

1999

V Ý R O Č N Á S P R Á V A

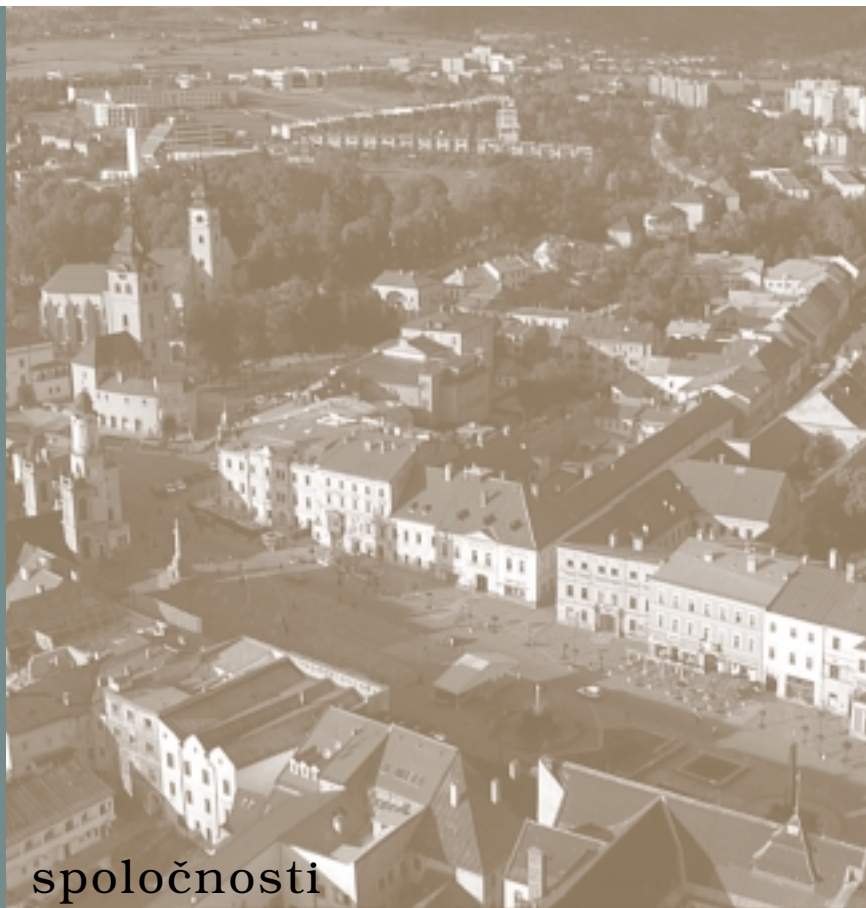


V Ý R O Č N Á S P R Á V A

Obsah

Profil spoločnosti	4
Prehľad finančných výsledkov	5
Prihovor predsedu predstavenstva	6
Štatutárne orgány	9
Prehľad činnosti v roku 1999	10
- Bankové služby	
- Úvery	
- Financovanie obchodu	
- Riadenie a správa portfólia cenných papierov banky	
- Vklady a účty	
- Projektové financovanie a financovanie bytovej výstavby	
- Pracoviská a personál	
- Rok 2000	
Finančné výkazy podľa medzinárodných účtovných štandardov	18
- Súvaha	
- Výkaz ziskov a strát	
- Výkaz zmien vo vlastnom imaní	
- Výkaz Cash-Flow	
Správa audítora	21
Poznámky k finančným výkazom	
Finančné výkazy podľa slovenských účtovných štandardov	40
- Súvaha	
- Výkaz ziskov a strát	
Reklasifikácia medzi slovenskými a medzinárodnými účtovnými výkazmi	42
Prehľad finančných výsledkov v grafoch	44
Zoznam pracovísk	46

Banka sa
v rozhodujúcej miere
podieľa na financovaní
rozvoja samospráv,
programov bývania
a environmentálnych
programov



Profil spoločnosti

Prvá komunálna banka bola k 31. 12. 1999 domácim kapitálom vlastnená banka, ktorá sa na slovenskom trhu etablovala v roku 1993 ako špecializovaná banka pre komunálnu klientelu. Od svojho vzniku dynamicky rozširovala okruh svojich služieb a v súčasnosti okrem majoritného postavenia na trhu v službách mestám a obciam má nezanedbateľný podiel v službách podnikateľom a obyvateľstvu. Radí sa k stredne veľkým peňažným ústavom na slovenskom trhu a svojimi kvalitatívnymi parametrami sa stabilne umiestňuje na čele komerčných bánk v SR. V spolupráci s domácimi a zahraničnými vládami i komerčnými inštitúciami sa v rozhodujúcej miere podieľa na financovaní rozvojových programov komunálneho sektora, programov bývania a environmentálnych programov.

Akcionármi banky k 31. 12. 1999 boli mestá a obce, právnické osoby a v nepatrnej miere individuálni investori.

K tomuto dátumu ponúkala banka svoje služby na celkom 45 pracoviskách a zamestnávala 610 zamestnancov. K záveru roka 1999 dosiahla banka bilančnú sumu 20 176 miliónov Sk a počas hodnoteného roka dosiahla čistý zisk 18,195 mil. Sk. Prevádzkový zisk banky za rok 1999 dosiahol 615 mil. Sk.

Banka má dcérsku spoločnosť Komunálnu poisťovňu, a.s., so sídlom v Banskej Bystrici, ktorá podniká v rámci SR v oblasti životného a neživotného poistenia a svojou činnosťou vhodne dopĺňa finančné služby materskej spoločnosti. Súčasne mala banka k 31. 12. 1999 menšinový podiel v akciovej spoločnosti Kofis Leasing, a. s., ktorá sa ve-

nuje lízingu. Ďalšie podiely, v subjektoch činných na finančnom poli, má banka v Bankovom zúčtovacom centre Slovenska, a.s., Autorizačnom centre Slovenska, a. s., a v medzinárodnej organizácii S.W.I.F.T.

Valným zhromaždením, konaným 30. mája 2000, sa zavŕšil proces vstupu zahraničného strategického partnera do banky. Partnerom a majoritným akcionárom Prvej komunálnej banky sa stala nadnárodná finančná skupina DEXIA. Jej vstup do akcionárskej štruktúry PKB sa uskutočnil prostredníctvom dcérskej spoločnosti Dexia Kommunalkredit Holding, so sídlom vo Viedni. Túto spoločnosť založili Dexia Project & Public Finance International Bank (podiel 60 %) a rakúska banka Kommunalkredit (podiel 40 %). Prostredníctvom verejného príslubu, ako aj priamym nákupom akcií, získala Dexia v PKB 78% akcionársky podiel.

Prehľad finančných výsledkov

za obdobie posledných 4 rokov podľa slovenských účtovných štandardov

tis. Sk	1999	1998	1997	1996
Výnosy	10 954 975	9 998 614	3 391 942	1 987 380
Náklady	10 936 780	9 811 953	3 226 850	1 827 278
Zisk pred zdanením	34 142	198 392	198 246	180 609
Čistý zisk	18 195	186 661	165 092	160 102
Aktíva celkom	20 176 159	20 073 857	16 074 050	13 367 492
Úvery klientom	7 789 718	7 733 420	6 286 058	6 545 487
Bankové investície	5 323 996	4 584 029	4 221 250	2 622 582
Primárne zdroje celkom	15 481 476	13 270 637	10 986 614	10 021 245
Kapitálová vybavenosť	1 575 247	1 251 831	1 238 062	861 073
	%	%	%	%
Podiel zdrojov na úveroch	196	171	177	128
Podiel úverov na celkových aktívach	39	38	44	56
Ziskovosť aktív (ROA)	1,05	1,05	1,51	1,45
Ziskovosť kapitálu (ROE)	14,89	14,93	18,77	20,18
Výnosovosť nákladov	100,55	108	109	114
Kapitálová primeranosť	12,76	11,22	8,33	8,54
Počet organizačných jednotiek	45	40	33	29
Počet pracovníkov	610	602	612	513

Pevne verím,
že rok 2000,
ako aj ďalšie roky
budú pre PKB
obdobím jej
dynamického rastu
a prosperity



Príhovor predsedu predstavenstva

Vážení akcionári, vážení obchodní partneri, vážení klienti.

Je pre mňa ctou prezentovať Vám výsledky Prvej komunálnej banky za rok 1999, ktorá dnes, po uplynutí 7 rokov činnosti, potvrdila svoje pevné miesto na slovenskom finančnom trhu a patrí dnes k najzdravším a najlepšie sa rozvíjajúcim bankám na Slovensku.

