientom ostatných bánk alternatívu k bankomatom – POŠTOMAT-y. Sú nainštalované na 1100 poštách po celom území Slovenska, čím sa pre klientov banky výrazne zvýšila dostupnosť výberu hotovosti, overenia zostatku na účte či zaplata šekov prostredníctvom karty. Súčasťou produktového portfólia je aj možnosť investovania do podielových fondov.

V auguste 2005 banka nadobudla zostávajúci 33 %-ný podiel v dcérskej spoločnosti Prvá penzijná a stala sa jej 100 %-ným vlastníkom. Poštová banka tak potvrdila svoj záujem plne participovať na dynamickom raste kolektívneho investovania na Slovensku.

Hoci je Poštová banka predovšetkým retailová banka, významnú úlohu v nej tvorí aj firemné bankovníctvo. Okrem štandardnej ponuky pre korporátnych klientov sme v roku 2005 ponúkli aj nové produkty, ktoré sú schopné uspokojiť úverové potreby malých a stredných podnikateľov.

Poštová banka dosiahla v roku 2005 podľa slovenských účtovných štandardov zisk v objeme 229 mil. Sk, čo reprezentuje najlepší hospodársky výsledok v jej histórii. Tento výsledok je kumuláciou niekoľkých faktorov: úspešnej práce treasury, nárastu predaja úverových produktov, riadenia pricingu a úsporou všeobecných prevádzkových nákladov.

Postavenie Poštovej banky na bankovom trhu je výraznou mierou podporené spoluprácou so strategickým partnerom – Slovenskou poštou. Som rád, že kooperácia obidvoch spoločností zaznamenala v roku 2005 ďalší posun v spoločných obchodných aktivitách v podobe rozšírenia palety ponúkaných produktov a ich úspešného predaja.

Pozitívny vývoj, ktorý sa v roku 2005 uskutočňoval v Poštovej banke, ako aj všetky zmeny, ktoré súvisia s procesom neustáleho konkurenčného boja o klienta, sa nezaobídu bez kvalitnej spolupráce všetkých zainteresovaných strán. Preto mi dovoľte poďakovať sa klientom a obchodným partnerom, ktorí sú dlhodobo verní banke. Moje poďakovanie patrí aj akcionárom, manažmentu a všetkým kolegom, ktorí svojím každodenným prístupom k práci zabezpečujú bezchybný chod banky a podieľajú sa na zvyšovaní kvality značky Poštová banka.



Ing. Tomáš Salomon
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

2. profil spoločnosti

2.1. Údaje z Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I (k 31. 12. 2005)

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

2.2. Zloženie vlastníkov

Obchodné meno	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	53 212	55,01	1 347 327 840
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
Roman Fečík	Ferienčíkova 6, 811 08 Bratislava	438	0,45	11 090 160
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	0,10	2 202 840
SPOLU		96 724	100,00	2 449 051 680

2.3. Kapitálová účasť v iných podnikateľských subjektoch

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	2,34	2 660 000
PABK Leasing, s.r.o.		90,00	9 000 000
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	50 000	100,00	50 000 000
RVS, a.s.	28	1,07	2 800 000
BPT LEASING, a.s.	50	4,55	5 000 000

3. orgány spoločnosti

Dozorná rada

Mario Hoffmann, predseda dozornej rady
RNDr. Jaroslav Dobrotka, podpredseda dozornej rady
Ing. Daniel Jóna, člen
Ing. Martin Lukáčik, člen
Ing. Juraj Minarovjech, člen
Ing. Vladimír Ohlídal, CSc., člen od 15. 06. 2005
Mgr. Jozef Salaj, člen
Ing. Roman Sivák, člen do 12. 06. 2005
Ing. Milan Svocák, člen do 22. 04. 2005
Ing. Jiří Tydlačka, člen od 15. 06. 2005
Ing. Viliam Vaškovič, CSc., člen



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. 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

Ukončil Fakultu medzinárodných vzťahov Vysokej 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.



Ing. Jozef Cajgovič, CSc., od 21. 10. 2005

Je absolventom Fakulty ekonomiky a riadenia výrobných odvetví Vysokej školy ekonomickej v Bratislave. Externú vedeckú ašpirantúru 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.

4. vybrané ukazovatele

Ukazovateľ v tis. Sk	2001	2002	2003	2004	2005
Bilančná suma	24 893 537	21 900 555	22 266 466	22 878 783	23 393 719
Základné imanie	2 269 637	1 648 940	1 648 940	2 449 052	2 449 052
Závazky voči klientom	19 107 846	18 871 078	19 103 225	19 790 503	20 048 910
Úvery klientom	9 290 599	5 372 154	6 953 229	6 643 271	7 099 386
Hospodársky výsledok	- 620 644	- 45 947	33 932	45 591	229 111
Podiel vkladov na pasívach v %	76,76	86,17	85,79	86,50	85,70
Podiel úverov na aktívach v %	37,32	24,53	31,23	29,03	30,35
Počet pracovníkov	845	750	749	730	605
Počet obchodných miest Z toho:	1 650	1 644	1 644	1 609	1 613
Počet pobočiek	12	12	11	11	25
Počet expozitúr a pracovísk	12	12	13	13	0
Počet pôšt	1 626	1 620	1 620*	1 585*	1 588*

* Pošty SR vrátane pracovísk POŠTA PARTNER.

Poznámka: Keďže od 1. 1. 2003 nadobudol účinnosť zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, údaje za rok 2002 sú na porovnanie s rokom 2003 prepočítané podľa tejto metodiky; údaje za rok 2001 zodpovedajú metodike zákona č. 563/1991 Z. z. o účtovníctve.

5. makroekonomický vývoj národného hospodárstva Slovenskej republiky a bankového sektora v roku 2005

Rok 2005 bol rokom pokračovania dôležitých ekonomických reforiem, avšak aj rokom pozitívnych ekonomických výsledkov. Tie vyplynuli nielen z proreformného smerovania ekonomiky, ale aj zo stability a pozitívneho vnímania Slovenska zahraničnými investormi. Pozitívny ekonomický vývoj ocenili viaceré medzinárodné inštitúcie a ratingové agentúry. Prirodzene, nie všetko bolo ideálne, avšak aj napriek tomu bol rok 2005 z pohľadu ekonomiky pre Slovensko úspešný. To sa týka nielen reforiem, ktorých výsledky sa síce naplno prejavia až v dlhšom časovom horizonte, ale aj rastu hrubého domáceho produktu, rastu tvorby hrubého fixného kapitálu, rastu konečnej spotreby domácností, nižšej miery inflácie, prílevu zahraničných investícií, rastu nominálnych a najmä reálnych miezd, tvorby nových pracovných miest a mnohých ďalších makroekonomických ukazovateľov, ktoré sú odrazom rýchlo rastúcej životnej úrovne obyvateľstva.

Z pohľadu integrácie Slovenska do Európskej únie bol najdôležitejšou udalosťou vstup Slovenska do Mechanizmu výmenných kurzov ERM II 25. novembra 2005. Slovensko takto urobilo ďalší významný integračný krok na ceste k zavedeniu eura. Vstup Slovenska do ERM II je zároveň zo strany ostatných členských krajín Európskej únie potvrdením a ocenením ekonomických úspechov, stability a dôvery v budúci vývoj Slovenska v súlade s medzinárodne uznávanými štandardmi.

V roku 2005 vysoké tempo rastu hrubého domáceho produktu zaradilo Slovensko medzi najrýchlejšie rastúce ekonomiky v krajinách strednej a východnej Európy. Rovnako pozitívny vývoj zaznamenala aj štruktúra hrubého domáceho produktu. V rámci nej najmä rast tvorby hrubého fixného kapitálu, t. j. rast investícií v ekonomike a rast konečnej spotreby domácností – obyvateľstvom najsledovanejší ukazovateľ, ktorý signalizuje rast životnej úrovne. V porovnaní s predchádzajúcimi rokmi sa na rýchlom ekonomickom raste okrem konečnej spotreby domácností a exportu začali výraznejšie podieľať aj investície. Rýchly rast objemu investícií je zároveň predpokladom ďalšieho ekonomického rastu v budúcnosti, tvorby nových pracovných miest a pozitívneho vplyvu na obchodnú bilanciu. To v štruktúre hrubého domáceho produktu potvrdzuje aj zvýšenie stavu zásob, t. j. predzásobenie sa vstupnými materiálmi pre rozbiehajúce sa výrobné procesy.

Aj napriek pokračujúcej deregulácii cien energií v roku 2005 došlo k poklesu medziročnej miery inflácie na úroveň 3,7 % a priemerná miera inflácie dosiahla 2,7 %. Jadrová inflácia dosiahla medziročne 1,7 % a čistá inflácia 2,1 %, resp. priemerná 1,1 % a 1,8 %. Na poklese indexu spotrebiteľských cien sa podieľali najmä klesajúce ceny potravín, ktoré v priemere klesli o 1,2 %, ale aj nízke tempo rastu čistej inflácie, t. j. voľne obchodovateľných tovarov, a to v obidvoch prípadoch najmä z dôvodu vysokej miery konkurencie na trhu potravín, ako aj trhu spotrebného tovaru. Negatívne na vývoj inflácie vplývali najmä regulované ceny, ktoré medziročne vzrástli o 11,1 % a v priemere za celý rok 2005 o 8,2 %.

V zahraničnom obchode došlo v roku 2005 z dôvodu veľkého prílevu zahraničných investícií, dovozu investičných statkov na výstavbu výrobných kapacít, ako aj rýchleho rastu dovozu spotrebných tovarov k zhoršeniu obchodnej bilancie. Zároveň však na základe rýchleho rastu objemu investícií sa v ekonomike počas nasledujúcich rokov očakáva podstatné zlepšenie salda zahraničného obchodu. Celkový objem vývozu v bežných cenách v roku 2005 dosiahol 991,587 mld. Sk v porovnaní s 889,705 mld. Sk v roku 2004. Celkový objem dovozu v bežných cenách v roku 2005 dosiahol 1 065,924 mld. Sk v porovnaní s 934,357 mld. Sk v roku 2004. Záporné saldo zahraničného obchodu v roku 2005 predstavovalo 74,337 mld. Sk, čo je v porovnaní s rokom 2004, keď saldo dosiahlo hodnotu 44,653 mld. Sk, značné prehlbenie.

Štátny rozpočet v roku 2005 skončil s deficitom na úrovni 33,886 mld. Sk, čo je v porovnaní so 70,288 mld. Sk v roku 2004 výrazné zlepšenie, ako aj zlepšenie o 27,6 mld. Sk v porovnaní so schváleným zákonom o štátnom rozpočte na rok 2005. Príjmy dosiahli úroveň 258,694 mld. Sk, čo zodpovedalo 100,6 % plánovanej hodnoty, a výdavky 292,580 mld. Sk, čo predstavovalo 91,8 % plánovanej hodnoty. Hlavným dôvodom lepšieho hospodárenia štátneho rozpočtu bol priaznivý vývoj slovenskej ekonomiky, ktorý sa pozitívne prejavil na príjmovej aj výdavkovej strane rozpočtu. Daňové príjmy, ktoré tvoria jadro celkových príjmov rozpočtu štátu, dosiahli 222,6 mld. Sk a v porovnaní s plánovanou sumou boli vyššie o 20,6 mld. Sk. Na dani z pridanej hodnoty štát vybral 122,4 mld. Sk, čo je takmer o 5,1 mld. Sk viac, ako predpokladal návrh štátneho rozpočtu. Príjmy zo spotrebných daní sa naplnili na 110,2 % a dosiahli takmer 50 mld. Sk. Právnické osoby odvedli na dani z príjmov takmer 42,1 mld. Sk, čo je v porovnaní so schváleným štátnym rozpočtom viac o 12 mld. Sk. Na dani z príjmov fyzických osôb získal rozpočet 2,8 mld. Sk, čo predstavuje plnenie celoročného plánu na 135,8 %. Na celkových výdavkoch rozpočtu sa bežné výdavky podieľali sumou 261,193 mld. Sk. Z toho na bežné transfery smerovalo 152,475 mld. Sk prevažne vo forme poisťného plateného za zákonom určené skupiny osôb, sociálne dávky, dotácie nefinančným subjektom, transfery samosprávam a odvody do Európskej únie. Na splácanie úrokov a na ostatné platby súvisiace s úvermi štát vynaložil 23,717 mld. Sk.

V slovenskom bankovom sektore pôsobilo k 31. 12. 2005 osemnásť bánk a päť pobočiek zahraničných bánk. Bankový sektor evidoval 685 pobočiek bánk. Najviac bankových pobočiek bolo v Bratislavskom kraji s počtom 158 pobočiek. Ostatné kraje evidovali menej ako 100 pobočiek. Základné imanie bánk a pobočiek zahraničných bánk predstavovalo 44,365 mld. Sk, z čoho výška zahraničného kapitálu bola 39,772 mld. Sk a zvyšok tvoril slovenský kapitál. Z teritoriálneho hľadiska malo najväčší podiel na zahraničnom základnom kapitáli Rakúsko s 15,681 mld. Sk a Luxembursko s 12,528 mld. Sk. Výrazný pokles podielu slovenského kapitálu a prílev zahraničného kapitálu súvisí s reštrukturalizáciou a privatizáciou slovenského bankového sektora. V bankovom sektore pracovalo 21 019 pracovníkov, pričom ku koncu roka 2004 ich bolo o 32 menej. Na tomto náraste sa podieľala komerčná banková sféra, v ktorej počet pracovníkov medziročne vzrástol o 103 na koncoročných 19 850 zamestnancov. Naopak centrálna banka zamestnávala na konci dvanásteho mesiaca 1 169 pracovníkov, čo v medziročnom porovnaní predstavuje pokles o 71 pracovných miest. Bankový sektor na Slovensku dosiahol v roku 2005 hrubý zisk v objeme 16,13 mld. Sk, čo predstavuje medziročný nárast takmer o 17 %. Priaznivé hospodárenie bánk ovplyvnili nielen čisté úrokové výnosy a zisk z poplatkov a provízií z titulu pozitívneho vývoja v oblasti poskytovania úverov klientom, ale aj krížový predaj produktov dcérskych spoločností prostredníctvom pobočkovej siete.

6. správa predstavenstva o činnosti Poštovej banky v roku 2005

Rok 2005 bol pre banku mimoriadne úspešný, keď hospodársky výsledok po zdanení podľa slovenských účtovných štandardov predstavuje 229,1 mil. Sk.