Rok 1999 bol prvým rokom fungovania novej vlády, ktorá sa musela vyrovnávať s rôznymi dlhodobými nahromadenými ekonomickými problémami. Jedinou cestou na obnovenie makroekonomickej rovnováhy a stabilizáciu hospodárstva bolo prijatie závažných reštriktívnych opatrení. Ich urýchlenú realizáciu zapríčinila májová kríza na medzibankovom peňažnom a devízovom trhu. Vláda začala proces reštrukturalizácie slovenských bánk kapitálovým posilnením troch najväčších bánk s vplyvom štátu a postupným značnej časti ich nedobytných úverov do špecializovaných štátnych peňažných ústavov.

Vládne reštrikcie a nízke rozvojové tempá ekonomiky pri hlbokých nerovnovážnych pomeroch na slovenskom peňažnom trhu negatívne ovplyvnili vývoj celého bankového sektora. Zanikli dva bankové subjekty a bilančná suma sektora poklesla za prvých šesť mesiacov roka 1999 o viac ako 7 %. Situácia sa začala postupne zlepšovať vďaka aktívnemu prístupu vlády k reštrukturalizácii bánk cestou ich kapitálového posilnenia. Z toho dôvodu bol vplyv neustále rastúcej straty sektora v bežnom aj v minulých rokoch mierne eliminovaný. Časť bánk úspešne tvorila rezervy na krytie strát a tým ďalej kapitálovo posilnila sektor, čo do konca novembra predstavovalo ďalších 7 mld. Sk. Medziročný nárast straty bankového sektora o približne 11 mld. Sk bol takto kompenzovaný dodatočnou tvorbou kapitálových zdrojov o 15 mld. Sk. Tým sa podarilo zastaviť prudko sa zhoršujúcu finančnú situáciu bankového sektora a významne zlepšiť pa-

rametre niektorých bánk. Všetky spomínané opatrenia sa prejavili nielen stabilizáciou medzibankového trhu, ale aj výrazným poklesom sadzieb na konci roka 1999.

Veľmi priaznivú úlohu pri stabilizácii bankového trhu zohrala aj pomerne stabilná domáca mena, čo sa prejavilo v prvých pozitívnych zmenách v oblasti zahraničného obchodu. Znížením domáceho dopytu a zavedením dovoznej prirážky sa zastavila dynamika rastu importu, na druhej strane sa podarilo zvýšiť export, ktorý sa výraznou mierou podieľal na tvorbe HDP. Tento nastúpený trend vytvoril predpoklady na stabilizáciu a celkové zlepšenie ekonomického prostredia Slovenska v roku 2000, čo by sa malo pozitívne prejať aj na zlepšení zložitej situácie bankového sektora.

V tomto ekonomicky nepriaznivom prostredí sa Prvej komunálnej banke darilo dodržiavať stanovené ciele a udržať vyvážený a stabilný rozvoj svojich obchodných aktivít. Pri poklese objemu bilancie v prvom štvrťroku, ktorý bol spôsobený najmä zrušením korekčného depozitu, sa podarilo udržať objem bilancie z minulého roka a taktiež aj podiel banky na bilancii sektora, ktorý ku koncu roka 1999 dosiahol 2,5 %.

Banka si zlepšila svoje postavenie v hodnotiacom systéme bánk pôsobiacich na Slovensku najmä v oblasti rentability kapitálu, nárastu bilančnej sumy a v raste mena spoločnosti. Aj počas roka 1999 si banka zachovala svoj rating na úrovni BB, čo v súčasnosti zodpovedá najvyššiemu ratingu, možnému u slovenských bánk.

PKB si naďalej udržala nadpriemerný podiel primárnych vkladov, ktorý k 31. 12. 1999 predstavoval 2,74 % vkladov sektora a nižší podiel úverov v sektore, ktorý sa stabilizoval na 2,13 %. V oblasti medzibankových obchodov mala PKB na aktívnych operáciách podiel 1,70 % a na pasívnych len 1,02 %. Táto pozícia bola veľmi výhodnou z pohľadu vysokej volatility slovenského peňažného trhu a pôsobila ako stabilizujúci faktor. Tradične nadpriemernú pozíciu zaznamenala PKB v oblasti obchodov s cennými papiermi, keď tak na aktívnej ako aj na pasívnej strane bilancie vysoko prekročila podiely na týchto obchodoch za sektor. Portfólio cenných papierov PKB sa podieľalo na investíciách sektora 2,95 % a emitované cenné papiere zabezpečujúce kvalitné a dlhodobé zdroje sa podieľali na trhu odvetvia takmer 12 %.

Najväčšie podiely v sektore mala PKB v položkách viazaných na komunálnu sféru, čo bezprostredne súvisí s obchodnou orientáciou banky. V úveroch komunálnej sféry dosiahla PKB podiel 76,2 % a v primárnych zdrojoch sa vklady miest a obcí podieľali 43 % na vkladoch v sektore.

Minimálny podiel klasifikovaných pohľadávok na aktívach banky sa podarilo udržať na úrovni 1,8 %, tak ako v roku 1998, a to venovaním neustálej pozornosti pohľadávkam a vysokou tvorbou zabezpečovacích prostriedkov. O efektívnom riadení vynakladania všetkých zdrojov banky svedčí dosiahnutý prevádzkový zisk vo výške 615 mil. Sk, ktorý umožnil nielen zodpovedajúcu reprodukciu vlastných zdrojov, ale vytvoril aj dostatočný priestor na tvorbu rezerv.

Bilančná suma banky sa v závere roka vyšplhala na 20 176 miliónov Sk, čo bol iba mierne nárast oproti predchádzajúcemu roku, avšak primárne vklady zaznamenali rast o viac ako 2 miliardy korún a ich stav k záveru roka prekročil 15 489 mil. Sk. Objem portfólia úverov zostal v priebehu roka takmer nezmenený a zotrval na úrovni 7 790

mil. Sk. Veľkú časť svojich aktívnych obchodov PKB počas roka 1999 zamerala na investície do krátkodobých štátnych cenných papierov ako aj do obchodov na medzibankovom trhu.

V oblasti služieb banka pristúpila k poskytovaniu spotrebných úverov občanom a zároveň rozšírila paletu svojich vkladových produktov. V polovici roka 1999 banka ponúkla klientom službu internet banking, prístupnú aj bežným občanom a zároveň otvorila 5 nových pracovísk, čím zvýšila svoju dostupnosť v ďalších oblastiach Slovenska.

Prelom rokov 1999/2000 sa niesol na celom svete obavami z problémov s prechodom informačných systémov na rok 2000. Prechod na tento rok v PKB prebehol úplne bezproblémovo vďaka zodpovednému prístupu banky, ktorý spočíval v detailnom otestovaní všetkých systémov ako aj vďaka používaniu špičkových bankových informačných technológií.

Významnou udalosťou roka 1999, ktorá vrcholí v priebehu roka 2000, je ukončenie jednaní a vstup zahraničného strategického partnera do akcionárskej štruktúry PKB. Vstupom nadnárodnej finančnej skupiny Dexia do PKB sa uzatvára jedna úspešná kapitola pôsobenia banky. Verím, že vstup silného zahraničného partnera významne zosilní naše postavenie na slovenskom finančnom trhu a bude nemalým prínosom k rozvoju miest a obcí i podnikateľského prostredia a prejaví sa vo všetkých službách, ktoré banka poskytuje.

Na záver si dovoľím vysloviť presvedčenie, že rok 2000 ako aj ďalšie roky budú pre PKB obdobím jej dynamického rastu a prosperity, ako aj rokmi spokojnosti všetkých našich partnerov a klientov.



Štatutárne orgány spoločnosti

Predstavenstvo

predseda

Ing. Jozef Mihalik, PhD.

podpredsedovia

Ing. Demeter Markulček

Ing. Pavol Ďuriník, CSc.

členovia

Ing. Peter Gazdík

Ing. Štefan Cingel

Ing. Dušan Magula

Ing. Richard Frimmel

Dozorná rada

predseda

Ing. Jozef Žiška

podpredseda

Ing. Štefan Bošňák

členovia

Michal Sýkora

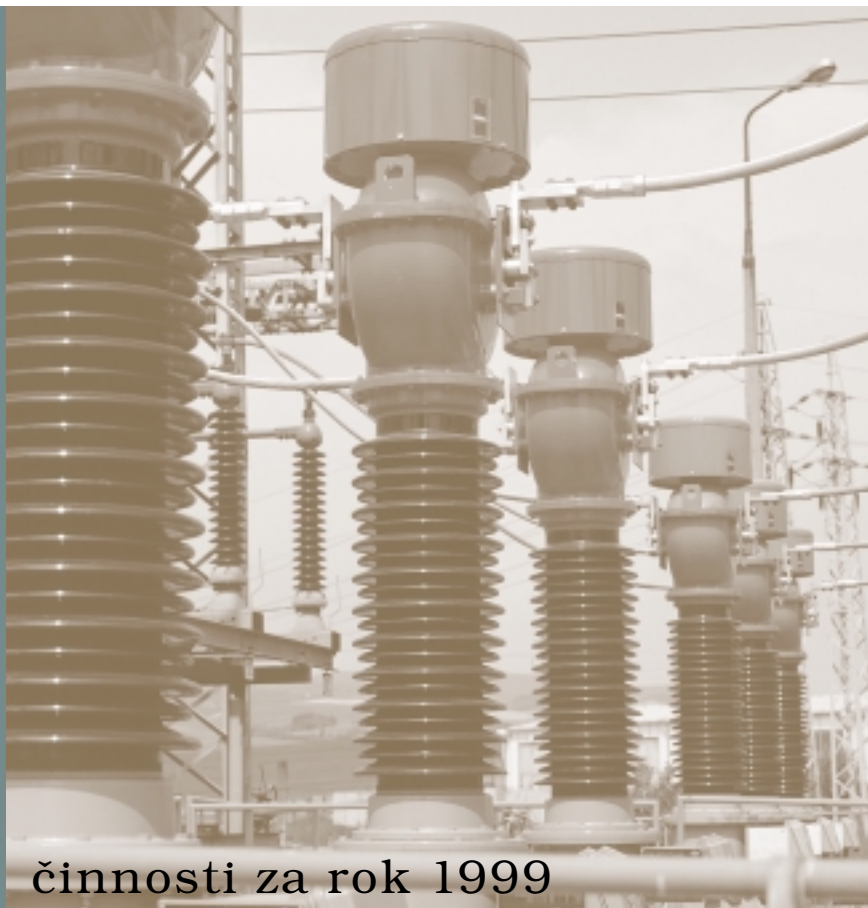
Ing. Vasil Popovič

Ing. Michal Srholec

Eduard Paprskár

Viola Varadová

Počas roka 1999
banka poskytla do
strategicky dôležitého
odvetvia energetiky
úvery v objeme
750 mil. Sk



Prehľad činnosti za rok 1999

Finančný rok 1999 bol pre PKB rokom stabilizácie a štrukturálnych pohybov vo všetkých položkách finančných výkazov. Táto skutočnosť súvisela jednak so zmenami v makroprostredí, ktoré je spoluurčujúce pri voľbe obchodnej stratégie, ako aj s požiadavkami zachovania obchodnej orientácie banky pri zachovaní efektívnosti podnikania. V súlade so závermi rokovaní s budúcim investorom sa uskutočnili aj zmeny v portfóliu aktív banky a v jeho zabezpečení pred potencionálnymi aj reálne existujúcimi rizikami. Takto PKB v priebehu roka výrazne zlepšila kvalitu portfólia aktív, najmä úverov, a zároveň minimalizovala jeho rizikovosť. Tým vznikli veľmi výhodné východiskové podmienky aj pre úspešné hospodárenie v roku 2000.

Napriek neľahkým externým podmienkam bol rok 1999, ako siedmy rok činnosti PKB, opäť veľmi úspešný, hlavne v porovnaní s konkurenčnými bankami v SR.

Bilančná suma banky v priebehu roka zaznamenala výkyvy, spojené hlavne so zrušením opatrenia NBS na devízovú pozíciu pre menové účely. Kým v prvom štvrtroku poklesla bilančná suma takmer o 2,7 miliardy, v ďalších štvrtrokoch dynamicky rástla a v závere roka mierne prevýšila stav z predchádzajúceho roka a ukončila hodnotou 20,176 miliárd Sk. Významný rast zaznamenala banka v prijatých primárnych vkladoch, ktoré medziročne stúpili o viac ako 2 miliardy Sk. Objem úverov zostal na nezmenenej úrovni, avšak úverové portfólio prešlo významnými zmenami. Výrazne stúpol objem úverov komunálnej klientely a zároveň počet úverov poskytnutých obyvateľstvu.

V roku 1999 vykazovala banka značnú aktivitu v oblasti obchodovania so štátnymi

dlhopismi, ktoré boli v podmienkach slovenskej ekonomiky výhodnou investíciou z dôvodu vysokej výnosovosti a minimálneho rizika. Medziročný nárast objemu štátnych dlhopisov v držbe banky stúpol o 43 %. Zároveň banka zlepšila štruktúru bankových investícií znížením podielu obchodných dlhopisov.

V priebehu roka 1999 banka vytvorila prevádzkový zisk vo výške 615 mil. Sk. Čistý zisk dosiahol len 18 mil. Sk, pretože veľká časť disponibilného zisku bola použitá na tvorbu dodatočných zabezpečovacích prostriedkov. Týmto krokom sa zvýšila kapitálová vybavenosť o 325 mil. Sk a tým vznikli aj lepšie východzie podmienky pre finančný rok 2000.

BANKOVÉ SLUŽBY

V priebehu roka 1999 banka uviedla na trh viacero nových produktov. V oblasti elektronického bankovníctva sprístupnila službu internet banking, ktorá umožňuje aktívnu správu účtov klienta vrátane zahraničného platobného styku. V oblasti pasívnych elektronických služieb bola sprevádzkovaná služba GSM banking, umožňujúca získať informácie o stave na účtoch klienta ako aj ďalšie bankové informácie.

V oblasti poskytovania úverov vstúpila banka na trh úverovania obyvateľstva, a to prostredníctvom spotrebných kontokorentných úverov, prístupných majiteľom osobných účtov v PKB.

Po ročnom vyhodnotení skúseností s týmto typom úverov sa banka rozhodla zmierniť podmienky ich poskytovania a sprístupniť ich širšej časti verejnosti. Zároveň boli upravené maximálne limity týchto úverov smerom nahor.

V druhej polovici roka PKB rozšírila paletu vkladových produktov o výherný termínovaný vklad, určený len obyvateľstvu. Tento produkt sa stal k záveru roka jedným z preferovaných vkladových produktov a zaslúžil sa o ďalší rast vkladov obyvateľstva i znalosti banky v segmente obyvateľstva.

ÚVERY

Poskytovanie úverov v roku 1999 predstavovalo vzhľadom na nestabilné ekonomické, legislatívne a politické prostredie v štáte vysoké riziko. Z tohoto dôvodu banka len udržiavala objem svojho úverového portfólia a poskytovanie nových úverov realizovala len na úrovni reinvestovania prijatých splátok.

Celkový objem úverov k záveru roka 1999 dosiahol 7,7 miliárd Sk, čo predstavuje oproti stavu za predchádzajúci rok nezmenený stav, resp. nárast o necelé 1 %. Vzhľadom na minimálnu zmenu bilančnej sumy sa zachoval aj podiel úverov na celkových aktívach banky vo výške 38,6 %. Banka v priebehu roka významne reštrukturalizovala svoje úverové portfólio v prospech komunálnej sféry, kde sa jej podarilo výrazne úverovo angažovať v mestách Bratislava, Košice a Prešov. Úverová angažovanosť voči mestu Košice bola v závere roka transformovaná na komunálne obligácie tohto mesta, ktoré boli emitované prostredníctvom PKB. Celkový medziročný nárast úverov komunálnej klientele dosiahol 137 mil. Sk a objem úverov podnikateľskej klientele poklesol o 84 mil. Sk.

V oblasti podnikateľskej sféry banka postupne menila štruktúru klientov tým, že neob-

novovala úverové vzťahy s klientmi, ktorí nedosahujú stanovené hodnoty pri posudzovaní bonity a teda znamenajú pre banku neprijateľné riziko. Cieľom tejto stratégie bolo skvalitnenie úverového portfólia. Bol stanovený bližší okruh klientov, o ktorých má banka záujem aj v budúcnosti. Počas roka 1999 banka poskytla najvyšší objem nových úverov do jedného odvetvia – energetiky a to 750 mil. Sk.