Poštová banka dosiahla k 31. 12. 2005 bilančnú sumu 23 393,7 mil. Sk. Oproti predchádzajúcemu roku vzrástla o 514,9 mil. Sk.

6.1. Tvorba zdrojov

Závazky voči klientom banky k 31. 12. 2005 dosiahli výšku 20 088,9 mil. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o 258,4 mil. Sk. Primárne zdroje od klientov banky dosiahli k 31. 12. 2005 výšku 19 780,7 mil. Sk, oproti minulému roku vzrástli o 3,8 %. Najvyšší nárast dosiahli vklady od obyvateľstva, z toho objemy na osobných účtoch sa zvýšili o 1 295,4 mil. Sk a na vkladných knižkách o 366,9 mil. Sk.

Počet účtov vkladových produktov dosiahol k 31. 12. 2005 hodnotu 589 tis. kusov, pričom najvyšší podiel na uvedenom počte mali vkladné knižky (60,2 %) a osobné účty (36,3 %).

Objem sekundárnych zdrojov k 31. 12. 2005 dosiahol výšku 152,3 mil. Sk. Podiel primárnych zdrojov na celkových zdrojoch bol k 31. 12. 2005 99,24 %, banka bola teda nezávislá od sekundárneho trhu depozít.

6.2. Použitie zdrojov

Zdroje získané od klientov banka diverzifikovala medzi úverové obchody, obchody so štátnymi a komerčnými cennými papiermi a obchody na medzibankovom trhu. Najvýznamnejšou mierou sa na aktívach banky podieľali cenné papiere a úvery poskytnuté klientom.

Úvery

Úverové portfólio banky dosiahlo k 31. 12. 2005 objem 7 099,3 mil. Sk netto, čo v porovnaní s koncom roka 2004 predstavuje nárast o 456 mil. Sk. Podiel úverových aktív na celkových aktívach banky tým v roku 2005 mierne vzrástol. V roku 2005 banka uplatňovala voči korporátnym klientom prudentnú konzervatívnu úverovú politiku s ohľadom na zabezpečenie proti potenciálnym rizikám.

V oblasti poskytovania úverov obyvateľstvu Poštová banka v máji 2005 predstavila nový produkt Dostupná pôžička. Atraktivnosť pre klientov dokazuje aj rádovo zvýšený objem predaja spotrebiteľských úverov oproti predchádzajúcemu roku, pričom objem poskytnutých spotrebiteľských úverov vrátane debetných zostatkov na konci roka 2005 predstavoval 849 mil. Sk.

Cenné papiere

K 31. 12. 2005 mala banka vo svojom portfóliu cenné papiere v hodnote 9 669,2 mil. Sk (vrátane kupónu a časového rozlíšenia). Podiel cenných papierov na aktívach predstavoval 41,33 %. Z celkového objemu cenných papierov pripadlo na štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS 2,183 mil. Sk (22,58 %), na dlhové cenné papiere 5 907,6 mil. Sk (61,10 %), z toho na štátne dlhopisy 5 330,3 mil. Sk a na ostatné dlhopisy 577,2 mil. Sk; akcie, podielové listy a ostatné podiely predstavovali 1 578,0 mil. Sk (16,32 %).

Vklady v peňažných ústavoch

V priebehu roka 2005 banka ukladala v Národnej banke Slovenska povinné minimálne rezervy v súlade s pravidlami o obozretnom podnikaní bánk určenými Národnou bankou Slovenska. K ultimu roka 2005 objem PMR predstavoval čiastku 105,8 mil. Sk.

Okrem toho banka ukladala dočasne voľné zdroje v NBS formou úveru a jednodňových úložiek. K 31. 12. 2005 predstavoval celkový objem úveru poskytnutého NBS 2 786,1 mil. Sk.

Celkové vklady v ostatných bankách dosiahli k 31. 12. 2005 čiastku 2 065,6 mil. Sk, z toho termínované vklady 1 707,5 mil. Sk. Podiel vkladov v NBS a ostatných bankách na celkových aktívach k 31. 12. 2005 dosiahol 21,61 %.

6.3. Hospodársky výsledok

Za rok 2005 dosiahla banka hospodársky výsledok vo výške 229,1 mil. Sk i napriek finančne náročným projektom realizovaným v priebehu roka. Hospodársky výsledok medziročne vzrástol o 402,5 %, čo je oproti predchádzajúcemu roku viac o 183,5 mil. Sk. Výšku hospodárskeho výsledku pozitívne ovplyvnili čisté zisky z predaja cenných papierov, zvýšený predaj existujúcich produktov, ako aj úspešný predaj nových produktov, zavedených v priebehu roka 2005.

Klientom bol ponúknutý nový typ bezúčelového spotrebiteľského úveru Dostupná pôžička s možnosťou poistenia splátok, pričom nie je spoplatňované jeho poskytnutie ani vedenie úverového účtu. Dosiahnuté úspešné výsledky v predajnosti tohto produktu priaznivo ovplyvnil fakt, že je poskytovaný nielen v obchodných miestach banky, ale aj na poštách.

Predaj podielových fondov dcérskej spoločnosti Prvá penzijná správcovská spoločnosť sa uskutočňoval aj formou priameho predaja podielových listov. Hlavným cieľom však bol predaj prostredníctvom nového produktu Výnosová knižka, ktorý zaznamenal takmer 10-násobný nárast objemu.

Významným míľnikom v poskytovaní služieb klientom bolo v spolupráci so Slovenskou poštou, a.s., zavedenie nového projektu POS na poštách. Inštalácia 1 103 poštomatov na obchodných miestach pošty uľahčila záujemcom prístup k hotovosti, pre klientov Poštovej banky umožnila overenie zostatku na účte, ako aj vykonanie platieb za inkaso, úhradu faktúr a poštových poplatkov platobnou kartou.

Zatraktívnenie služieb klientom priniesol nový typ platobnej karty Všadeplatí, ktorá spája výhody osobného účtu a platobnej karty do jedného produktu. Zároveň umožňuje realizovať platby na poštomatoch a nahrádza dispozičnú kartu na poštách, kde poštomat nie je umiestnený.

Na druhej strane dynamický rast obchodných aktivít nebol sprevádzaný nárastom osobných a prevádzkových nákladov. Výsledkom prehodnotenia procesov prebiehajúcich v banke došlo k centralizácii vybraných činností pobočiek za účelom dosiahnutia vyššej efektivity. Zníženie stavu zamestnancov, ako aj prijatie reštrikčných opatrení smerujúcich k maximálnej hospodárnosti v oblasti čerpania prevádzkových nákladov spôsobilo, že banka dosiahla medziročnú úsporu osobných a prevádzkových nákladov 2,0 %, aj keď došlo k zvýšeniu cien energií a služieb.

7. účtovná závierka

7.1. Súvaha

Označenie	Aktíva v tis. SK	K 31. 12. 2005	K 31. 12. 2004
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	353 770	300 466
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	464 198	521 225
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	4 553 304	4 169 496
a)	brutto	4 553 304	4 169 496
b)	korekcia		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	3 199 050	2 781 886
5.	Deriváty	7 873	101
a)	na obchodovanie	7 873	101
b)	zabezpečovacie		
6.	Cenné papiere na predaj	2 631 205	605 127
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	7 099 386	6 643 271
a)	brutto	7 465 889	6 889 452
b)	korekcia	(366 503)	(246 181)
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	3 751 824	6 421 876
a)	štátnych orgánov	3 652 445	6 222 350
b)	ostatných subjektov	99 379	199 526
b1	brutto	99 379	199 526
b2	korekcia		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		
a1	brutto		
a2	korekcia		
b)	v ostatných účtovných jednotkách		
b1	brutto		
b2	korekcia		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	87 160	44 859
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		
a1	brutto		
a2	korekcia		
b)	v ostatných účtovných jednotkách	87 160	44 859
b1	brutto	87 160	44 859
b2	korekcia		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	14 776	26 697
a)	brutto	14 776	26 697
b)	korekcia		
12.	Nehmotný majetok	195 914	147 660
a)	brutto	601 351	502 647
b)	korekcia	(405 437)	(354 987)
b1	oprávky	(405 437)	(354 987)
b2	opravné položky		
13.	Hmotný majetok	701 534	834 071
a)	neodpisovaný	4 725	9 027
a1	brutto	6 527	31 993
a2	korekcia	(1 802)	(22 966)
b)	odpisovaný	696 809	825 044
b1	brutto	1 558 733	1 575 302
b2	korekcia	(861 924)	(750 258)

b2a	oprávky	(843 785)	(750 258)
b2b	opravné položky	(18 139)	
14.	Daňové pohľadávky		
15.	Ostatný majetok	333 725	382 048
a)	brutto	335 489	383 877
b)	korekcia	(1 764)	(1 829)
	Aktíva spolu	23 393 719	22 878 783

Označenie	Pasíva v tis. Sk	K 31. 12. 2005	K 31. 12. 2004
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	20 424 512	20 141 740
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	60 453	19 880
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	91 855	103 417
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	20 088 937	19 832 894
a)	splatné na požiadanie	12 181 655	10 916 987
b)	ostatné záväzky	7 907 282	8 915 907
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko		
6.	Deriváty	6 874	401
a)	na obchodovanie	6 874	401
b)	zabezpečovacie		
7.	Závazky z dlhových cenných papierov		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		
8.	Ostatné záväzky	117 961	131 489
9.	Rezervy	58 432	53 659
10.	Podriadené finančné záväzky		
11.	Daňové záväzky		
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	2 969 207	2 737 043
12.	Základné imanie, z toho	2 449 052	2 449 052
a)	upísané základné imanie		
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		
13.	Vlastné akcie (x)		
14.	Kapitálové fondy	11 276	11 276
a)	emisné ážio	11 276	11 276
b)	ostatné kapitálové fondy		
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	75 755	33 932
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)	31 391	
a)	z majetku x/(x)		
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)	31 391	
c)	zo zabezpečovacích derivátov x/(x)		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)	172 622	197 192
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	229 111	45 591
	Pasíva spolu	23 393 719	22 878 783

7.2. Výkaz ziskov a strát

Označenie	Položka v tis. Sk	K 31. 12. 2005	K 31. 12. 2004
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	991 648	1 261 611
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	(177 723)	(408 270)
I.	Čisté úrokové výnosy	813 925	853 341
2.	Výnosy z odplát a provízií	480 376	458 834
b.	Náklady na odplaty a provízie	(293 050)	(352 123)
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	187 326	106 711
3.	Výnosy z vkladov do základného imania	11 367	21 580
3.1	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek		
3.2	ostatných účtovných jednotiek	11 367	21 580
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	495 265	218 044
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	9 375	301 118
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	22 966	
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	(26 223)	(280 405)
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	6 118	20 713
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavnej činnosti	772	595
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	227 207	246 196
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	(702)	(790)
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	(384 917)	(346 900)
f.1.	Náklady na tvorbu opravných položiek	(367 112)	(327 648)
f.1.1.	k finančnému majetku	(347 171)	(327 648)
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	(19 941)	
f.2.	Náklady na odpísanie majetku	(17 805)	(19 252)
f.2.1.	finančného	(17 805)	(19 252)
f.2.2.	hmotného a nehmotného		
f.3.	Náklady na oceňovacie rozdiely		
9.	Ostatné výnosy	64 761	16 769
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	52 869	
9.2.	iné ostatné výnosy	11 892	16 769
g.	Ostatné náklady	(1 211 700)	(1 088 490)
g.1.	Personálne náklady	(351 506)	(317 534)
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	(338 365)	(307 074)
g.1.2.	ostatné personálne náklady	(13 141)	(10 460)
g.2.	Náklady na tvorbu rezerv	(57 712)	(52 869)
g.3.	Odpisy	(242 831)	(149 932)
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	(192 381)	(99 197)
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	(50 450)	(50 735)
g.4.	Iné ostatné náklady	(559 651)	(568 155)
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách	19 689	(2 177)
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	229 111	45 592
I	Daň z príjmov		(1)
i.1.	Splatná daň z príjmov		
i.2.	Odložená daň z príjmov		
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	229 111	45 591

7.3. Poznámky k účtovnej závierke

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Založenie

Poštová banka, a.s., bola založená a do obchodného registra zapísaná 31. 12. 1992 v súlade so zákonmi Slovenskej republiky ako jeden z právnych nástupcov obchodnej spoločnosti Poštová banka, a.s., so sídlom v Prahe 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 Sk a v cudzích menách,
- c) poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
- d) poskytovanie služieb na kapitálovom trhu.

Dcérske a pridružené spoločnosti

Banka mala k 31. 12. 2005 dve dcérske spoločnosti s rozhodujúcim vplyvom.

Názov	Činnosť	Podiel
PABK Leasing, s.r.o.	Leasing	90 %
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	Správa aktív	100 %

Geografická sieť

Banka vykonáva svoju činnosť prostredníctvom siete 25 pobočiek, 1564 pracovísk pôšt a 24 pracovísk POŠTA PARTNER. Ku koncu roka 2005 mala banka 605 zamestnancov (2004: 730).

Zoznam členov predstavenstva

Ing. Tomáš Salomon
Ing. Petr Sucharda
Ing. Roman Fečík
Ing. Viktor Peška
Ing. Jozef Cajgovič, CSc. od 21. 10. 2005

Zoznam členov dozornej rady

Mario Hoffmann predseda dozornej rady
RNDr. Jaroslav Dobrotka podpredseda dozornej rady
Ing. Juraj Minarovjeh
Ing. Daniel Jóna
Ing. Viliam Vaškovič, CSc.
Mgr. Jozef Salaj
Ing. Martin Lukáčik
Ing. Vladimír Ohlídal, CSc. od 15. 06. 2005
Ing. Jiří Tydlačka od 15. 06. 2005
Ing. Roman Sivák do 12. 06. 2005
Ing. Milan Svocák do 22. 04. 2005

Základné imanie

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

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2005

Názov akcionára	Sídlo	Počet akcií v ks	Podiel na základnom imaní v %
Istrokapitál, a.s.	Grösslingova 45, 811 09 Bratislava	53 212	55,01
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
Roman Fečík	Ferienčíkova 6, 811 08 Bratislava	438	0,45
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
BAWAG P.S.K Bank für Arbeit und Österreichische Postsparkasse AG	Seitzergasse 2-4, 1010 Wien	979	1,01
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Wien	87	0,10
Spolu		96 724	100,00

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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

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

Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

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

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

(a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je deň uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň kúpy alebo predaja cenných papierov, deň vykonania platby, prípadne inkasa z účtu klienta, deň príkazu korešpondentovi na vykonanie platby, deň zúčtovania príkazu banky so zúčtovacím centrom,

deň dohodnutia (deň vyrovnania) obchodu s cennými papiermi, devízami, opciami, prípadne inými derivátmi, deň vydania alebo prevzatia záruky, deň prevzatia a odovzdania hodnôt do úschovy, deň pripísania peňažných prostriedkov v cudzej mene podľa správy doručenej od korešpondenta banky, ktorou je napríklad správa v systéme SWIFT, avízo banky, technický nosič dát, výpis z účtu, prípadne iný obdobný dokument.

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

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

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

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

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

Cenné papiere, ktoré nepredstavujú podiel na základnom imaní v dcérskej účtovnej jednotke ani na základnom imaní v pridruženej účtovnej jednotke, sa členia podľa zámeru banky, s ktorým boli obstarané, na portfólio cenných papierov držaných do splatnosti, určených na obchodovanie alebo určených na predaj.

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

Pri dlhových cenných papieroch sa prémie a diskont účtujú na účtoch nákladov a výnosov odo dňa obstarania do dňa splatnosti metódou efektívnej úrokovej miery, a to aj v prípade dlhových cenných papierov so zostatkovou dobou splatnosti kratšou ako jeden rok.

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

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

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

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

Reálna hodnota používaná na ocenenie cenných papierov sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú najneskôr k dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier predať; pri dlhovom cennom papieri sa do tejto ceny zahŕňa aj dosiahnutý úrokový výnos.

Ak nie je možné určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, určí sa táto hodnota kvalifikovaným odhadom, ktorý predstavuje súčasnú hodnotu budúcich očakávaných platieb.

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

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

Cenné papiere poskytnuté alebo cenné papiere požičané v repo obchodoch sa účtujú na samostatných analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom, kde sa účtovali pred požičaním alebo poskytnutím v repo obchodoch, a pokračuje sa v spôsobe oceňovania použitom pred ich požičaním alebo poskytnutím v repo obchodoch.

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

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

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

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

(c) Operácie s cennými papiermi pre klientov

Cenné papiere prijaté bankou do úschovy, správy alebo na uloženie sú účtované v menovitej hodnote a vykazované v podsúvahe v položkách Hodnoty prevzaté do úschovy, Hodnoty prevzaté do správy, resp. Hodnoty prevzaté na uloženie. Cenné papiere prevzaté bankou na nakladanie sa účtujú v reálnych hodnotách. V súvahe sú v pasívach účtované záväzky banky voči klientom najmä z dôvodu prijatej hotovosti určenej na nákup cenných papierov, hotovosti určenej na vrátenie klientovi atď. Poplatky a provízie od klientov vyplývajúce zo zmlúv sa účtujú do výnosov na účte Výnosy z ostatných operácií.

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

Podielom na základnom imaní v dcérskej spoločnosti sa rozumie podiel banky v právnickej osobe, nad ktorou je vykonávaná kontrola, ako aj v akejkolvek dcérskej spoločnosti dcérskej spoločnosti.

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

Podiely na základnom imaní v obchodných spoločnostiach, pre ktoré je banka materskou účtovnou jednotkou alebo v ktorých má banka podstatný vplyv, sú ocenené metódou vlastného imania. Na ocenenie metódou vlastného imania sa použijú údaje z účtovnej závierky dcérskej spoločnosti alebo pridruženej spoločnosti.

Dobré meno (goodwill) zahrnuté v obstarávacej cene, ak podiel účtovnej jednotky na čistých aktívach ocenených reálnou hodnotou dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky je nižší ako obstarávacia cena podielu, sa prevedie na účet Dobré meno (goodwill) účtovej skupiny 47. Ak podiel účtovnej jednotky na čistých aktívach ocenených reálnou hodnotou dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky je vyšší ako obstarávacia cena podielu, ocenenie podielu sa zvýši o rozdiel medzi obstarávacou cenou a podielom na čistých aktívach súvzťažne v prospech účtu Výnosy z akcií a podielov účtovej skupiny 71.

Ocenenie podielu na základnom imaní sa po prvotnom zaúčtovaní zvýši o podiel na zisku alebo zníži o podiel na strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky – účtuje sa so súvzťažným zápisom na účtoch podielov na zisku alebo strate z podielov na základnom imaní v ekvivalencii účtovej skupiny 76 alebo 66, a zníži o nárok na dividendy v sume nezniženej o daň z príjmu, prípadne o iné rozdelenie zisku so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Výnosy z podielu na zisku z podielových cenných papierov a vkladov v ekvivalencii účtovej skupiny 76.

Pri ocenení metódou vlastného imania sa nárok na dividendy, prípadne iné rozdelenie zisku účtujú v prospech výnosov na účet Výnosy z akcií a podielov účtovej skupiny 71 so súvzťažným zápisom na účtoch účtovej skupiny 34. Súčasne sa zníži ocenenie podielov na základnom imaní o hodnotu zodpovedajúcu nároku na dividendy, prípadne inému rozdeleniu zisku, a to so súvzťažným zápisom na ľarchu účtu Výnosy z podielu na zisku z podielov na základnom imaní v ekvivalencii účtovej skupiny 76. Ocenenie podielu na základnom imaní sa znižuje alebo zvyšuje o podiely na zmenách na vlastnom imaní dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky, ktoré neboli zahrnuté do výkazu ziskov a strát dcérskej účtovnej jednotky alebo pridruženej účtovnej jednotky, napríklad v dôsledku zmien vzniknutých z kurzových rozdielov účtovaných v súvahe. Rozdiely z takéhoto ocenenia podielov na základnom imaní sa účtujú v prospech alebo na ľarchu účtu Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych účtovných jednotiek alebo pridružených účtovných jednotiek účtovej skupiny 56.

(e) Pohľadávky voči bankám a klientom

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

Pohľadávky sa posudzujú z hľadiska návratnosti a k jednotlivým pohľadávkam sú vytvorené opravné položky. Opravná položka sa rovná rozdielu medzi hodnotou

- a) dohodnutého a pravdepodobného peňažného toku z majetku a
- b) tej časti peňažného toku z majetku, ktorá bude pravdepodobne splatená neskôr, ako bolo dohodnuté, a jej súčasnou hodnotou k dňu inventarizácie.

Zníženie hodnoty majetku sa zisťuje jednotlivo pri každej jednotlivéj položke.

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

Metodika tvorby opravných položiek pre účtovné obdobie je uvedená v bode G.3.d) týchto poznámok.

Odpísané pohľadávky z aktívnych bankových obchodov, u ktorých sa neupustilo od vymáhania, sú účtované na podsúvahových účtoch.

Banka odpisuje pohľadávky na základe:

- a) právoplatného rozhodnutia súdu o zamietnutí návrhu na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku alebo zrušenia konkurzu z dôvodu, že majetok dlžníka nestačí na úhradu výdavkov a odmenu správcu konkurznej podstaty,
- b) výsledku konkurzného alebo reštrukturalizačného konania,
- c) skutočnosti, že dlžník zomrel, dedičstvo bolo predĺžené a pohľadávka nemohla byť uspokojená ani vymáhaním na dedičoch dlžníka,
- d) oznámenia exekútorského úradu o zastavení exekúcie z dôvodu, že majetok dlžníka nepostačuje na krytie nákladov z exekučného konania alebo na krytie trov výkonu súdneho rozhodnutia a súd exekúciu na návrh oprávneného zastaví,
- e) klasifikácie pohľadávky ako stratovej, na ktorú možno tvoriť opravnú položku do 100 % menovitej hodnoty pohľadávky,

- f) právoplatného rozhodnutia súdu o zániku nároku na uspokojenie pohľadávky,
 g) rozhodnutia o upustení od vymáhania vtedy, ak sa pohľadávka premlčala a dlžník vzniesol námietku premlčania, alebo je zo všetkých okolností prípadu zrejmé, že náklady súvisiace s vymáhaním by evidentne prevýšili sumu pohľadávky, alebo podľa oznámenia príslušného orgánu (polícia, súdy a pod.), že nie je známy pobyt dlžníka.

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

(f) Tvorba rezerv

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

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

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

- v minulosti účtovná jednotka v obdobných prípadoch svoje povinnosti iné ako právne uznávala a plnila alebo
- zverejneným postupom alebo dostatočne jasným vyhlásením v súvislosti s touto povinnosťou účtovná jednotka oznámila druhej strane, že uznáva svoju zodpovednosť a uspokojí jej nároky vyplývajúce z tejto zodpovednosti.

Ak ide o množstvo podobných záväzkov (ďalej len „trieda záväzkov“), pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nevyhnutný na vyrovnanie záväzkov, môže byť posudzovaná z triedy záväzkov ako celku. V takom prípade, hoci pravdepodobnosť úbytku pre každú jednotku triedy záväzkov môže byť menšia ako 50 %, pravdepodobnosť úbytku z triedy záväzkov ako celku môže byť odhadnutá spoľahlivo a rezerva sa môže vytvoriť.

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

(g) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou a odpisuje sa rovnomerne počas odhadovanej doby používania.

Pozemky sa neodpisujú.

Doby odpisovania pre jednotlivé skupiny hmotného a nehmotného majetku sú nasledujúce:

Dlhodobý hmotný majetok (HM)

– vstupná cena je vyššia ako 30 000 Sk a prevádzkovo-technické funkcie dlhšie ako 1 rok

Odpisová skupina		Daňové odpisy		Účtovné odpisy	
daňová	účtovná	Doba odpisovania	Ročný odpis	Doba odpisovania	Ročný odpis
1	4	4 roky	1/4	4 roky	1/4
2	8	6 rokov	1/6	8 rokov	1/8
3	15	12 rokov	1/12	15 rokov	1/15
4	40	20 rokov	1/20	40 rokov	1/40

Dlhodobý nehmotný majetok (NM)

– vstupná cena je vyššia ako 50 000 Sk a prevádzkovo-technické funkcie dlhšie ako 1 rok

Odpisová skupina		Daňové odpisy		Účtovné odpisy	
daňová	účtovná	Doba odpisovania	Ročný odpis	Doba odpisovania	Ročný odpis
2	2	2 roky	1/2	2 roky	1/2
3	3	3 roky	1/3	3 roky	1/3
4	4	4 roky	1/4	4 roky	1/4
5	5	5 rokov	1/5	5 rokov	1/5

Technické zhodnotenie budov v prenajatých priestoroch (TZ)

– vstupná cena je vyššia ako 30 000 Sk v úhrne za zdaňovacie obdobie

Odpisová skupina		Daňové odpisy		Účtovné odpisy	
daňová	účtovná	Doba odpisovania	Ročný odpis	Doba odpisovania	Ročný odpis
4	výber od 2 do 40	20 rokov	1/20	od 2 do 40 rokov, resp. podľa trvania nájmu	1/počet rokov odpisovania

Dlhodobý drobný hmotný majetok (DHM)

– vstupná cena je od 2 001 Sk do 30 000 Sk a prevádzkovo-technické funkcie dlhšie ako 1 rok

Daňové odpisy	Účtovné odpisy
neuplatňujú sa	jednorazovo pri nákupe (100 %)

Dlhodobý drobný nehmotný majetok (DNM)

– vstupná cena je od 8 001 Sk do 50 000 Sk a prevádzkovo-technické funkcie dlhšie ako 1 rok

Daňové odpisy	Účtovné odpisy
neuplatňujú sa	jednorazovo pri nákupe (100 %)

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

Nehmotný majetok v hodnote menej ako 50 000 Sk a hmotný majetok v hodnote menej ako 30 000 Sk s dobou použiteľnosti menej ako 1 rok sa účtuje do nákladov v roku, keď bol zaradený do používania.

(h) Prepočet cudzej meny

Operácie v cudzej mene sa zaúčtujú v slovenských korunách kurzom platným v deň uskutočnenia operácie. Majetok a záväzky v cudzej mene sa prepočítajú na slovenské koruny kurzom NBS platným v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzový zisk alebo strata z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene, okrem čistých investícií spojených s podielmi na základnom imaní v cudzej mene v dcérskych účtovných jednotkách a s podielmi na základnom imaní v cudzej mene v pridružených účtovných jednotkách, okrem položiek zabezpečujúcich kurzové riziko plynúce zo zmlúv, ktoré sa ešte neúčtujú na súvahových účtoch, alebo okrem očakávaných budúcich obchodov, sú uvedené vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami.

(i) Deriváty

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

Vložené deriváty

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

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

Deriváty určené na obchodovanie

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

Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou. Spôsob vykázania tejto reálnej hodnoty závisí od aplikovaného modelu zabezpečenia.

Ako zabezpečovacie deriváty sa účtujú deriváty, ak:

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

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

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

Ak zabezpečenie podsúvahových záväzkov alebo očakávaných obchodov má za následok zaúčtovanie majetku alebo záväzku, kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia zabezpečovacieho derivátu na účte Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích derivátov sa zahrnie do účtovnej hodnoty tohto majetku alebo záväzku. V opačnom prípade sa zaúčtuje do výkazu ziskov a strát v rovnakom časovom období ako zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.

Reálna hodnota derivátu sa stanovuje ako trhová cena vyhlásená v deň ocenenia alebo kvalifikovaným odhadom reprezentovaným súčasnou hodnotou očakávaných peňažných tokov plynúcich z týchto transakcií.

(j) Zdaňovanie

Daňový základ pre daň z príjmov sa vyčíslí z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odčítaním výnosov, ktoré sú súčasťou výsledku hospodárenia, ale podľa zákona o dani z príjmov sa nezahrnú do základu dane.

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

(k) Finančný prenájom

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

Majetok obstaraný finančným prenájomom sa odpisuje podľa príslušného odpisového plánu.

(l) Úroky, poplatky a provízie

Úroky, poplatky a provízie sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, s výnimkou splatného, ale nezaplateného príslušenstva, ak je dlžník s jeho splácaním v omeškaní viac ako 90 dní a ktoré sa podľa osobitného predpisu nevykazuje v súvahe.

(m) Položky predchádzajúceho účtovného obdobia

Položky týkajúce sa predchádzajúceho účtovného obdobia, vrátane opráv zásadných chýb s podstatným vplyvom na účtovnú závierku, v dôsledku ktorých by závierka nepodávala verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva banky, a dôsledok zmien účtovných metód, sa vykazujú v súvahe banky v položke Nerozdelaný zisk alebo neuhradená strata minulých rokov. Nepodstatné opravy chýb minulých účtovných období sa účtujú na účtoch nákladov alebo výnosov bežného účtovného obdobia. Prijaté náhrady nákladov vynaložených v minulých účtovných obdobiach sa účtujú do výnosov bežného účtovného obdobia.