Pokles úverov podnikateľskej klientele spôsobilo aj výrazné zníženie úverov v cudzej mene, čoho dôvodom bolo predovšetkým splatenie devízových úverov poskytnutých v spolupráci s EBOR.

Najvýraznejší nárast úverov z hľadiska druhu klientely zaznamenali úvery poskytnuté občanom a to najmä vďaka zavedeniu produktu „spotrebný kontokorentný úver“. Týmto spôsobom sa banka opäť dostala bližšie ku klientele, ktorá patrí k jej záujmovým skupinám.

FINANCOVANIE OBCHODU

V roku 1999 pokračoval nepriaznivý vývoj v slovenskej ekonomike. Nezlepšujúca sa hospodárska situácia mala za následok, že zahraničné banky nepokračovali v financovaní slovenských podnikov, resp. len vo veľmi obmedzenom objeme, čo sa odzrkadlilo aj na objeme devízového financovania, poskytnutom klientom PKB. Zahraničné banky uprednostňovali predovšetkým financovanie konkrétnych obchodných transakcií, a to predovšetkým formou forfaitingových obchodov, potvrdzovania dokumentárnych akreditívov a vystavovania záruk pred financovaním prevádzkového kapitálu.

Spomenuté zníženie objemu devízového financovania priamo súviselo so stratégiou banky obmedziť financovanie podnikateľskej klientely v priebehu roka 1999.

Celkový objem financovania importno-exportných aktivít klientov formou vydaných bankových záruk vrátane zmenkových avalov v roku 1999 klesol oproti predchádzajúcemu roku o 32 %, objem vystavených importných dokumentárnych akreditívov až o 41 %. K 31. 12. 1999 boli otvorené importné dokumentárne akreditívy v celkovej hodnote 36,6 mil. Sk.

V priebehu roka 1999 je najviac zreteľný pokles v financovaní formou bankových záruk na zabezpečenie colného dlhu, ktorý k 31. 12. 1999 zaznamenal pokles až o 57 % oproti rovnakému obdobiu minulého roka. Uvedený vývoj súvisel so snahou banky znížiť objem vystavených colných záruk vzhľadom na riziko, do ktorého banka vystavením tohto typu záruk vstupuje, ako aj tým, že klienti banky preferovali zabezpečenie colného dlhu poisťovacími spoločnosťami. Na druhej strane klienti požadovali vo väčšej miere vystavenie neplatobných záruk.

Objem financovania obchodných operácií vo forme bankových záruk a avalov zmeniek bol k 31. 12. 1999 v celkovej výške Sk 1,086 mld. Sk, čo znamená pokles o 11 % oproti rovnakému obdobiu minulého roka.

RIADENIE A SPRÁVA PORTFÓLIA CENNÝCH PAPIEROV BANKY

Celková hodnota portfólia cenných papierov banky k 31. 12. 1999 bola 5 324 mil. Sk, z čoho najväčší objem predstavovali dlhopisy. Medziročný rast portfólia cenných papierov bol 851 mil. Sk, pričom najväčšie prírastky zaznamenali štátne a komunálne obligácie.

Výnosovosť portfólia cenných papierov mala v prvých troch štvrťrokoch vzrastajúcu tendenciu vzhľadom na realizované investície do štátnych cenných papierov s vyššími úrokovými sadzbami a postupnou splatnosťou nižšie úročených cenných papierov nakúpených v predchádzajúcich obdobiach. V štvrtom štvrťroku sa priemerná výnosovosť znížila vzhľadom na to, že MF SR ukončilo vydávanie dlhopisov a ani na sekundárnom trhu nebolo možné nahradiť splatné dlhopisy novými. Rozpätie akceptovaných výnosov MF SR pri aukciách štátnych dlhopisov sa pohybovalo od 15,39 do 19,50 %. V priebehu 1. polroka sa čiastočne zmenil spôsob aukcií štátnych dlhopisov, keď MF SR stanovilo hornú hranicu akceptovaných výnosov. Všetky uvedené skutočnosti mali vplyv na celkové zvýšenie výnosovosti štátnych dlhopisov v portfóliu banky o 14 % oproti výnosovosti minulého roka. Nakoľko výnosovosť ostatných dlhopisov zostala na úrovni roka 1998, celková výnosovosť dlhopisov v roku 1999 sa zvýšila o 6 %.

Banka v závere roka 1999 sprostredkovala emisiu komunálnych obligácií mesta Košice, ktorá bola emitovaná za účelom reštrukturalizácie dlhovej služby mesta. Objem emisie bol na pomery slovenského trhu pomerne vysoký a dosiahol 1 miliardu Sk. Emisia bola vydaná na obdobie 5 rokov, pri fixnej úrokovej sadzbe 16,5 % p.a. K 31. 12. 1999 banka spravovala 15 aktuálnych emisií dlhopisov, u ktorých emisiu sprostredkovala.

Obrat obchodov PKB s cennými papiermi prostredníctvom BCPB a RMS na účet banky a klienta dosiahol za rok čiastku 30,390 miliárd Sk pri počte takmer 2 milióny zobchodovaných cenných papierov. Z tohto objemu boli na účet klienta realizované obchody v objeme 14,7 miliárd Sk.

Historický prehľad vyplácaných dividend akcionárom banky

Rok	Dividendy
1993	0 %
1994	10,0 %
1995	13,5 %
1996	14,0 %
1997	13,0 %
1998	11,0 %

VKLADY A ÚČTY

V priebehu roka 1999 vzrástli vklady klientov z hodnoty 13 271 mil. Sk na 15 481 mil. Sk, t.j. o viac ako 16 %. Najväčší nárast zaznamenali vklady s viazanosťou do 12 mesiacov, a to predovšetkým vklady občanov, neziskových organizácií, poisťovní a miest a obcí. Pokles vkladov sa prejavil len u vkladov s viazanosťou 1 týždeň a vkladov od 3 do 5 rokov.

Najväčší podiel na celoslovenských zdrojoch k 30. 6. 1999 mala banka v segmente miest a obcí, a to vo výške 45,1 %, pričom k 1. 1. 1997 bol tento podiel 38,6 %.

Počet vedených účtov k 31. 12. 1999 presiahol 120 tis., čo zaraďuje PKB medzi banky s rozvinutými retailovými službami. Pozitívny trend vybavovania klientov platobnými kartami pokračoval aj v roku 1999 a k záveru roka boli platobné karty vydané až k 73 % osobných účtov. V uvedenom období prevádzkovala banka 23 vlastných bankomatov a vydávala platobné karty Maestro a Eurocard/MasterCard, tak domáce ako aj medzinárodné.

PROJEKTOVÉ FINANCOVANIE A FINANCOVANIE BYTOVEJ VÝSTAVBY

Podporné programy EÚ

Banka na základe úverových príslubov vydaných v roku 1998 pre podporu programu PHARE vystavila 43 úverových príslubov v objeme 302 mil. Sk. Z uvedených príslubov k 31. 12. 1999 poskytla 19 úverov v celkovej výške 155 mil. Sk. Celková výška poskytnutých úverových príslubov na vybrané projekty na financovanie z programov PHARE predstavuje 263 mil. Sk. Predpoklad na rok 2000 je poskytnutie úverov vo výške cca 107 mil. Sk. V rámci hodnotenia projektov zapojených do programu PHARE – Environmentálna grantová schéma, banka vystavila začiatkom roku 2000 ďalších 50 úverových príslubov v celkovej výške 490 mil. Sk.

Spolupráca s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj

V banke bolo spracovaných a posúdených 6 projektov pre EBRD, ktoré odsúhlasila s konzultačnou spoločnosťou GWK Mannheim. Rozpočtové náklady projektov predstavujú objem 575 mil. Sk. Nakoľko nedošlo k reálnemu financovaniu zo strany EBRD, banka zabezpečila možnosť financovania niektorých týchto projektov z podporných zdrojov.

Bytová výstavba

Prvá komunálna banka v rámci oživenia bytovej výstavby využíva všetky možnosti, ktorými môže prispieť k rozvoju bývania v SR. Banka počas roka 1999 spravovala Program podpory rozvoja bývania Ministerstva výstavby a regionálneho rozvoja a spravovala prostriedky Štátneho fondu rozvoja bývania.