(n) Zmeny účtovných metód

K 1. januáru 2005 boli dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie prevedené podľa druhov z účtu Dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie účtovej skupiny 41 na účty príslušných druhov cenných papierov držaných do splatnosti účtovej skupiny 41.

Od 1. 1. 2005 sa rozdiely medzi obstarávacími cenami cenných papierov určených na predaj a ich reálnymi hodnotami účtujú na účet Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj účtovej skupiny 56 súvzťažne s účtami príslušných cenných papierov. Ak sa reálna hodnota cenného papiera na predaj znížila tak, že zostatok účtu Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj účtovej skupiny 56 je na strane MD a možno odôvodnene predpokladať, že toto zníženie reálnej hodnoty nebolo spôsobené trhovými činiteľmi, prevedie sa z účtu Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj účtovej skupiny 56 na farchu účtu Náklady na operácie s cennými papiermi účtovej skupiny 61.

Metodická zmena oceňovania cenných papierov na predaj realizovaná k 1. 1. 2005 mala dopad na zníženie hospodárskeho výsledku minulých rokov o sumu 24 570 tis. Sk.

C. PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Označenie	Názov položky	1. 1. 2004	Zmena	31. 12. 2004	Zmena	31. 12. 2005
1.	Základné imanie	1 648 940	800 112	2 449 052	0	2 449 052
a)	upísané základné imanie	800 112	(800 112)	0	0	0
b)	z toho pohľadávky voči akcionárom	(554 424)	554 424	0	0	0
c)	zníženie základného imania	0	0	0	0	0
2.	Vlastné akcie	0	0	0	0	0
3.	Emisné ážio	11 276	0	11 276	0	11 276
a)	prevod do základného imania	0	0	0	0	0
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií	0	0	0	0	0
4.	Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
a)	prevod do základného imania	0	0	0	0	0
b)	rozdelenie akcionárom	0	0	0	0	0
5.	Rezervné fondy	0	33 932	33 932	41 823	75 755
a)	povinný prídel	0	33 932	0	41 823	0
b)	iné zvýšenie	0	0	0	0	0
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia	0	0	0	0	0
d)	prevod do základného imania	0	0	0	0	0
e)	rozdelenie akcionárom	0	0	0	0	0
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku	0	0	0	0	0
a)	úhrada straty z ročného hospodárenia	0	0	0	0	0
b)	prevod do základného imania	0	0	0	0	0
c)	prevod do rezervných fondov	0	0	0	0	0
d)	rozdelenie akcionárom	0	0	0	0	0
7.	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj	0	0	0	31 391	31 391
a)	zmena metodiky	0	0	0	24 570	0
b)	zmena v priebehu roka	0	0	0	6 821	0
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích derivátov	0	0	0	0	0
9.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene	0	0	0	0	0
10.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	0	0	0	0	0
a)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky	0	0	0	0	0

Označenie	Názov položky	1. 1. 2004	Zmena	31. 12. 2004	Zmena	31. 12. 2005
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo v inom fonde	0	0	0	0	0
12.	Nerozdelený zisk	197 192	0	197 192	(24 570)	172 622
a)	prevod do základného imania	0	0	0	0	0
b)	úhrada straty minulých období	0	0	0	0	0
c)	prídely do fondov	0	0	0	0	0
d)	rozdelenie akcionárom	0	0	0	0	0
e)	prídely do sociálneho fondu	0	0	0	0	0
f)	prevod podielu na zisku/ strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky	0	0	0	0	0
13.	Neuhradená strata	0	0	0	0	0
a)	prevod na zníženie základného imania	0	0	0	0	0
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia 2003	33 932	(33 932)	0	0	0
15.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia 2004	0	45 591	45 591	(45 591)	0
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia 2005	0	0	0	229 111	229 111
17.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 16)	1 891 340	845 703	2 737 043	232 164	2 969 207

V roku 2005 banka vyplatila tantiémy vo výške 3 768 tis. Sk.

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

V tis. Sk	Bod poznámok	2005	2004
Zisk pred zdanením		229 111	45 592
Úpravy o nepeňažné operácie:			
Odpisy		242 831	149 932
Zníženie hodnoty pohľadávok		120 322	97 460
Zníženie hodnoty dlhodobého hmotného majetku	E. 10. a)	(3 025)	0
Manká a škody na dlhodobom majetku		538	2 929
Zrušenie zníženia hodnoty ostatných aktív	E. 11.	(65)	(13 347)
Rozpustenie rezerv	E. 16.	4 773	53 064
Zisk/strata z predaja hmotného majetku		16 848	(20 713)
Nerealizované kurzové zisky		(20 988)	11 011
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch		590 345	325 928
Zvýšenie stavu finančného majetku určeného na obchodovanie		(417 164)	(2 625 314)
Zníženie stavu pohľadávok voči bankám		(383 808)	153 328
Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom		(576 437)	150 988
Zníženie/(zvýšenie) stavu ostatných aktív		32 689	806 295
Zvýšenie stavu nákladov a príjmov budúcich období		27 620	20 516
Zvýšenie stavu záväzkov voči bankám		60 576	(64 038)
Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		256 043	703 242
(Zníženie)/zvýšenie stavu ostatných záväzkov		(19 010)	(520 026)
(Zvýšenie) stavu výnosov a výdavkov budúcich období		1 714	(42 089)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(427 432)	(1 091 170)
Peňažné toky z investičných činností			
(Zvýšenie)/zníženie stavu dlhových cenných papierov držaných do splatnosti		2 670 052	(3 446 777)
(Zvýšenie)/zníženie stavu cenných papierov na predaj		(2 019 257)	3 777 291
Zvýšenie stavu investícií do dcérskych spoločností		(85 555)	0
Nákup dlhodobého hmotného majetku	E. 10. a)	(119 341)	(89 937)
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného majetku		9 375	301 118
Čisté peňažné toky použité v investičných činnostiach		455 274	541 695
Peňažné toky z finančných činností			
Výnosy z emisie vlastných akcií	C.	0	554 424
Prijaté úvery		0	0
Splatené úvery		(31 565)	(56 691)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(31 565)	497 733
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(3 723)	(51 742)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka		821 691	873 433
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia		817 968	821 691

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

1. Cenné papiere na obchodovanie

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

V tis. Sk	2005	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch	2004	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch
Akcie	1 442 398	0	241 303	0
Dlhopisy	1 756 652	0	2 540 583	0
Cenné papiere na obchodovanie	3 199 050	0	2 781 886	0

Dlhové cenné papiere emitované dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami banka nemá v portfóliu.

2. Deriváty na obchodovanie

V tis. Sk	2005	2004
Swapy	7 873	101

Zabezpečovacie deriváty banka nemá v portfóliu.

3. Cenné papiere na predaj

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

V tis. Sk	2005	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch	2004	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch
Akcie	48 462	0	37 830	0
Dlhopisy	991 964	0	272 704	0
Pokladničné poukážky	1 590 779	0	294 593	294 593
Cenné papiere na predaj	2 631 205	0	605 127	294 593

Dlhové cenné papiere emitované dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami banka nemá v portfóliu.

4. Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom

(a) Zatriedenie pohľadávok voči klientom

V tis. Sk	2005	2004
Štandardné	4 687 319	4 190 800
Štandardné s výhradou	2 309 518	2 165 658
Neštandardné	198 963	378 953
Pochybné	84 948	92 493
Stratové	185 141	61 548
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(366 503)	(246 181)
Netto pohľadávky voči klientom	7 099 386	6 643 271

V roku 2005 banka reštrukturalizovala pohľadávky voči klientom v celkovom objeme 12 587 tisíc Sk (2004: 133 086 tisíc Sk).

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorov činností

V tis. Sk	2005	Z toho pohľadávky z repo obchodov	2004	Z toho pohľadávky z repo obchodov
Finančné inštitúcie	1 955 213	0	1 376 365	0
Nefinančné inštitúcie	2 984 195	0	3 413 668	623
Poisťovne	1	0	0	0
Vládny sektor	0	0	38 400	0
Neziskové organizácie	6 951	0	7 618	0
Živnostníci	232 171	0	271 263	0
Obyvateľstvo (rezidenti)	936 966	5 108	500 632	0
Nerezidenti	1 350 392	0	1 270 462	0
Nezaradené do sektorov	0	0	11 044	0
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(366 503)	(0)	(246 181)	(0)
Netto pohľadávky voči klientom	7 099 386	5 108	6 643 271	623

(c) Pohľadávky z repo obchodov podľa dohodnutej doby splatnosti

V tis. Sk	2005	2004
Do 1 roka	5 108	623
Nad 1 rok	0	0
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(0)	(0)
Netto pohľadávky voči klientom	5 108	623

(d) Pohľadávky z repo obchodov podľa druhov zálohu, ktorým sú zabezpečené

V tis. Sk	2005	2004
Cenné papiere	5 108	623
Spolu	5 108	623

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

K 31. decembru 2005

V tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Pohľadávky voči klientom	472 557	383 200	2 541 791	2 386 331	398 299	917 208	7 099 386
Pohľadávky voči iným dlžníkom	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	472 557	383 200	2 541 791	2 386 331	398 299	917 208	7 099 386

K 31. decembru 2004

V tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Pohľadávky voči klientom	367 558	554 659	2 640 942	2 289 981	270 258	519 873	6 643 271
Pohľadávky voči iným dlžníkom	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	367 558	554 659	2 640 942	2 289 981	270 258	519 873	6 643 271

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

(f) Odhadnutá doba splatnosti pohľadávok voči klientom a iným dlžníkom

K 31. decembru 2005

V tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Pohľadávky voči klientom	472 557	383 200	2 541 791	2 386 331	398 299	917 208	7 099 386
Pohľadávky voči iným dlžníkom	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	472 557	383 200	2 541 791	2 386 331	398 299	917 208	7 099 386

K 31. decembru 2004

V tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Pohľadávky voči klientom	367 558	554 659	2 640 942	2 289 981	270 258	519 873	6 643 271
Pohľadávky voči iným dlžníkom	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	367 558	554 659	2 640 942	2 289 981	270 258	519 873	6 643 271

(g) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom podľa druhov

V tis. Sk	2005	2004
Úvery a pôžičky		
Podnikateľom a právnickým osobám	6 244 334	6 195 832
Spotrebné úvery	709 143	293 392
Hypotekárne úvery	0	0
Pohľadávky z finančného prenájmu	0	0
Debety – osobné účty obyvateľstvo	145 261	154 047
Spolu	7 098 738	6 643 271
Odplaty a provízie		
Odplaty a provízie	648	0
Spolu	7 099 386	6 643 271

(h) Syndikované úvery

Na základe uzavretej dohody bola banka účastníkom Zmluvy o združení a použití peňažných prostriedkov. Podiel banky na účasti bol 12,5 %. V roku 2005 bol úver splatený (2004: 38 000 tis. Sk).

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

V tis. Sk	Dcérske účtovné jednotky	Pridružené účtovné jednotky
K 1. januáru 2004	48 318	0
Prírastky	300 954	0
Úbytky	28 526	0
K 31. decembru 2004	320 746	0
Úrokový výnos	10 875	0

V tis. Sk	Dcérske účtovné jednotky	Pridružené účtovné jednotky
K 1. januáru 2005	320 746	0
Prírastky	537 538	0
Úbytky	451 296	0
K 31. decembru 2005	406 988	0
Úrokový výnos	14 476	0

(j) Podriadené pohľadávky voči klientom

Banka neposkytla žiadny úver klientovi, u ktorého by úverová zmluva obsahovala ustanovenie o podriadenosti.

5. Opravné položky k možným úverovým stratám

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom a iným dlžníkom

Opravné položky k pohľadávkam v tis. Sk		
Zostatok k 1. januáru 2004		148 721
Tvorba počas bežného roka		326 229
Štandardné úvery s výhradou	146 098	
Neštandardné úvery	13 099	
Pochybné úvery	108 321	
Stratové úvery	58 711	
Použitie počas bežného roka		(228 762)
Odpis úverov	(4 521)	
Rozpustenie opravných položiek k predaným úverom	(33 537)	
Ostatné	(190 704)	
Kurzový rozdiel		(7)
Zostatok opravných položiek k 31. decembru 2004		246 181
Zostatok k 1. januáru 2005		246 181
Tvorba počas bežného roka		347 138
Štandardné úvery s výhradou	146 594	
Neštandardné úvery	22 543	
Pochybné úvery	53 306	
Stratové úvery	124 695	
Použitie počas bežného roka		(225 545)
Odpis úverov	(888)	
Rozpustenie opravných položiek k predaným úverom	(14 870)	
Ostatné	(209 787)	
Kurzový rozdiel		(1 271)
Zostatok opravných položiek k 31. decembru 2005		366 503

Banka netvorila žiadne opravné položky k pohľadávkam voči bankám.

6. Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

(a) Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

Dlhové cenné papiere držané do splatnosti podľa druhov, podľa § 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

V tis. Sk	2005	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch	2004	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch
ŠPP	493 465	0	3 659 906	0
PP NBS	99 379	0	199 526	0
Štátne dlhopisy	3 158 980	0	2 562 444	0
Korekcia	(0)	(0)	(0)	(0)
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	3 751 824	0	6 421 876	0

(b) Dlhové cenné papiere držané do splatnosti podľa zostatkovej doby splatnosti

V tis. Sk	2005		2004	
	Účtovná hodnota	Trhová hodnota	Účtovná hodnota	Trhová hodnota
Do 1 roka				
ŠPP	493 465	493 122	3 659 906	3 667 333
PP NBS	99 379	99 354	199 526	199 575
Nad 1 rok				
Štátne dlhopisy	3 158 980	3 230 292	2 562 444	2 611 478
Korekcia	(0)	(0)	(0)	(0)
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	3 751 824	3 822 768	6 421 876	6 478 386

(c) Dlhové cenné papiere držané do splatnosti podľa zmluvnej doby splatnosti

V tis. Sk	2005		2004	
	Účtovná hodnota	Trhová hodnota	Účtovná hodnota	Trhová hodnota
Krátkodobé				
ŠPP	493 465	493 122	3 659 906	3 667 333
PP	99 379	99 354	199 526	199 575
Dlhodobé				
Štátne dlhopisy	3 158 980	3 230 292	2 562 444	2 611 478
Korekcia	(0)	(0)	(0)	(0)
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	3 751 824	3 822 768	6 421 876	6 478 386

Banka nevlastní žiadne dlhové cenné papiere emitované dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami.

7. Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách

Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách v tis. Sk

Názov účtovnej jednotky a právna forma	Sídlo	Predmet podnikania	Základné imanie	Ostatné zložky vlastného imania	Podiel na ZI	Počet akcií	Menovitá hodnota	Účtovná hodnota
K 31. decembru 2005								
PABK Leasing, s.r.o.	Bratislava	Leasing	10 000	(2 381)	90 %	–	–	6 857
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	Bratislava	Správa aktív	50 000	30 303	100 %	50 000	1 000	80 303
			60 000	27 922				87 160
K 31. decembru 2004								
PABK Leasing, s.r.o.	Bratislava	Leasing	10 000	(9 045)	90 %	–	–	860
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	Bratislava	Správa aktív	50 000	15 670	67 %	33 500	1 000	43 999
			60 000	6 625				44 859

Banka nemá žiadne vklady do základného imania pridružených účtovných jednotiek.

8. Obstaranie hmotného a nehmotného majetku

V tis. Sk	Hmotný majetok	Nehmotný majetok	Preddavky	Spolu
K 1. januára 2005	8 192	15 438	3 067	26 697
Prírastky	73 631	96 430	0	170 061
Úbytky	(81 056)	(97 872)	(3 054)	(181 982)
K 31. decembru 2005	767	13 996	13	14 776

9. Nehmotný majetok

(a) Zmeny nehmotného majetku

V tis. Sk	Software	Goodwill	Spolu
Obstarávacia cena			
K 1. januára 2005	352 860	149 787	502 647
Prírastky	35 761	62 943	98 704
Ostatné zmeny	0	0	0
Úbytky	(0)	(0)	(0)
K 31. decembru 2005	388 621	212 730	601 351
Oprávky a opravné položky			
K 1. januára 2005	(322 492)	(32 495)	(354 987)
Odpisy za rok	(15 247)	(35 203)	(50 450)
Úbytky	0	0	0
Opravné položky	(0)	(0)	(0)
K 31. decembru 2005	(337 739)	(67 698)	(405 437)
Čistá účtovná hodnota			
K 31. decembru 2004	30 368	117 292	147 660
K 31. decembru 2005	50 882	145 032	195 914

(b) Zriaďovacie výdavky

Banka neúčtovala o zriaďovacích výdavkoch.

10. Hmotný majetok

(a) Zmeny hmotného majetku

V tis. Sk	Pozemky a budovy	Inventár	Prístroje a zariadenia	Spolu
Obstarávacia cena				
K 1. januáru 2005	873 214	146 099	587 982	1 607 295
Prírastky	31 804	4 057	47 719	83 580
Ostatné zmeny	0	0	0	0
Úbytky	(25 466)	(7 435)	(92 714)	(125 615)
K 31. decembru 2005	879 552	142 721	542 987	1 565 260
Oprávky a opravné položky				
K 1. januáru 2005	(174 892)	(115 822)	(482 510)	(773 224)
Odpisy za rok	(135 116)	(7 879)	(50 681)	(193 676)
Úbytky	0	7 435	92 714	100 149
Opravné položky – použitie	22 966	0	0	22 966
Opravné položky – tvorba	(19 941)	0	0	(19 941)
K 31. decembru 2005	(306 983)	(116 266)	(440 477)	(863 726)
Čistá účtovná hodnota				
K 31. decembru 2004	698 322	30 277	105 472	834 071
K 31. decembru 2005	572 569	26 455	102 510	701 534

Súčet odpisov nehmotného a hmotného majetku vo vyššie uvedených tabuľkách je 244 126 tis. Sk, čo je o 1 295 tis. Sk viac ako celkový objem odpisov vykázaných vo výkaze ziskov a strát (242 831 tis. Sk). Rozdiel predstavuje zostatková cena predaného odpisovaného majetku (757 tis. Sk) a zostatková cena majetku vyradeného z dôvodu škody (538 tis. Sk).

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. Materiál o. i. obsahoval súpis budov, ktoré banka plánuje predať, resp. poskytnúť na prenájom, pričom sa následne uskutočnilo ocenenie týchto nehnuteľností. Na základe výsledku ocenenia došlo k zníženiu hodnoty majetku v rozsahu 131 111 tis. Sk (mimoriadny odpis vo výške 111 170 tis. Sk a opravné položky vo výške 19 941 tis. Sk).

(b) Hmotný majetok obstaraný na základe finančného prenájmu

Banka k 31. decembru 2005 neúčtovala v súvahe o majetku obstaranom na základe finančného prenájmu.

11. Ostatný majetok

V tis. Sk	2005	2004
Pohľadávky z inkasa	168 500	200 602
Rôzne pohľadávky	40 288	23 372
Pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	507	5 415
Ostatné	3 980	4 655
Náklady budúcich období	119 888	148 659
Príjmy budúcich období	2 326	1 174
Opravné položky	(1 764)	(1 829)
	333 725	382 048

12. Analýza záväzkov voči emisným bankám a bankám a záväzkov voči klientom a iným veriteľom

V tis. Sk	2005		2004	
Záväzky voči emisným bankám	44 526		53 751	
Záväzky voči bankám	107 782		69 546	
Záväzky voči klientom a a iným veriteľom	20 088 937		19 832 894	
Spolu	20 241 245		19 956 191	

(a) Podľa zostatkovej doby splatnosti

V tis. Sk	2005	Z toho záväzky z repo obchodov	2004	Z toho záväzky z repo obchodov
Do 1 mesiaca	14 573 177	0	13 802 795	295 606
Viac ako 1 mesiac až do 3 mesiacov	676 069	0	802 344	0
Viac ako 3 mesiace až do 1 roka	3 876 352	0	4 026 004	0
Viac ako 1 rok až do 5 rokov	882 840	0	1 020 222	0
Viac ako 5 rokov	1 254	0	12 145	0
Nešpecifikované	231 553		292 681	0
Spolu	20 241 245	0	19 956 191	295 606

(b) Podľa dohodnutej doby splatnosti

V tis. Sk	2005	Z toho záväzky z repo obchodov	2004	Z toho záväzky z repo obchodov
Do 1 mesiaca	13 606 486	0	12 685 091	0
Viac ako 1 mesiac až do 3 mesiacov	3 294 011	0	3 446 129	0
Viac ako 3 mesiace až do 1 roka	2 969 668	0	3 357 072	295 606
Viac ako 1 rok až do 5 rokov	325 544	0	413 138	0
Viac ako 5 rokov	45 536	0	54 761	0
Spolu	20 241 245	0	19 956 191	295 606

(c) Podľa druhu veriteľa

V tis. Sk	2005	Z toho záväzky z repo obchodov	2004	Z toho záväzky z repo obchodov
Emisné banky	44 526	0	53 751	0
Banky	107 782	0	69 546	0
Iní veritelia z finančného sektora	1 014 685	0	1 855 795	0
Iní podnikatelia	1 291 486	0	1 586 849	295 606
Iné právnické osoby	460 752	0	418 619	0
Fyzické osoby	17 322 014	0	15 971 631	0
Spolu	20 241 245	0	19 956 191	295 606

(d) Podľa druhu

V tis. Sk		2005		2004
Vklady		20 172 392		19 560 168
Úvery a pôžičky		68 853		396 023
Závazky z finančného prenájmu		0		0
Spolu		20 241 245		19 956 191
Odplaty a provízie		0		0
Spolu		20 241 245		19 956 191

Banka mala v ING Bank vklad 200 000 tis. Sk, ktorý slúži ako zabezpečovací kolaterál na základe rámcovej zmluvy s ING Bank o medzibankových transakciách zo dňa 14. 3. 2001.

(e) Závazky z repo obchodov podľa dohodnutej doby splatnosti

V tis. Sk		2005		2004
Do 1 roka				
Kooperatíva, a.s.		0		295 606
Nad 1 rok				
–		0		0
Spolu		0		295 606

Repo obchod v roku 2004 bol zabezpečený ŠPP.

(f) Závazky voči dcérskym a pridruženým účtovným jednotkám

V tis. Sk		Dcérske spoločnosti		Pridružené spoločnosti
K 1. januáru 2004		84 677		0
Prírastky		39 464		0
Úbytky		(58 020)		(0)
K 31. decembru 2004		66 121		0
K 1. januáru 2005		66 121		0
Prírastky		6 041		0
Úbytky		(46 088)		(0)
K 31. decembru 2005		26 074		0
Úrokový výnos v roku 2005		970		0

13. Deriváty

Deriváty na obchodovanie

V tis. Sk		2005		2004
Predajné opcie		0		0
Kúpne opcie		0		0
Forwardy		0		0
Swapy		6 874		401
Futures		0		0
Ostatné deriváty		0		0
Spolu		6 874		401

Banka nemá žiadne zabezpečovacie deriváty.

14. Závazky z dlhových cenných papierov

Banka neemitovala žiadne dlhopisy, hypotekárne záložné listy, zmenky a iné dlhové cenné papiere.

15. Ostatné záväzky

V tis. Sk		2005		2004
Výnosy budúcich období		343		54
Výdavky budúcich období		5 117		3 692
Daň z pridanej hodnoty		1 265		0
Ostatné dane		19 593		39 910
Rôzni veritelia		54 641		55 560
Zúčtovanie so zamestnancami		14 575		13 716
Zúčtovanie so sociálnymi poisťovňami		7 614		7 950
Iné		14 813		10 607
Spolu		117 961		131 489

16. Rezervy

V tis. Sk	K 1. 1. 2005	Tvorba	Použitie	K 31. 12. 2005
Daňové				
Rezerva na mzdové náklady	51 820	51 676	(51 820)	51 676
Rezerva na nevyfaktúrované služby	1 049	6 036	(1 049)	6 036
Daňové spolu	52 869	57 712	(52 869)	57 712
Nedaňové				
Rezerva na prémie z detských vkladných knižiek	790	702	(772)	720
Spolu	53 659	58 414	(53 641)	58 432

17. Podriadené finančné záväzky

Banka nemá žiadne podriadené finančné záväzky.

18. Daň z príjmov a odložená daňová pohľadávka/záväzok

(a) Odložená daňová pohľadávka/záväzok

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

V tis. Sk		2005		2004
Zdaniteľné dočasné rozdiely				
Opravné položky k úverom		0		0
Oceňovanie cenných papierov		5 521		0
Ostatné – zostatková cena DHM		0		66 354
– neprijaté sankčné úroky		727		91
		6 248		66 445
Odpočítateľné dočasné rozdiely				
Opravné položky k úverom		181 443		373
Oceňovanie cenných papierov		0		0
Daňová strata z minulých rokov		1 888 133		2 286 854
Opravné položky k budovám		18 139		0
Ostatné – zostatková cena DHM		23 572		0
		2 111 287		2 287 227

V tis. Sk		2005		2004
Spolu		2 105 039		2 220 782
Sadzba dane %		19		19
Odložená daňová pohľadávka		399 957		421 949

Banka neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke vo výške 399 957 tis. Sk vzniknutej z dôvodu naakumulovaných daňových strát z predchádzajúcich rokov, pretože nepredpokladá, že dosiahne v budúcnosti dostatočný základ dane na použitie odpočítateľných dočasných rozdielov.

(b) Splatná daň z príjmov

V tis. Sk		2005		2004
Zisk (strata) za bežné účtovné obdobie pred zdanením		229 111		45 591
Nedaňové výnosy		(356 375)		(299 499)
Daňovo neuznatelné náklady		525 984		675 986
Daňové zľavy a zápočty		0		0
Ostatné položky – umorená strata		(398 720)		(422 078)
Medzisúčet		0		0
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 19 %		0		0

19. Čistý úrokový výnos

V tis. Sk		2005		2004
Výnosy z úrokov				
Z vkladov		60 481		69 134
Z úverov		557 363		656 481
Z cenných papierov		373 804		535 835
Ostatné úroky		0		161
Náklady na úroky				
Z vkladov		(170 545)		(401 188)
Z úverov		(7 178)		(7 082)
Čistý úrokový výnos		813 925		853 341

20. Odplaty a provízie

V tis. Sk		2005		2004
Výnosy z odplát a provízií				
Z operácií s cennými papiermi		16 882		17 948
Z úschovy, správy a uloženia hodnôt a z nakladania s hodnotami		7 184		3 622
Odplaty a provízie z vkladov		294 952		245 533
Odplaty a provízie z úverov		39 468		63 035
Ostatné odplaty a provízie		121 890		128 696
Náklady na odplaty a provízie				
Z operácií s cennými papiermi		(170)		(691)
Z úschovy, správy a uloženia hodnôt a z nakladania s hodnotami		(1 946)		(9)
Ostatné odplaty a provízie		(290 934)		(351 423)
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		187 326		106 711

21. Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií

V tis. Sk		2005		2004
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi				
v portfóliu cenných papierov určených na predaj		(1 236)		65 539
v portfóliu cenných papierov určených na obchodovanie		436 370		98 077
Zisk/strata z derivátových operácií		(13 569)		(300)
Zisk/strata z devízových operácií		75 813		57 857
Ostatné		(2 113)		(3 129)
Spolu		495 265		218 044

22. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady

V tis. Sk		2005		2004
Výnosy				
Z predaja a prevodu stálych aktív		9 375		301 118
Z postúpených pohľadávok		202		1 056
Z odpísaných pohľadávok		1 350		1 613
Z prevodov vkladov do základného imania dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek		20 549		2 486
		31 476		306 273
Náklady				
Z predaja a prevodu stálych aktív		(26 223)		(280 405)
Z postúpených pohľadávok		(15 935)		(78)
Z odpísaných pohľadávok		(1 869)		(19 174)
Z prevodov vkladov do základného imania dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek		(860)		(4 663)
		(44 887)		(304 320)

Banka v priebehu účtovného obdobia odpísala 1 869 tis. Sk nepremičaných pohľadávok. Zisk z odpísaných pohľadávok dosiahol počas roka 1 350 tis. Sk.

23. Ostatné výnosy

V tis. Sk		2005		2004
Z operatívneho prenájmu		0		0
Iné prevádzkové výnosy		11 892		16 769
Spolu		11 892		16 769

24. Personálne náklady

V tis. Sk		2005		2004
Osobné náklady a odmeny				
Mzdy (a odmeny zamestnancov)		(232 560)		(196 602)
Sociálne poistenie a zdravotné poistenie		(74 047)		(71 433)
Ostatné sociálne náklady		(5 516)		(4 851)
Odmeny				
Členov predstavenstva		(15 373)		(15 898)
Členov dozornej rady		(5 847)		(6 496)
Ostatných členov vedenia		(5 022)		(11 794)
Ostatné personálne náklady				
Náklady na školenia		(5 693)		(3 214)
Ostatné personálne náklady		(7 448)		(7 246)
Spolu		(351 506)		(317 534)

Priemerný počet zamestnancov banky:

		2005		2004
Zamestnanci		639,47		726,30
Členovia predstavenstva banky		4,21		4,64
Členovia dozornej rady		8,87		8,62
Ostatní členovia vedenia		10,30		3,35

25. Ostatné náklady

V tis. Sk		2005		2004
Dane a poplatky		(7 104)		(18 788)
Telekomunikačné a poštovné náklady		(68 801)		(73 438)
Nájomné		(57 816)		(30 053)
Opravy a údržba		(55 250)		(51 743)
Náklady na audit, právne a daňové poradenstvo		(31 074)		(20 162)
Ostatné nakupované výkony		(155 608)		(197 602)
Ostatné prevádzkové náklady		(183 998)		(176 369)
Spolu		(559 651)		(568 155)

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

(a) Členenie podsúvahových položiek

Podsúvahové aktíva v tis. Sk	2005	2004
1. Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	825 678	741 861
pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	781 467	706 805
poskytnuté záruky a ručenia	44 211	35 056
2. Poskytnuté zabezpečenia	568 612	1 056 368
nehnutelnosti	0	0
peňažné prostriedky	0	0
cenné papiere	568 612	1 056 368
ostatné	0	0
3. Pohľadávky zo spotových operácií s	43 109	416 915
úrokovými nástrojmi	0	416 915
menovými nástrojmi	43 109	0
akciovými nástrojmi	0	0
komoditnými nástrojmi	0	0
úverovými nástrojmi	0	0
4. Pohľadávky z pevných termínových operácií s	2 785 674	821 889
úrokovými nástrojmi	0	0
menovými nástrojmi	2 785 674	821 889
akciovými nástrojmi	0	0
komoditnými nástrojmi	0	0
úverovými nástrojmi	0	0
5. Pohľadávky z operácií s opciami s	0	0
úrokovými nástrojmi	0	0
menovými nástrojmi	0	0
akciovými nástrojmi	0	0
komoditnými nástrojmi	0	0
úverovými nástrojmi	0	0
6. Odpísané pohľadávky	76 737	78 492
7. Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie	376 673	366 018
8. Hodnoty odovzdané na nakladanie, z toho	0	0
cenné papiere	0	0
Spolu	4 676 483	3 481 543

Podsúvahové pasíva v tis. Sk	2005	2004
1. Záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	140 379	333 381
záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	0	0
prijaté záruky a ručenia	140 379	333 381
2. Prijaté zabezpečenie	17 170 490	24 973 197
nehnutelnosti	7 439 703	7 164 046
peňažné prostriedky	16 754	32 123
cenné papiere	1 080 277	5 351 447
ostatné	5 837 288	9 545 853
prijaté zálohy – cenné papiere v repe	2 796 468	2 879 728

Podsúvahové pasíva v tis. Sk	2005	2004
3. Závazky zo spotových operácií s	43 159	416 915
úrokovými nástrojmi	0	416 915
menovými nástrojmi	43 159	0
akciovými nástrojmi	0	0
komoditnými nástrojmi	0	0
úverovými nástrojmi	0	0
4. Závazky z pevných termínových operácií s	2 784 676	820 617
úrokovými nástrojmi	0	0
menovými nástrojmi	2 784 676	820 617
akciovými nástrojmi	0	0
komoditnými nástrojmi	0	0
úverovými nástrojmi	0	0
5. Závazky z operácií s opciami s	0	0
úrokovými nástrojmi	0	0
menovými nástrojmi	0	0
akciovými nástrojmi	0	0
komoditnými nástrojmi	0	0
úverovými nástrojmi	0	0
6. Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie	2 751 977	78 824
7. Portfóliá prevzaté na riadenie	0	0
8. Cenné papiere klientov	0	0
Spolu	22 890 681	26 622 934

(b) Podsúvahové finančné nástroje

V tis. Sk	Zmluvné hodnoty		Reálna hodnota	
	2005	2004	2005	2004
Nástroje na obchodovanie				
Termínové menové operácie (nákup)	2 802 588	821 889	2 785 674	814 694
Termínové menové operácie (predaj)	2 797 781	820 617	2 784 676	814 994
Spolu	4 807	1 272	998	(300)

Všetky vyššie uvedené finančné nástroje boli dohodnuté na medzibankovom trhu (OTC).

(c) Zostatková splatnosť derivátov

Zostatková doba splatnosti nominálnych hodnôt jednotlivých typov derivátov:

V tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
K 31. decembru 2005							
Deriváty určené na obchodovanie							
Termínové menové operácie (nákup)	1 111 588	861 000	830 000	0	0	0	2 802 588
Termínové menové operácie (predaj)	1 113 761	856 197	827 823	0	0	0	2 797 781
K 31. decembru 2004							
Deriváty určené na obchodovanie							
Termínové menové operácie (nákup)	114 534	471 806	235 549	0	0	0	821 889
Termínové menové operácie (predaj)	114 390	471 092	235 135	0	0	0	820 617

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

V tis. Sk	2005	2004
Dlhopisy	101 070	3 790
Akcie	15	16
Podielové listy	2 650 892	75 018
Ostatné aktíva	0	0
Spolu	2 751 977	78 824

(e) Hodnoty prevzaté na nakladanie

Banka neprevzala žiadne hodnoty na nakladanie.

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

V tis. Sk	2005	2004
Akcie	376 673	366 018
Ostatné aktíva	0	0
Spolu	376 673	366 018

(g) Hodnoty odovzdané na nakladanie

Banka neodovzdala žiadne hodnoty na nakladanie.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

(a) Vymedzenie spriaznených osôb

Osobami spriaznenými s účtovnou jednotkou sú:

	Podiel na základnom imaní
a) Osoby s kontrolným vplyvom	
Istrokapitál, a.s.	55,01 %
b) Osoby s významným vplyvom	
Slovenská konsolidačná, a.s.	37,14 %
Slovenská pošta, a.s.	5,00 %
c) Spoločné účtovné jednotky	
Banka nemá	
d) Pridružené účtovné jednotky	
Banka nemá	
e) Dcérske účtovné jednotky	
PABK Leasing, a.s.	90,00 %
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	100,00 %
f) Predstavenstvo	
Zoznam členov predstavenstva je uvedený v časti A	
g) Dozorná rada	
Zoznam členov dozornej rady je uvedený v časti A	
h) Vedenie	
i) Ostatné osoby	
Stredoeurópsky maklérsky dom, o.c.p., a.s.	
Istrokapitál Development, a.s.	

	Podiel na základnom imaní
POST Leasing, a.s.	
BPT Soft, a.s., v likvidácii	
BPT INVEST, a.s.	

V tis. Sk	Stav k 31. 12. 2004	Suma prírastkov	Suma úbytkov	Stav k 31. 12. 2005
POHLADÁVKY				
Osoby s kontrolným vplyvom				
Istrokapitál, a.s.	0	0	(0)	0
Osoby s významným vplyvom				
Slovenská konsolidačná, a.s.	0	0	(0)	0
Slovenská pošta, a.s.	182 786	30 770 965	(30 804 165)	149 586
Dcérske účtovné jednotky				
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	4 953	2	(4 953)	2
PABK Leasing, s.r.o.	315 793	537 536	(446 343)	406 986
Predstavenstvo	0	0	(0)	0
Dozorná rada	42 976	0	(16 072)	26 904
Vedenie	0	0	(0)	0
Ostatné osoby				
Stredoeurópsky maklérsky dom, o.c.p., a.s.	0	0	(0)	0
Istrokapitál Development, a.s.	0	0	(0)	0
POST Leasing, a.s.	0	0	(0)	0
BPT Soft, a.s., v likvidácii	0	0	(0)	0
BPT INVEST, a.s.	0	0	(0)	0
Duha, a.s.	0	0	(0)	0
CI Regio, s.r.o.	0	0	(0)	0
Ostatní	0	0	(0)	0
ZÁVÄZKY				
Osoby s kontrolným vplyvom				
Istrokapitál, a.s.	247	64 260	(1)	64 506
Osoby s významným vplyvom				
Slovenská konsolidačná, a.s.	707	77 880	(3)	78 584
Slovenská pošta, a.s.	13 391	0	(11 946)	1 445
Dcérske účtovné jednotky				
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	38 345	34	(12 305)	26 074
PABK Leasing, s.r.o.	27 776	0	(27 776)	0
Predstavenstvo	2 692	404	(516)	2 580
Dozorná rada	11 710	1 402	(6 162)	6 950
Vedenie	0	0	(0)	0
Ostatné osoby				
Stredoeurópsky maklérsky dom, o.c.p., a.s.	26 769	57	(24 177)	2 649
Istrokapitál Development, a.s.	0	3 487	(0)	3 487
POST Leasing, a.s.	73	0	(1)	72
BPT Soft, a.s., v likvidácii	174	0	(174)	0
BPT INVEST, a.s.	139	0	(134)	5
Duha, a.s.	0	37 655	(0)	37 655
CI Regio, s.r.o.	0	25 037	(0)	25 037
Ostatní	0	6 576	(0)	6 576

V tis. Sk		Stav za rok 2004		Stav za rok 2005
NÁKLADY				
Osoby s kontrolným vplyvom				
Istrokapitál, a.s.		(10)		(390)
Osoby s významným vplyvom				
Slovenská konsolidačná, a.s.		(3)		(561)
Slovenská pošta, a.s.		(249 597)		(189 088)
Dcérske účtovné jednotky				
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.		(940)		(948)
PABK Leasing, s.r.o.		(212)		(87)
Predstavenstvo				
		0		(23)
Dozorná rada				
		0		(46)
Vedenie				
		0		0
Ostatné osoby				
Stredoeurópsky maklérsky dom, o.c.p., a.s.		(26)		(280)
Istrokapitál Development, a.s.		0		(1)
POST Leasing, a.s.		(0)		(0)
BPT Soft, a.s., v likvidácii		(1)		(0)
BPT INVEST, a.s.		(5)		(1)
Duha, a.s.		0		(5)
CI Regio, s.r.o.		0		(4)
Ostatní		0		(16)
VÝNOSY				
Osoby s kontrolným vplyvom				
Istrokapitál, a.s.		29		19
Osoby s významným vplyvom				
Slovenská konsolidačná, a.s.		1		1
Slovenská pošta, a.s.		135		2 126
Dcérske účtovné jednotky				
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.		18 030		17 949
PABK Leasing, s.r.o.		12 928		15 127
Predstavenstvo				
		0		0
Dozorná rada				
		122		130
Vedenie				
		0		0
Ostatné osoby				
Stredoeurópsky maklérsky dom, o.c.p., a.s.		87		75
Istrokapitál Development, a.s.		0		2
POST Leasing, a.s.		1		1
BPT Soft, a.s., v likvidácii		1		1
BPT INVEST, a.s.		20		5
Duha, a.s.		0		27
CI Regio, s.r.o.		0		4
Ostatní		0		4

V tis. Sk	Stav k 31. 12. 2004	Suma prírastkov	Suma úbytkov	Stav k 31. 12. 2005
ZÁRUKY VYSTAVENÉ				
Osoby s kontrolným vplyvom				
Istrokapitál, a.s.	0	0	(0)	0
Osoby s významným vplyvom				
Slovenská konsolidačná, a.s.	0	0	(0)	0
Slovenská pošta, a.s.	900	400	(0)	1 300
Dcérske účtovné jednotky				
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	0	0	(0)	0
PABK Leasing, s.r.o.	0	0	(0)	0
Predstavenstvo	0	0	(0)	0
Dozorná rada	0	0	(0)	0
Vedenie	0	0	(0)	0
Ostatné osoby				
Stredoeurópsky maklérsky dom, o.c.p., a.s.	0	0	(0)	0
POST Leasing, a.s.	0	0	(0)	0
BPT Soft, a.s., v likvidácii	0	0	(0)	0
BPT INVEST, a.s.	0	0	(0)	0
Duha, a.s.	0	0	(0)	0
CI Regio, s.r.o.	0	0	(0)	0
Ostatní	0	0	(0)	0
ZÁRUKY PRIJATÉ				
Osoby s kontrolným vplyvom				
Istrokapitál, a.s.	0	0	(0)	0
Osoby s významným vplyvom				
Slovenská konsolidačná, a.s.	0	0	(0)	0
Slovenská pošta, a.s.	0	0	(0)	0
Dcérske účtovné jednotky				
PRVÁ PENZIJNÁ správ. spol., a.s.	0	0	(0)	0
PABK Leasing, s.r.o.	0	0	(0)	0
Predstavenstvo	0	0	(0)	0
Dozorná rada	0	0	(0)	0
Vedenie	0	0	(0)	0
Ostatné osoby				
Stredoeurópsky maklérsky dom, o.c.p., a.s.	0	0	(0)	0
POST Leasing, a.s.	0	0	(0)	0
BPT Soft, a.s., v likvidácii	0	0	(0)	0
BPT INVEST, a.s.	0	0	(0)	0
Duha, a.s.	0	0	(0)	0
CI Regio, s.r.o.	0	0	(0)	0
Ostatní	0	0	(0)	0

2. Finančné nástroje – trhové riziko

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

(a) Obchodovanie

Banka si drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi podľa požiadaviek klientov banky. Podľa odhadu dopytu klientov banka drží určitú zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných a predajných cien, ako aj obchodovaním s ďalšími

tvorcami trhu. Tieto pozície sa takisto držia s cieľom špekulácie na budúci očakávaný vývoj na finančných trhoch. Obchodná stratégia banky je preto ovplyvnená špekulatívnym očakávaním a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizácia čistých výnosov z obchodovania.

Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni jednotlivých rizík a 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). V časti Metódy riadenia rizík bod G.2.c) poznámok sú uvedené kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení trhových rizík.

Väčšina derivátov sa obchoduje na medzibankovom trhu (OTC), a to z dôvodu neexistencie verejného trhu finančných derivátov v Slovenskej republike.

(b) Riadenie rizík

Vybrané riziká, ktorým je banka vystavená z dôvodu svojich aktivít, riadenie pozícií vzniknutých ako dôsledok týchto aktivít a prístup banky k riadeniu týchto rizík sú opísané v nasledujúcich odsekoch. Detailnejšie postupy, ktoré banka používa na meranie a riadenie týchto rizík, sú uvedené v časti Metódy riadenia rizík bod G.2.c) poznámok.