Programy Ministerstva výstavby a regionálneho rozvoja, určené na financovanie rozvoja bývania, spravuje PKB už piaty rok. V roku 1999 boli tieto prostriedky určené ako do-

tácie pre mestá a obce na financovanie stavieb technickej infraštruktúry, stavieb bývalej KBV, stavieb pre regionálne potreby bývania, stavieb kultúrneho dedičstva UNESCO a stavieb pre občanov, ktorí potrebujú osobitnú pomoc. Celková suma programu predstavovala 628 mil. Sk. Z tohto programu bolo k záveru roka vyčerpaných 344 mil. Sk.

Štátny fond rozvoja bývania

V roku 1999 pokračoval Štátny fond rozvoja bývania vo financovaní rozširovania a zveľaďovania bytového fondu SR a v prospech 2 738 žiadateľov uvoľnil prostredníctvom Prvej komunálnej banky 1,6 mld. Sk. K 31. 12. 1999 spravovala banka podpory v celkovom objeme 3,6 mld. Sk pre 6 629 žiadateľov.

Žiadateľom o podporu bolo v hodnotenom období na 40 pracoviskách PKB otvorených 5 312 čerpacích účtov, 2 722 splátkových účtov a 5 312 úverov a nenávratných príspevkov, čo znamená, že banka viedla ku koncu roka celkom 18 829 prevodových účtov ŠFRB a 12 242 evidenčných účtov ŠFRB.

K 31. 12. 1999 vyčerпали žiadatelia, ktorým bola priznaná podpora zo ŠFRB, finančné prostriedky v celkovej výške 3 miliardy Sk. Zostatok nevyčerpaných podpôr predstavoval ku koncu roka 1999 objem 530 mil. Sk. V priebehu prvého štvrťroka 2000 mestá a obce vyčerпали z programu na rok 2000 ďalších 36 mil. Sk.

Správa prostriedkov ŠFŽP

Významnou oblasťou činnosti PKB v roku 1999 bola správa prostriedkov Štátneho fondu životného prostredia. Banka zabezpečovala finančné operácie súvisiace s použitím prostriedkov fondu. Tieto prostriedky boli určené ako dotácie pre mestá a obce ako i pre podnikateľské subjekty na financovanie investičných akcií zameraných na životné prostredie.

Banka v roku 1999 zabezpečovala a sledovala financovanie 1054 investičných akcií. K 31. 12. 1999 uvoľnil fond zo svojho bežného účtu na centrálny dotačný účet prostriedky vo výške 561 mil. Sk, z ktorých bolo vyčerpané 551 mil. Sk.

V druhej polovici roka 1999 sa banka úspešne zúčastnila výberu na správu prostriedkov Štátneho fondu životného prostredia. Umiestnila sa na prvom mieste a bude tieto prostriedky, tak nenávratnú ako aj návratnú časť spravovať aj v ďalších rokoch.

PRACOVISKÁ A PERSONÁL

Celkový počet pracovísk k záveru roka 1999 dosiahol vrátane centrály 45. Tým sa banka stala dostupnou značnej časti obyvateľstva i klientom komunálnej sféry. V priebehu roka boli otvorené nové pracoviská v Prievidzi, Liptovskom Mikuláši, Prešove, Senici a v poradí štvrté pracovisko v Bratislave.

Od 1. 1. 1999 nadobudla účinnosť nová organizačná štruktúra PKB, ktorá rozčlenila vnútorné usporiadanie banky na 6 divízií a 22 odborov. Reštrukturalizácia organizácie práce priniesla zníženie personálnej náročnosti, čo sa odrazilo pri ďalšom raste pracovísk stagnáciou v raste počtu zamestnancov. Personálna politika bola zameraná hlavne na profesionálny rast zamestnancov, osvojovanie si nových poznatkov a zručností. Zamestnanci sa zúčastňovali dlhodobých projektov vnútrobankového vzdelávania, adaptačných programov pre novoprijatých zamestnancov, externých školení a štúdií zabezpečovaných v spolupráci s domácimi i zahraničnými vzdelávacími inštitúciami. Priemerný prepočítaný stav zamestnancov bol 605 osôb, pričom k 31. 12. 1999 banka zamestnávala 610 zamestnancov.

ROK 2000

V priebehu rokov 1998 a 1999 sa uskutočnila dôkladná analýza a testovanie v banke používaných systémov. Všetky systémy sa ukázali ako spoľahlivé a bezkonfliktné v súvislosti s prechodom na rok 2000. Bankový informačný systém bol medzinárodne certifikovaný na rok 2000. Národná banka Slovenska, na základe vykonaných testov a analýz, certifikovala PKB ako banku spĺňajúcu všetky predpoklady v súvislosti s prechodom do roku 2000. Samotný prechod do roku 2000 prebehol hladko a žiadne bankové služby neboli problémom roku 2000 ohrozené.

Finančné výkazy

podľa medzinárodných účtovných štandardov

SÚVAHA

	Poznámka	31. 12. 1999 tis. Sk	31. 12. 1998 tis. Sk
Aktíva			
Pokladničná hotovosť	4	37 371	310 672
Vklady v Národnej banke Slovenska	4	1 117 591	1 112 253
Vklady v iných bankách	5	3 799 821	4 780 681
Cenné papiere	6	4 042 065	3 848 223
Pôžičky a úvery poskytnuté klientom, netto	7	8 461 552	8 270 528
Majetkové účasti	8	111 888	158 689
Investičný majetok, netto	9	911 617	859 766
Náklady a príjmy budúcich období	10	696 533	437 169
Ostatné aktíva	11	69 253	65 037
Celkové aktíva		<u>19 647 691</u>	<u>19 843 018</u>
Pasíva			
Vklady iných bánk	12	2 797 428	5 065 095
Vklady prijaté od ostatných vkladateľov	13	14 181 435	11 970 637
Emitované dlhopisy	14	1 300 000	1 300 000
Výnosy a výdavky budúcich období	15	208 351	228 972
Ostatné pasíva	16	81 763	61 113
Celkové cudzie zdroje		<u>18 568 977</u>	<u>18 625 817</u>
Vlastné imanie	17		
Základné imanie		1 002 000	1 002 000
Nerozdelený zisk		76 714	215 201
Vlastné imanie celkom		<u>1 078 714</u>	<u>1 217 201</u>
Celkové pasíva		<u>19 647 691</u>	<u>19 843 018</u>
Potenciálne záväzky	18	1 471 168	1 764 402

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

	Poznámka	obdobie končiace 31. 12. 1999 tis. Sk	obdobie končiace 31. 12. 1998 tis. Sk
Úroky a podobné výnosy	19	2 192 847	2 102 071
Úroky a podobné náklady	19	<u>(1 668 577)</u>	<u>(1 592 884)</u>
Čistá úroková marža		524 270	509 187
Čistý zisk z poplatkov a provízií	20	146 495	131 678
Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi	21	161 503	12 752
Čistý zisk z devizových transakcií		168 419	103 894
Ostatné náklady		(3 612)	(15 754)
Prevádzkové náklady	24	<u>(484 439)</u>	<u>(432 648)</u>
Zisk pred tvorbou opravných položiek		512 636	309 109
Tvorba opravných položiek a rezerv	22	(195 350)	(81 611)
Strata z predaja úverov	23	<u>(299 091)</u>	<u>(35 258)</u>
Tvorba opravných položiek a strata z predaných úverov spolu		(494 441)	(116 869)
Zisk pred zdanením		18 195	192 240
Daň		<u>0</u>	<u>0</u>
Čistý zisk	25	<u>18 195</u>	<u>192 240</u>
Tvorba rezerv na krytie rizika	25	<u>-</u>	<u>100 000</u>
Čistý zisk po tvorbe rezerv	25	<u>18 195</u>	<u>92 240</u>

VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

	Základné imanie tis. Sk	Nerozdelený zisk tis. Sk	Spolu tis. Sk
Zostatok k 31. 12. 1997	<u>1 002 000</u>	<u>253 221</u>	<u>1 255 221</u>
Čistý zisk po tvorbe rezerv za rok 1998 (pozn. 25)		92 240	92 240
Dividendy vyplatené v roku 1998		(130 260)	(130 260)
Zostatok k 31. 12. 1998	1 002 000	215 201	1 217 201
Čistý zisk za rok 1999	<u>18 195</u>	<u>18 195</u>	<u>18 195</u>
Dividendy vyplatené v roku 1999		(110 220)	(110 220)
Iné pohyby		(46 462)	(46 462)
Zostatok k 31. 12. 1999	<u>1 002 000</u>	<u>76 714</u>	<u>1 078 714</u>

CASH FLOW

		31. 12. 1999	31. 12. 1998
		tis. Sk	tis. Sk
Cash Flow z prevádzkových činností			
Čistý zisk	(pozn. 25)	18 195	92 240
Odpisy		112 673	107 867
Opravné položky k úverom a cenným papierom	(pozn. 25)	195 350	216 869
Strata z predaných úverov		<u>299 091</u>	<u>35 258</u>
		625 309	452, 234
Zvýšenie vkladov v Národnej banke Slovenska		(5 338)	(141 031)
Zvýšenie (zníženie) vkladov v iných bankách		980 860	(1 853 700)
Zníženie (zvýšenie) vkladov iných bánk		(2 267 667)	1 643 726
Zvýšenie portfólia cenných papierov		(170 163)	(541 166)
Zvýšenie úverov a pôžičiek klientom		(662 298)	(1 648 484)
Zvýšenie primárnych vkladov		2 210 798	2 284 522
Zvýšenie (zníženie) iných prevádzkových aktív		(263 625)	127 925
Zvýšenie iných prevádzkových pasív		<u>29</u>	<u>42 515</u>
Čisté cash-flow z prevádzkových činností		(177 404)	(85 693)
Cash-flows z investičných činností			
Zvýšenie investičného majetku		(164 524)	(182 486)
Cash flow z finančných činností			
Vyplatené dividendy		<u>(110 220)</u>	<u>(130 260)</u>
Iné zníženie kapitálu		(46 462)	-
Čisté cash-flow z finančných operácií		(156 682)	(130 260)
Zvýšenie hotovosti		126 699	53 795
Peňažná hotovosť na začiatku roka		<u>310 672</u>	<u>256 877</u>
Peňažná hotovosť na konci roka		<u>437 371</u>	<u>310 672</u>

Správa nezávislého audítora pre akcionárov a predstavenstvo spoločnosti Prvá komunálna banka, a.s. Žilina

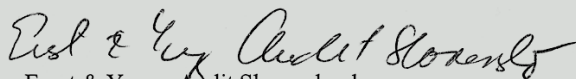
Uskutočnili sme audit priložených finančných výkazov spoločnosti Prvá komunálna banka, a.s. Žilina za rok končiaci 31. decembra 1999. Predstavenstvo je zodpovedné za vypracovanie finančných výkazov a úplné, preukazné a správne vedenie účtovníctva v súlade s príslušnými zákonmi a predpismi. Našou úlohou je vyjadriť na tieto finančné výkazy názor na základe nášho auditu.

Audit sme uskutočnili v súlade so zákonom SNR č. 73/1992 o auditoroch a Komore auditorov v znení neskorších predpisov, v súlade so smericami odporúčanými Komorou auditorov a v súlade s medzinárodnými auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov musíme audit naplánovať a vykonať tak, aby sme získali objektívne presvedčenie, že finančné výkazy neobsahujú významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dokladov, ktoré preukazujú čiastky uvedené vo finančných výkazoch, na základe testov. Audit ďalej tvorí hodnotenie účtovných princípov použitých pri vypracovaní finančných výkazov a hodnotenie závažných odhadov vedenia spoločnosti, ako aj celkové posúdenie finančných výkazov. Sme presvedčení, že audit nám poskytol objektívny základ pre náš výrok.

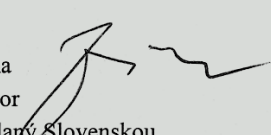
Podľa nášho názoru priložené finančné výkazy zobrazujú verne, vo všetkých materiálnych ohľadoch, finančnú situáciu spoločnosti k 31. decembru 1999 a výsledky jej činnosti za uplynulý rok v súlade so zákonom č. 563/1991 Zb. o účtovníctve a v súlade s príslušnou legislatívou vydanou Ministerstvom financií Slovenskej republiky. Na základe výsledkov našich auditorských postupov konštatujeme, že podstatné účtovné záznamy spoločnosti, na základe ktorých boli vypracované finančné výkazy, boli vedené, vo všetkých materiálnych ohľadoch, v súlade s príslušnými zákonmi a predpismi.

Bez toho, že by sme podmienili náš názor, upozorňujeme na bod číslo 6 poznámok k finančným výkazom, ktorý bližšie popisuje špecifickú transakciu s dlhopismi FNM, ktorá mala významný vplyv na priložené finančné výkazy.

Bratislava,
28. marca 2000



Ernst & Young Audit Slovensko, k.s.
č. licencie 144, vydané
Slovenskou komorou auditorov



Ing. Vladimír Zima
Zodpovedný auditor
Dekrét č. 280, vydaný Slovenskou
komorou auditorov



Poznámky k finančným výkazom

1. POPIS ČINNOSTI

Prvá komunálna banka, a.s. Žilina („Banka“) bola založená 14. mája 1992. Založili ju mestá a obce SR a v Obchodnom registri bola zaregistrovaná k 1. 1. 1993. Bankovú licenciu na všetky bankové operácie jej Národná banka Slovenska udelila 4. septembra 1996.

PKB je komerčnou bankou, ktorá poskytuje služby štátnym podnikom, súkromným spoločnostiam a individuálnym klientom. Ústredie banky sídli v Žiline. V súčasnosti má Banka 39 pobočiek a 6 expozitúr.

Dlžníkom, ktorí nepatria do kategórie miestnych samospráv, Banka poskytuje krátkodobé prostriedky s cieľom pomôcť im krátkodobo preklenúť potrebu prevádzkového kapitálu. Miestnym samosprávam Banka poskytuje úverové prostriedky s dlhšou dobou splatnosti ako dlhodobú pomoc na rozvoj infraštruktúry. Mnohé programy pôžičiek samosprávam zahŕňajú spoluprácu s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj.

Značný objem primárnych vkladov Banka získala od svojich komunálnych akcionárov.

Banka má významný výnos z poplatkov a provízií za vystavovanie bankových záruk. Tieto podsúvahové záruky si nevyžadujú takú úroveň kapitálovej primeranosti ako primárne pôžičky. Banka sa aktívne nezaobera devízovými špekulatívnymi obchodmi, má však významné zisky z aktívneho riadenia devízovej pozície spojeného s vyššou volatilitou výmenného kurzu slovenskej koruny voči zahraničným menám.

Banka v súčasnosti rokuje o vstupe nového strategického zahraničného investora. Vstup zahraničného investora, ku ktorému by malo prísť v prvej polovici roku 2000, významným spôsobom ovplyvní súčasnú štruktúru akcionárov. Táto transakcia by však nemala ovplyvniť zameranie Banky na komunálnu klientelu.

2. ZÁKLAD PRE VYPRACOVANIE FINANČNÝCH VÝKAZOV A ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Tieto finančné výkazy Banky sú vypracované v súlade so slovenskými účtovnými štandardmi. Auditorická správa ku konsolidovaným finančným výkazom bude vypracovaná samostatne. Banka vedie účtovné záznamy a vypracováva štatutárne výkazy v súlade s obchodnými, bankovými a daňovými predpismi platnými v Slovenskej republike.

Finančné výkazy boli vypracované podľa zásady historických nákladov a časového rozlíšenia. Ak nie je uvedené inak, aktíva a pasíva sú uvedené v nominálnej hodnote. Úročené aktíva a pasíva, získané v inej ako nominálnej hodnote (napr. krátkodobé cenné papiere vydané štátom, zmenky a pod.), sú ocenené v nákupnej cene, ak nie je uvedené inak. Prémie a diskonty sa účtujú na účty časového rozlíšenia a rozpúšťajú sa do nákladov alebo výnosov počas doby zostávajúcej do splatnosti cenných papierov.

Banka bežne obchoduje s finančnými nástrojmi s podsúvahovým rizikom, ako napr. devízové kontrakty alebo záruky. Tieto finančné nástroje zahŕňajú, do rôznej miery, prvky devízového, úverového a úrokového rizika. Realizované a nerealizované zisky a straty sú zahrnuté do výkazu ziskov a strát.

3. PREHLAD VÝZNAMNÝCH ÚČTOVNÝCH POSTUPOV

3.1. Vykazovanie nákladov a výnosov

Výnosové a nákladové úroky, náklady a výnosy na provízie a iné finančné prevádzkové náklady a výnosy sú účtované na báze časového rozlíšenia. K úrokovým výnosom z klasifikovaných pohľadávok vytvára Banka 100 % opravnú položku.