Riziko likvidity

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

Banka presadzuje konzervatívny prístup pri riadení rizika likvidity banky a pri stanovovaní limitov v oblasti likvidity postupuje obozretne.

Banka má definovanú sústavu limitov a ukazovateľov:

- Konzervatívne stanovené požiadavky na objem likvidných aktív a objem štátnych pokladničných poukážok a pokladničných poukážok Národnej banky Slovenska.
- Pomer likvidných aktív a krátkodobých pasív vykazujú nadpriemerné hodnoty.
- Banka využíva pri riadení rizika likvidity z dlhodobého hľadiska model jadra vkladov založený na metóde Value at Risk.
- Pri riadení krátkodobej likvidity banka využíva systém monitorovania všetkých splatných záväzkov a pohľadávok v krátkodobom horizonte na oddelení dealingu a zameriava sa na plnenie povinných minimálnych rezerv.
- Pri riadení dlhodobej likvidity banka využíva metódu GAP analýzy (rozdelenie aktív a pasív podľa maturity do určených splatnostných pásiem) a vyhodnocuje ukazovatele čistej súvahovej pozície v SKK.

Zostatková splatnosť aktív a pasív banky k 31. decembru 2005

V tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Pokladničná hotovosť	353 770	0	0	0	0	0	353 770
Pohľadávky voči bankám	4 512 435	505 067	0	0	0	0	5 017 502
Pohľadávky voči klientom	472 557	383 200	2 541 791	2 386 331	398 299	917 208	7 099 386
Dlhové cenné papiere	1 078 077	215 602	1 147 617	4 047 839	1 602 084	0	8 091 219
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	0	0	0	1 490 860	1 490 860

V tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	87 160	87 160
Ostatné aktíva	0	0	0	0	0	1 253 822	1 253 822
Spolu	6 416 839	1 103 869	3 689 408	6 434 170	2 000 383	3 749 050	23 393 719
Závazky voči bankám	83 706	6 563	11 444	49 366	1 150	79	152 308
Závazky voči klientom	14 449 444	669 506	3 864 908	833 474	104	271 501	20 088 937
Závazky z dlhových cenných papierov	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pasíva	43 318	0	0	0	0	3 109 156	3 152 474
Spolu	14 576 468	676 069	3 876 352	882 840	1 254	3 380 736	23 393 719
Rozdiel	(8 159 629)	427 800	(186 944)	5 551 330	1 999 129	368 314	0
Kumulatívny rozdiel	(8 159 629)	(7 731 829)	(7 918 773)	(2 367 443)	(368 314)	0	0

Zostatková splatnosť aktív a pasív banky k 31. decembru 2004

V tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Pokladničná hotovosť	300 466	0	0	0	0	0	300 466
Pohľadávky voči bankám	4 188 366	0	501 938	0	0	417	4 690 721
Pohľadávky voči klientom	367 558	554 659	2 640 942	2 289 981	270 258	519 873	6 643 271
Dlhové cenné papiere	528 465	2 135 894	2 006 774	3 803 996	1 054 627	0	9 529 756
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	0	0	0	279 133	279 133
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	44 859	44 859
Ostatné aktíva	55	46	0	0	0	1 390 476	1 390 577
Spolu	5 384 910	2 690 599	5 149 654	6 093 977	1 324 885	2 234 758	22 878 783
Závazky voči bankám	24 187	8 560	16 392	62 013	12 145	0	123 297
Závazky voči klientom	13 778 608	793 784	4 009 612	958 209	0	292 681	19 832 894
Závazky z dlhových cenných papierov	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pasíva	62 099	192	208	0	0	2 860 093	2 922 592

Spolu	13 864 894	802 536	4 026 212	1 020 222	12 145	3 152 774	22 878 783
Rozdiel	(8 479 984)	1 888 063	1 123 442	5 073 755	1 312 740	(918 016)	0
Kumulatívny rozdiel	(8 479 984)	(6 591 921)	(5 468 479)	(394 724)	918 016	0	0

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

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, ktoré vyplýva zo skutočnosti, že 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, ktoré vyplýva najmä z toho, že referenčné sadzby, na ktoré sú naviazané aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne.
- Opcionalita aktív a pasív, ktorá je často skrytá vo forme možnosti predčasného splácania úverov alebo možnosti predčasného výberu vkladov. Klient má právo konať v určitom časovom okamihu v zmysle podpísanej zmluvy medzi bankou a klientom a banka nevie toto konanie klienta vopred presne určiť a v niektorých prípadoch nepozná ani časový okamih, kedy k uvedenému konaniu dôjde.

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.

Medzi priority banky pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie patrí zabezpečenie stability vkladov najmä v dlhších časových pásmach a takisto promptné a flexibilné reagovanie na významné zmeny úrovne úrokových sadzieb na medzibankovom trhu prostredníctvom úpravy úrokových sadzieb na vkladových produktoch. Banka priebežne prehodnocuje úroveň poskytovaných úrokových sadzieb klientom z hľadiska konkurenčného prostredia, ale aj z hľadiska aktuálneho a očakávaného vývoja úrokových sadzieb na lokálnom trhu. Snaží sa zladiť štruktúru pasív s očakávaným vývojom ceny peňazí na peňažnom trhu, aby optimalizovala svoje úrokové výnosy a minimalizovala úrokové riziko.

Pri meraní úrokového rizika banka využíva najmä štandardné metódy merania úrokového rizika založené na princípe určenia zmien výnosov banky pri paralelnej zmene úrokovej sadzby (GAP analýza), resp. na princípe určenia zmeny ekonomickej hodnoty vybraných aktív a pasív banky (Analýza hodnoty bázičného bodu BPV – Basis Point Value). V osobitných prípadoch pri poskytovaní bankových obchodov využíva aj metódy simulácie a predikcie rôznych interných a externých činiteľov na výnosy, ekonomickú hodnotu, resp. dopad na kapitál a majetkovú angažovanosť banky. Metódy riadenia tohto rizika sú uvedené v časti Metódy riadenia rizík bod G.2.c) poznámok.

Časť výnosov banky je generovaná 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, čo nastane skôr. Z dôvodu očakávaného predčasného splatenia alebo nedefinovaných splatností sú niektoré aktíva alebo záväzky alokované do jednotlivých období na základe odborného úsudku.

Úroková citlivosť aktív a pasív banky k 31. decembru 2005

V tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Pokladničná hotovosť	353 770	0	0	0	0	0	353 770
Pohľadávky voči bankám	4 512 435	505 067	0	0	0	0	5 017 502
Pohľadávky voči klientom	549 600	356 375	2 684 915	755 414	32 588	2 720 494	7 099 386
Dlhové cenné papiere	1 478 124	753 968	1 147 617	3 104 206	1 607 304	0	8 091 219
Ostatné úrokovu citlivé aktíva	4 299	3 573	0	0	0	2 823 970	2 831 842
Spolu	6 898 228	1 618 983	3 832 532	3 859 620	1 639 892	5 544 464	23 393 719
Závazky voči bankám	83 706	6 561	11 443	49 366	1 150	82	152 308
Závazky voči klientom	14 361 656	669 507	3 864 906	833 475	0	359 393	20 088 937
Závazky z dlhových cenných papierov	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné úrokovu citlivé pasíva	6 666	0	203	0	0	3 145 605	3 152 474
Spolu	14 452 028	676 068	3 876 552	882 841	1 150	3 505 080	23 393 719
Dlhé pozície úrokových derivátov	0	0	0	0	0	0	0
Krátke pozície úrokových derivátov	0	0	0	0	0	0	0
Rozdiel	(7 553 800)	942 915	(44 020)	2 976 779	1 638 742	2 039 384	0
Kumulatívny rozdiel	(7 553 800)	(6 610 885)	(6 654 905)	(3 678 126)	(2 039 384)	0	0

Úroková citlivosť aktív a pasív banky k 31. decembru 2004

V tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Pokladničná hotovosť	300 466	0	0	0	0	0	300 466
Pohľadávky voči bankám	4 188 366	0	501 938	0	0	417	4 690 721
Pohľadávky voči klientom	6 123 398	0	0	0	0	519 873	6 643 271
Dlhové cenné papiere	928 536	2 160 920	2 011 219	3 399 480	1 029 601	0	9 529 756
Ostatné úrokovovo citlivé aktíva	55	46	0	0	0	1 714 468	1 714 569
Spolu	11 540 821	2 160 966	2 513 157	3 399 480	1 029 601	2 234 758	22 878 783
Závazky voči bankám	24 187	8 560	16 392	62 013	12 145	0	123 297
Závazky voči klientom	18 491 159	520 475	457 031	71 548	0	292 681	19 832 894
Závazky z dlhových cenných papierov	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné úrokovovo citlivé pasíva	62 099	192	208	0	0	2 860 093	2 922 592
Spolu	18 577 445	529 227	473 631	133 561	12 145	3 152 774	22 878 783
Dlhé pozície úrokových derivátov	0	0	0	0	0	0	0
Krátke pozície úrokových derivátov	0	0	0	0	0	0	0
Rozdiel	(7 036 624)	1 631 739	2 039 526	3 265 919	1 017 456	(918 016)	0
Kumulatívny rozdiel	(7 036 624)	(5 404 885)	(3 365 359)	(99 440)	918 016	0	0

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 investičnou stratégiou, ktorá sa pravidelne prehodnocuje a ktorá určuje základné pravidlá a zásady investovania do akciových titulov. Medzi základné zásady patrí preferencia verejne obchodovaných titulov a zameranie sa prevažne na likvidné a fungujúce kapitálové trhy s dostatočným množstvom informácií o emitentoch cenných papierov. Pri minimalizácii akciového rizika banka využíva stop loss limity, limity majetkovej angažovanosti a ukazovatele EQ VAR. Súčasťou schvaľovacieho procesu limitov majetkovej angažovanosti voči emitentom akciových titulov je aj pomerne podrobná analýza rizík, ktorej súčasťou často bývajú predikcie vývoja ceny akcií, rôzne modely a scenáre vývoja externých aj interných činiteľov s dopadom na hospodársky výsledok, majetkovú angažovanosť a primeranosť vlastných zdrojov.

Metódy riadenia tohto rizika sú uvedené v časti Metódy riadenia rizík bod G.2.c) poznámok.

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. Metódy riadenia tohto rizika sú uvedené v časti Metódy riadenia rizík bod G.2.c) poznámok.

Devízová pozícia banky v najvýznamnejších menách k 31. decembru 2005

V tis. Sk	EUR	USD	CZK	Ostatné	SKK	Spolu
Pokladničná hotovosť	44 738	16 895	14 895	15 641	261 601	353 770
Pohľadávky voči bankám	155 819	74 978	356 633	163 754	4 266 318	5 017 502
Pohľadávky voči klientom	28 928	464	908 881	1	6 161 112	7 099 386
Dlhové cenné papiere	0	32 736	544 489	0	7 513 994	8 091 219
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	1 442 398	0	48 462	1 490 860
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	0	0	0	0	87 160	87 160
Ostatné aktíva	171	14 565	0	457	1 238 629	1 253 822
Spolu	229 656	139 638	3 267 296	179 853	19 577 276	23 393 719
Závazky voči bankám	0	0	0	0	152 308	152 308
Závazky voči klientom	307 981	84 724	307 158	37 048	19 352 026	20 088 937
Závazky z dlhových cenných papierov	0	0	0	0	0	0
Ostatné pasíva	965	1 210	8	565	3 149 726	3 152 474
Podriadené finančné záväzky	0	0	0	0	0	0
Spolu	308 946	85 934	307 166	37 613	22 654 060	23 393 719
Dlhé pozície podsúvahových nástrojov	0	0	0	0	0	0
Krátke pozície podsúvahových nástrojov	0	0	0	0	0	0
Čistá devízová pozícia	(79 290)	53 704	2 960 130	142 240	(3 076 784)	0

Devízová pozícia banky v najvýznamnejších menách k 31. decembru 2004

V tis. Sk	EUR	USD	CZK	Ostatné	SKK	Spolu
Pokladničná hotovosť	51 588	18 873	18 961	16 679	194 365	300 466
Pohľadávky voči bankám	79 196	142 691	37 789	56 570	4 374 475	4 690 721
Pohľadávky voči klientom	137 759	26 147	800 055	194	5 679 116	6 643 271
Dlhové cenné papiere	272 704	30 504	128 546	0	9 098 002	9 529 756
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	0	0	241 303	0	37 830	279 133
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	0	0	0	0	44 859	44 859
Ostatné aktíva	680	12 703	9	340	1 376 845	1 390 577
Spolu	541 927	230 918	1 226 663	73 783	20 805 492	22 878 783
Závazky voči bankám	0	0	0	0	123 297	123 297
Závazky voči klientom	408 555	186 638	356 208	25 876	18 855 617	19 832 894
Závazky z dlhových cenných papierov	0	0	0	0	0	0
Ostatné pasíva	806	1 035	0	331	2 920 420	2 922 592
Spolu	409 361	187 673	356 208	26 207	21 899 334	22 878 783
Dlhé pozície podsúvahových nástrojov	0	0	0	0	0	0
Krátke pozície podsúvahových nástrojov	0	0	0	0	0	0
Čistá devízová pozícia	132 566	43 245	870 455	47 576	(1 093 842)	0

(c) Metódy riadenia rizík

Úrokové riziko

Limity, ukazovatele a metódy na riadenie úrokového rizika sa definujú a určujú v súlade so zásadami opísanými v Stratégii riadenia trhového rizika.

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

- stresové a spätné testovanie,
- GAP analýza,
- VaR kalkulácia (uvedená metóda je v procese testovania),
- analýza durácie,
- analýza bázičného bodu.

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

- GAP limity a ukazovatele pre vybrané časové pásma,
- ukazovateľ na portfólio dlhopisov vedených v Obchodnej knihe,
- ukazovatele citlivosti reakcie ceny na zmeny výnosov do splatnosti (analýza durácie),
- 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 sa definujú a určujú v súlade so zásadami opísanými v Stratégii riadenia trhového rizika.

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

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

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

- a) prehľad o aktuálnom stave akciových pozícií banky,
- b) EQ VAR kalkulácia (metóda historickej simulácie – zmena oproti predchádzajúcim rokom v metodike výpočtu),
- c) stresové a spätné testovanie.

Devízové riziko

Limity, ukazovatele a metódy na riadenie devízového rizika sa definujú a určujú v súlade so zásadami opísanými v Stratégii riadenia trhového rizika.

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

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

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

- a) výkaz o nezabezpečenej devízovej pozícii banky,
- b) prehľad o aktuálnej devízovej pozícii,
- c) monitoring štruktúry devízových aktív a pasív podľa jednotlivých mien,
- d) FX VAR model,
- e) 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 (VaR) je merané 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.