3.2. Devízové transakcie

Operácie v cudzej mene sú prepočítavané na domácu menu podľa aktuálneho výmenného kurzu v deň transakcie. Aktíva a pasíva v cudzej mene sú prepočítané na domácu menu podľa oficiálnych kurzov NBS v deň zostavenia súvahy, t.j. k 31. decembru 1999. Príslušné kurzy NBS k 31. decembru 1999 boli 42,266 Sk/1 USD, 21,708 Sk/1 DM a 3,086 Sk/1 ATS. Zodpovedajúce kurzy NBS stred k 31. decembru 1997 boli 36,913 Sk/1 USD, 22,081 Sk/1 DM a 3,137 Sk/1 ATS.

Kurzové rozdiely z prepočtu aktív a pasív, resp. podsúvahových pohľadávok a záväzkov v cudzej mene, sú zahrnuté do výkazu zisku a strát pod položkou Čisté zisky z devízových operácií.

3.3. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty predstavujú peňažnú hotovosť Banky. Podľa slovenskej legislatívy je Banka povinná udržiavať určité minimálne rezervy v hotovosti v NBS. K 31. decembru 1999 a 1998 požadované rezervné vklady v NBS predstavovali čiastku 1 092 444 tis. Sk resp. 1 077 253 tis. Sk.

3.4. Opravné položky k úverom

Pôžičky, úvery a podsúvahové záväzky sú znížené o rezervy a opravné položky. Opravné položky na úverové straty sú stanovené pre jednotlivé položky. Okrem toho je vytvorená všeobecná rezerva na krytie všeobecných úverových rizík. Pri výpočte opravných položiek bola od celkovej angažovanosti odpočítaná hodnota vymáhateľného zabezpečenia. Pohyby v opravných položkách sú uvedené vo Výkaze ziskov a strát v položke Opravné položky a rezervy.

3.5. Cenné papiere

Tieto tvoria najmä investície do krátkodobých cenných papierov, ktoré sú určené na obchodovanie alebo držané do doby splatnosti. Cenné papiere držané v portfóliu Banky sú vykázané v obstarávacej cene. Niektoré z cenných papierov boli do portfólia Banky nadobudnuté so značným diskontom. Tento diskont je následne rovnomerne rozpúšťaný do výnosov v rámci kategórie úrokové výnosy.

Opravné položky k cenným papierom a dlhopisom sú tvorené individuálne k tým cenným papierom, pri ktorých nie je možné alebo pravdepodobné očakávať ich splatenie v plnej výške.

3.6. Majetkové účasti

Majetkové účasti predstavujú účasti Banky v iných spoločnostiach, ktoré sú považované za dlhodobé investície. Majetkové účasti sú uvedené v cene obstarania zníženej podľa potreby o opravnú položku.

3.7. Investičný majetok

Hmotný a nehmotný investičný majetok je uvedený v obstarávacej cene zníženej o oprávky. Odpisy sú účtované rovnomerne po zaradení majetku do užívania pri použití nasledovných odpisových sadzieb:

Budovy	2 % – 3 %
Zariadenia a dopravné prostriedky	12,5 % – 25 %
Nehmotný investičný majetok	25 %

Hmotný investičný majetok s obstarávacou cenou nižšou ako 10 000 Sk a nehmotný investičný majetok s obstarávacou cenou nižšou ako 20 000 Sk je odpísaný v roku zariadenia. Pozemky sa neodpisujú. Zisky a straty z predaja investičného majetku sú uvedené vo Výkaze ziskov a strát v položke Ostatné výnosy/náklady.

3.8. Reklasifikácie

Niektoré čiastky vo finančných výkazoch roku 1998 boli reklasifikované, aby bolo možné ich porovnanie s klasifikáciou, ktorá bola použitá vo finančných výkazoch k 31. decembru 1999.

3.9. Fair values

Finančné výkazy sú pripravované na báze historických cien, vrátane úprav a opravných položiek upravujúcich hodnotu aktív na ich reprodukčnú hodnotu. Pre tento účel je fair value definovaná ako hodnota, za ktorú by mohlo byť aktívum vymenené, alebo pasívum zúčtované medzi znalými, ochotnými stranami v nespriaznenej transakcii. Zasadou Banky je zverejňovať informácie o fair value tých aktív a pasív, pre ktoré sú k dis-

pozícii publikované trhové informácie, a ktorých fair value sa materiálne odlišuje od zaúčtovaných hodnôt. Dostatočné trhové informácie nie sú k dispozícii pre nákup a predaj úverov a niektorých iných finančných aktív alebo pasív, pre ktoré neexistuje dostatočne stabilný a likvidný trh s primeranou históriou. Následne nie je možné spoľahlivo stanoviť fair value. Podľa názoru manažmentu Banky majú za týchto okolností najlepšiu vypovedaciu schopnosť hodnoty vykázané v týchto finančných výkazoch.

3.10. Daň z príjmu

V prípade, že má Banka odloženú daňovú povinnosť, je táto zaúčtovaná záväzkovou metódou a preukazuje daňový efekt všetkých dôležitých dočasných rozdielov medzi daňovou bázou aktív a pasív a ich zodpovedajúcimi hodnotami vykázanými v týchto finančných výkazoch. Na tie odložené daňové pohľadávky, o ktorých Banka predpokladá, že nebudú realizované, Banka vytvára opravné položky.

3.11. Zamestnanecké programy

Banka nerealizuje žiaden zamestnanecký program, ktorý by mal vplyv na budúce záväzky voči zamestnancom. Dôchodkové zabezpečenie pracovníkov spadá do kompetencie štátu.

3.12. Používanie odhadov

Príprava finančných výkazov vyžaduje od manažmentu urobiť odhady a predpoklady, ktoré by mohli ovplyvniť zverejnené údaje. Tieto odhady sú postavené na informáciách, ktoré sú známe ku dňu vypracovania finančných výkazov. Aktuálne údaje sa preto môžu odlišovať od údajov odhadovaných.

4. VKLADY V NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Povinná minimálna rezerva	1 092 444	1 077 253
Zostatok na účte v NBS	25 147	35 000
Spolu	<u>1 117 591</u>	<u>1 112 253</u>

Banka je povinná trvale udržiavať minimálne rezervy v NBS. Na účte povinných minimálnych rezerv držala Banka v NBS k 31. decembru 1999 1 092 444 tis. Sk a k 31. decembru 1998 1 077 253 tis. Sk. Táto povinná minimálna rezerva s obmedzenou možnosťou výberu je stanovená na základe primárnych vkladov Banky.

5. VKLADY V INÝCH BANKÁCH

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Bežné účty	<u>344 035</u>	<u>452 189</u>
- v Sk	80 711	58 243
- v cudzej mene	263 324	393 946
Termínované depozitá	<u>3 455 786</u>	<u>4 328 492</u>
- v Sk	3 337 000	2 445 700
- v cudzej mene	118 786	1 882 792
Spolu	<u>3 799 821</u>	<u>4 780 681</u>

6. CENNÉ PAPIERE

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
A. Cenné papiere určené na obchodovanie		
Štátne dlhopisy	1 198 343	785 946
Dlhopisy FNM	255 217	-
Akcie	155 143	112 693
Ostatné	<u>2 163</u>	<u>2 475</u>
	1 610 866	901 114
Opravné položky	<u>(41 126)</u>	<u>(18 000)</u>
Cenné papiere určené na obchodovanie spolu	<u>1 569 740</u>	<u>883 114</u>
B. Cenné papiere držané do splatnosti		
Štátne dlhopisy	1 476 861	1 076 488
Dlhopisy vydané inými bankami	545 370	978 669
Dlhopisy vydané podnikmi	<u>450 094</u>	<u>924 122</u>
	2 472 325	2 979 279
Opravné položky	-	(14 170)
Cenné papiere držané do splatnosti spolu	<u>2 472 325</u>	<u>2 965 109</u>
Cenné papiere spolu	<u>4 042 065</u>	<u>3 848 223</u>

Dlhopisy FNM, držané v portfóliu Banky, predstavujú dlhopisy vydané Fondom národného majetku v súvislosti s privatizáciou národného majetku. Dlhopisy v nominálnej hodnote 10 000 Sk s kupónom 8,8 % a splatné v roku 2001 boli v priebehu roku 1996 emitované obyvateľom Slovenska za cenu 1 000 Sk. Prevoditeľnosť týchto dlhopisov ich prvnadobúdateľmi bola následne istý čas významne regulovaná a obmedzená.