V tis. Sk	31. december 2005	Priemer za 2005	31. december 2004	Priemer za 2004
VaR menových nástrojov	6 012	6 150	3 273	3 992

Efektívne riadenie rizík musí minimalizovať extrémne nepriaznivé trhové podmienky a pokryť menej pravdepodobné, ale značné negatívne dopady trhových podmienok na banku. Na tento účel banka používa stresové testovanie.

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

3. Finančné nástroje – úverové riziko

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

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

Postupy banky týkajúce sa riadenia úverového rizika zahŕňajú stanovenie limitov na klientov, protistrany, priemyselné odvetvia a produkty. Pred schválením limitov na jednotlivých klientov a protistrany prebieha proces hodnotenia úverovej bonity klientov a protistrán. Banka prijíma rôzne formy zabezpečenia s cieľom zníženia úverového rizika. Banka zároveň priebežne sleduje vývoj úverového portfólia, aby v prípade potreby mohla prijať okamžité opatrenia na minimalizovanie možných strát.

(a) Zatriedenie pohľadávok

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

Štandardné pohľadávky

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

Štandardné pohľadávky s výhradou

Štandardnou pohľadávkou s výhradou sa rozumie pohľadávka, ak:

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

Neštandardné pohľadávky

Neštandardnou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak:

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

Pochybné pohľadávky

Pochybnou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak:

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

Stratové pohľadávky

Stratovou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak:

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

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

(b) Metódy merania a monitorovania úverového 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 s cieľom minimalizácie rizika. Rating pridelený danej krajine odráža veľkosť jej kreditného rizika. Hodnotenie miery rizika krajiny pozostáva zo zohľadnenia politického a ekonomického postavenia krajiny. V súvislosti s ekonomickými a politickými podmienkami klasifikuje banka krajiny v rámci rozpätia 1 – 6, pričom najnižšiemu riziku zodpovedá skupina 1 a najvyššiemu riziku zodpovedá skupina 6.

Rating bánk – určuje zásady na stanovenie výšky a maximálneho obdobia splatnosti poskytnutých finančných prostriedkov pre jednotlivé banky s cieľom minimalizovania kreditného rizika danej banky. Na základe vypracovaného hodnotenia banky je banka zaradená do ratingového stupňa A – D, pričom najnižšiemu riziku zodpovedá stupeň A a najvyššiemu riziku zodpovedá stupeň D.

Rating klientov a obchodu – posudzuje mieru rizika aktívneho bankového obchodu (ABO) voči podnikateľským subjektom zatriedením subjektu do jednej z piatich ratingových tried pre obe zložky ratingu: rating klienta a rating bankového obchodu. Vychádza z externých a interných zdrojov informácií o posudzovanom subjekte, pričom dôraz kladie na ukazovatele kvantitatívnej (objektívnej) povahy. Rating klienta hodnotí ekonomickú situáciu a perspektívu klienta, kvalitu manažmentu, postavenie na trhu a vývoj v príslušnom relevantnom odvetví. Rating obchodu vychádza z ratingu klienta a upravuje sa o vzťah klienta k banke a kvalitu zabezpečenia ABO.

Scoring pre SME segment – posudzuje mieru rizika ABO voči podnikateľským subjektom (s podvojným, resp. jednoduchým účtovníctvom) zatriedením subjektu do jednej zo štyroch tried (A – D). Na základe zatriedenia klienta je klientovi pridelovaná úroková sadzba. Pre každý produkt poskytovaný bankou SME segmentu je definovaný iný scoringový modul.

Scoring pre retailové úvery – je založený na vyhodnocovaní dát o klientovi s použitím interných a externých zdrojov informácií. Vyhodnocuje sa história klienta, jeho finančná situácia, informácie z registra úverov (SRBI) a overuje sa jeho existencia vrátane existencie zamestnávateľa. Pomocou scoringovej karty sa vypočíta pravdepodobnosť splácania. Na základe kombinácie týchto parametrov je úver poskytnutý alebo zamietnutý.

Sústava limitov

Limity sú všeobecne stanovené na základe ekonomickej analýzy klienta, odvetvia, zemepisnej oblasti či štátu. Limity majetkovej angažovanosti voči klientovi, resp. hospodársky prepojenej osobe sú zhora ohraničené maximálnou úverovou angažovanosťou stanovenou legislatívou, resp. regulátorom, ktorá vychádza z vlastných zdrojov a je zhrnutá v nižšie uvedenej tabuľke.

Vlastné zdroje:

2 %	max. angažovanosť na fyzickú osobu
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 udržuje 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 schvaľuje ich príslušný kompetenčný orgán (ALCO výbor, Úverový výbor, resp. predstavenstvo). Postup pri 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. Banka dodržiava tieto maximálne limity majetkovej angažovanosti a má nastavený systém schvaľovania ABO tak, aby maximálny limit nemohol byť prekročený. 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. Vzhľadom na možnosti banky sa pri limite vychádza najmä z ratingov pridelených renomovanými medzinárodnými ratingovými agentúrami. Účelom stanovenia limitu je odhadnúť stupeň pravdepodobnosti, že daná krajina, resp. osoba v danej krajine nebude schopná alebo ochotná plniť svoje pôvodne dohodnuté záväzky. Limit na krajinu sa stanovuje, ak banka obchoduje alebo uvažuje obchodovať s osobami v tejto krajine. 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. Vzhľadom na možnosti banky sa pri limite vychádza najmä z ratingov pridelených renomovanými medzinárodnými ratingovými agentúrami. Účelom stanovenia limitu je odhadnúť stupeň pravdepodobnosti, že daná banka, nebude schopná alebo ochotná plniť svoje pôvodne dohodnuté záväzky. Banka bez schváleného limitu na banku nevykoná žiadnu transakciu.

d) limity na odvetvia

Z dôvodu minimalizovania rizika koncentrácie na odvetvie má banka 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, hotely a reštaurácie,
- g. doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie,
- h. peňažníctvo a poisťovníctvo,
- i. ostatná činnosť,
- j. obyvateľstvo.

Pri výpočte limitu 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 údajov zo štatistickej ročenky SR a na základe interných údajov PABK.

Zo štatistickej ročenky sa používajú údaje o:

- a. hrubom domácom produkte,
- b. hrubej pridanej hodnote,
- c. miere nezamestnanosti.

Návrh na sledovanie nového limitu dáva Divízia riadenia rizík, príp. ALCO výbor.

Všetky limity schvaľuje ALCO výbor a ich dodržiavanie pravidelne sleduje Divízia riadenia rizík. Spôsob výpočtu, postup pri aktualizácii, prekročení a reporting všetkých limitov sa bližšie upravujú 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.

(c) Hodnotenie zabezpečenia úveru

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

- Hotovosť
- Štátne záruky
- Cenné papiere
- Bonitné pohľadávky
- Bankové záruky
- Záruka poskytnutá bonitnou treťou stranou
- Nehnutelnosti
- 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 je stanovená z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky realizovať zabezpečenie v prípade potreby. Banka pravidelne, minimálne raz ročne, aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

(d) Výpočet opravných položiek

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

Štandardné s výhradou	19,9%
Neštandardné	49,9%
Pochybné	94,9%
Stratové	100,0%

(e) Koncentrácia úverového rizika

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

Sektorová analýza

Analýza koncentrácie úverového rizika do jednotlivých sektorov je uvedená v bode E.4.b) poznámok.

Analýza podľa zemepisných oblastí

V tis. Sk	2005	2004
Slovensko	6 115 497	5 618 990
Česká republika	971 071	882 807
Ostatní	379 321	387 655
Spolu	7 465 889	6 889 452

(f) Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

Banka v rámci Divízie právnych služieb a compliance rieši a spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená alebo ktoré súvisia s návratnosťou poskytnutých finančných prostriedkov. Právne oddelenie vykonáva právne kroky, reštrukturalizáciu pohľadávok atď. s cieľom dosiahnutia maximálnej návratnosti vrátane realizácie zabezpečenia a zastupuje banku vo výboroch dlžníkov v prípade konkurzov uvalených na dlžníkov.

(g) Sekuritizácia a použitie úverových derivátov

Banka nevykonala do dňa účtovnej závierky žiadnu sekuritizáciu svojich pohľadávok.

(h) Pravdepodobnosť splácania pohľadávok podľa dohodnutých podmienok a rozpis pohľadávok do tried splatnosti podľa pravdepodobného času ich splácania k 31. decembru 2005

V tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Štátne dlhopisy bez kupónov	0	0	0	1 344 199	0	0	1 344 199
Pohľadávky voči bankám	4 512 435	505 067	0	0	0	0	5 017 502
Pohľadávky voči klientom	472 557	383 200	2 541 791	2 386 331	398 299	917 208	7 099 386
Dlhové cenné papiere	1 078 077	215 602	1 147 617	2 703 640	1 602 084	0	6 747 020
Spolu	6 063 069	1 103 869	3 689 408	6 434 170	2 000 383	917 208	20 208 107

4. Prevádzkové, právne a ostatné riziká

Prevádzkové riziko v banke sa riadi podľa CP 3 (Consultative paper 3) k NBCA (The New Basel Capital Accord), ktorý by mal platiť od 1. 1. 2007. Banka v súčasnosti vykonáva aktivity na dosiahnutie splnenia minimálnych kvalitatívnych požiadaviek umožňujúcich použiť pokročilejšie metódy merania prevádzkového rizika (AMA).

5. Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia

Banka vykázala za rok 2005 zisk 229 111 tis. Sk, ktorý navrhuje rozdeliť takto:

- na výplatu tantiém členom dozornej rady a predstavenstva 26 478 tis. Sk
- do rezervného fondu 202 633 tis. Sk.

6. Zamestnanecké požitky, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou viazané na vlastné imanie alebo podľa ktorých výška záväzkov účtovnej jednotky voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov

Banka nemá vyššie uvedené zamestnanecké požitky.

7. Výnos na akciu (evidované akcie)

V tis. Sk	2005	2004
Zisk (strata) bežného účtovného obdobia po zdanení	229 111	45 591
Dividendy určené prioritným akcionárom	0	0
Čistý zisk pre kmeňových akcionárov	0	0
Vážený priemer počtu vydaných akcií	96 274	96 274
Výnos na akciu (Sk)	2 380	474

8. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka

Banka zrealizovala k 13. 1. 2006 odpredaj spoločnosti BPT Leasing, a.s., ktorý držala v portfóliu na predaj.



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

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

**Správa nezávislého audítora
akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti**

Poštová banka, a.s.


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

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

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

28. februára 2006
Bratislava, Slovenská republika

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


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



KPMG Slovensko spol. s r.o. is Slovak member firm of KPMG International, a Swiss entity.

Obchodný register (Commercial register)
Slovenská republika, oddiel (Section)
voľná č. 4864/0
Commercial register of District
court Bratislava I, section No.
Sb. No. 4864/0

ICD: Registration number:
07 348 238
Licencia (License) number:
96
Licence number
of statutory auditor: 96

9. informácie o účtovnej jednotke

Vývoj bilancie v rokoch 2003 – 2005

Aktíva v tis. Sk	2003	2004	2005
Pokladňa	294 619	285 482	315 876
Účty emisných bánk	3 543 199	3 103 658	2 989 834
Účty ostatných bánk	1 358 439	1 602 047	2 065 562
Úvery klientom	6 953 229	6 643 271	7 099 386
Cenné papiere	7 561 125	9 853 748	9 669 238
Hmotný a nehmotný majetok	1 338 110	1 008 428	912 224
Ostatné aktíva	1 217 745	382 149	341 599
Aktíva spolu	22 266 466	22 878 783	23 393 719

Pasíva v tis. Sk	2003	2004	2005
Účty emisných bánk	63 167	53 751	44 526
Účty ostatných bánk	180 859	69 546	107 782
Záväzky voči klientom	19 103 225	19 790 503	20 048 910
Termínované vklady	3 368 113	3 050 412	2 315 323
Vkladné knižky	7 475 824	7 875 816	8 242 723
Bežné účty	7 559 975	8 034 123	8 918 121
Vkladové certifikáty	492 261	520 740	270 139
Účty orgánov SR	16 725	18 099	22 455
Ostatné záväzky	190 327	291 313	280 149
Rezervy	62 105	53 659	58 432
Vlastné imanie	1 891 340	2 737 043	2 969 207
Základné imanie	1 648 940	2 449 052	2 449 052
Kapitálové fondy	11 276	11 276	11 276
Fondy tvorené zo zisku	0	33 932	75 755
Oceňovacie rozdiely	0	0	31 391
Výsledok hospod. min. období	197 192	197 192	172 622
Zisk/strata bežného roka	33 932	45 591	229 111
Ostatné pasíva	965 770	174 281	164 862
Pasíva spolu	22 266 466	22 878 783	23 393 719

Vybrané ukazovatele	2003	2004	2005
Podiel vkladov na bilančnej sume	85,79 %	86,50 %	85,70 %
Podiel úverov na bilančnej sume	31,23 %	29,03 %	30,35 %
Počet pracovníkov	749	730	605
ROA	0,17 %	0,20 %	0,98 %
ROE	1,79 %	1,67 %	7,72 %

Vývoj výsledovky v rokoch 2003 – 2005

Náklady v tis. Sk	2003	2004	2005
Náklady na bankovú činnosť	1 482 788	1 003 075	802 274
Osobné a všeobecné prevádzkové náklady	733 694	801 218	784 837
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	124 418	149 932	242 831
Ostatné prevádzkové náklady	156 081	456 774	210 221
Tvorba opravných položiek, rezerv a odpis nevymožiteľných pohľadávok	429 648	347 690	385 619
Daň z príjmov	1	1	0
Náklady spolu	2 926 630	2 758 690	2 425 782

Výnosy v tis. Sk	2003	2004	2005
Výnosy z bankovej činnosti	2 452 402	2 200 574	2 329 846
Ostatné prevádzkové výnosy	34 903	356 916	74 103
Použitie opravných položiek, rezerv a výnosy z odpísaných pohľadávok	473 257	246 791	250 944
Výnosy spolu	2 960 562	2 804 281	2 654 893
Hospodársky výsledok (zisk/strata)	33 932	45 591	229 111

Poznámka: Ukazovatele výsledovky za roky 2003 – 2004 sú prepočítané podľa metodiky platnej v roku 2005.

10. 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
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
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

POPRADE
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

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

1588 pôšt SR vrátane pracovísk POŠTA PARTNER