Uvedené špecifické trhové podmienky, spojené s významnou neistotou obklopujúcou počas istého obdobia perspektívy a budúce plnenie z dlhopisov FNM viedli k situácii, kedy Banka mala príležitosť nadobudnúť 30 000 dlhopisov FNM za priemernú cenu 2 781 Sk s alikvotným úrokovým výnosom 3 485 Sk.

Banka následne tieto dlhopisy predala Komunálnej poisťovni za priemernú cenu 8 146 Sk s alikvotným úrokovým výnosom 3 485 Sk a následne ich nadobudla naspäť za cenu 8 507 Sk s alikvotným úrokovým výnosom 3 488 Sk. Zisk, dosiahnutý v súvislosti s touto transakciou dosiahol 160 944 tisíc Sk.

Vzhľadom k skutočnosti, že dlhopisy FNM nie sú predmetom dostatočne stabilného a likvidného trhu s primeranou históriou, ich skutočná hodnota nemôže byť s dostatočnou presnosťou určená na základe trhových cien. Banka je presvedčená, že účtovná hodnota dlhopisov FNM tak, ako je vykázaná v týchto finančných výkazoch, je najlepšou možnou aproximáciou ich skutočnej hodnoty, ktorá bola odhadnutá v súlade so všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

Celková angažovanosť Banky voči Fondu národného majetku, súvisiaca s opísanou transakciou s dlhopismi FNM, predstavovala k 31. decembru 1999 hodnotu 359 844 tisíc Sk.

7. PÔŽIČKY A ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM, NETTO

Analýza úverového portfólia Banky podľa klasifikácie:

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Štandardné pohľadávky	7 862 311	8 150 797
Štandardné pohľadávky s výhradou	297 815	251 626
Klasifikované pohľadávky	<u>843 195</u>	<u>237 69</u>
	9 003 321	8 640 113
Opravné položky k úverom - špecifické opravné položky	(49 558)	(136 836)
- všeobecné rezervy	(392 211)	(132 749)
- ostatné rizikové rezervy	25 <u>(100 000)</u>	<u>(100 000)</u>
Spolu	<u>8 461 552</u>	<u>8 270 528</u>

Analýza úverového portfólia Banky podľa cieľovej skupiny:

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Úvery zamestnancom Banky	44 639	36 350
Komerčné úvery	4 388 324	4 682 610
Úvery poskytnuté štátnym orgánom	437 485	150 000
Úvery poskytnuté samosprávam miest a obcí a komunálne obligácie	<u>4 132 873</u>	<u>3 771 153</u>
	9 003 321	8 640 113
Opravné položky k úverom - špecifické opravné položky	(49 558)	(136 836)
- všeobecné rezervy	(392 211)	(132 749)
- ostatné rizikové rezervy	25 <u>(100 000)</u>	<u>(100 000)</u>
Pôžičky a úvery poskytnuté klientom, netto spolu	<u>8 461 552</u>	<u>8 270 528</u>

8. MAJETKOVÉ ÚČASTI

	% vlastnené	31. 12. 1999 tis. Sk	31. 12. 1998 tis. Sk
Komunálna poisťovňa, a.s. (poisťovňa)	32.94%	-	44 800
Váhostav, a. s. (stavebná spoločnosť)	12.43%	108 500	108 500
Ostatné		<u>3 388</u>	<u>5 389</u>
Majetkové účasti spolu		<u>111 888</u>	<u>158 689</u>

Vzhľadom k rozhodnutiu Banky predať v najbližšej budúcnosti svoj podiel v Komunálnej poisťovni, a. s. bola táto investícia v roku 1999 preklasifikovaná do portfólia cenných papierov určených na obchodovanie.

9. INVESTIČNÝ MAJETOK, NETTO

1999	Budovy	Pozemky	Stroje a zariadenia	Dopravné prostr.	Nehmotný majetok	SPOLU
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
Obstarávacia cena k 1. 1. 1999	550 427	19 380	471 254	14 694	80 322	1 136 077
Prírastky a úbytky v 1999	<u>104 240</u>	<u>4 081</u>	<u>68 362</u>	<u>(-1 707)</u>	<u>963</u>	<u>175 939</u>
Obstarávacia cena k 31. 12. 1999	654 667	23 461	539 616	12 987	81 285	1 312 016
Oprávky k 1. 1. 1999	(45 670)	-	(225 490)	(7 723)	(63 137)	(342 020)
Zmena za obdobie	<u>(15 842)</u>	<u>-</u>	<u>(84 176)</u>	<u>(456)</u>	<u>(9 537)</u>	<u>(109 981)</u>
Oprávky k 31. 12. 1999	(61 512)	-	(309 666)	(8 179)	(72 674)	(452 031)
Účtovná hodnota k 31. 12. 1999	<u>593 155</u>	<u>23 461</u>	<u>229 950</u>	<u>4 808</u>	<u>8 611</u>	<u>859 985</u>
Majetok zatiaľ nezaraďený do užívania	34 910	-	14 767	-	1 955	<u>51 632</u>
Spolu	628 065	23 461	244 717	4 808	10 566	<u>911 617</u>
Obstarávacia cena k 1. 1. 1998	505 774	19 288	373 932	11 296	71 616	981 906
Prírastky a úbytky v 1998	<u>44 653</u>	<u>-</u>	<u>97 414</u>	<u>3 399</u>	<u>8 706</u>	<u>154 172</u>
Obstarávacia cena k 31. 12. 1998	550 427	19 288	471 346	14 695	80 322	1,136 078
Oprávky k 1. 1. 1998	(32 236)	-	(150 238)	(6 231)	(45 448)	(234 153)
Zmena za obdobie	<u>(13 497)</u>	<u>-</u>	<u>(75 190)</u>	<u>(1 492)</u>	<u>(17 688)</u>	<u>(107 867)</u>
Oprávky k 31. 12. 1998	(45 733)	-	(225 428)	(7 723)	(63 136)	(342 020)
Účtovná hodnota k 31. 12. 1998	<u>504 694</u>	<u>19 288</u>	<u>245 918</u>	<u>6 972</u>	<u>17 186</u>	794 058
Majetok zatiaľ nezaraďený do užívania						<u>65 708</u>
Spolu						<u>859 766</u>

10. NÁKLADY A PRÍJMY BUDÚCICH OBDOBÍ

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Náklady budúcich období	56 085	45 943
Príjmy budúcich období	<u>640 448</u>	<u>391 226</u>
Spolu	<u>696 533</u>	<u>437 169</u>

11. OSTATNÉ AKTÍVA

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Preddavky	4 974	4 310
Ostatné aktíva	<u>64 323</u>	<u>60 727</u>
Opravné položky k ostatným aktívam	(44)	-
Spolu	<u>69 253</u>	<u>65 037</u>

12. VKLADY INÝCH BÁNK A INÉ VKLADY PEŇAŽNÉHO TRHU

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Bežné účty	-	-
Termínované vklady	<u>2 304 300</u>	<u>4 066 605</u>
- v Sk	2 304 300	2 300 125
- v cudzej mene	-	1 766 480
Clearingové účty	<u>98 437</u>	<u>556 870</u>
- v Sk	98 437	556 870
- v cudzej mene	-	-
Úvery	<u>394 691</u>	<u>441 620</u>
- v cudzej mene	394 691	441 620
Spolu	<u>2 797 428</u>	<u>5 065 095</u>

13. ČIASTKY SPLATNÉ INÝM VKLADATEĽOM

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Bežné účty	<u>3 337 948</u>	<u>3 410 535</u>
v Sk	2 898 442	2 979 168
v cudzej mene	439 506	431 367
Termínované vklady	<u>5 523 505</u>	<u>4 654 775</u>
- v Sk	5 065 084	4 225 923
- v cudzej mene	458 421	428 852
Úsporné vklady	<u>1 189 548</u>	<u>1 003 477</u>
- v Sk	825 433	732 238
- v cudzej mene	364 115	271 239
Vklady miestnych samospráv a štátnych orgánov	<u>3 776 417</u>	<u>2 803 275</u>
- v Sk	3 770 583	2 802 212
- v cudzej mene	5 834	1 063
Obchodovateľné zmenky	<u>25 000</u>	<u>98 575</u>
Redistribučné úvery	329 017	-
Spolu	<u>14 181 435</u>	<u>11 970 637</u>

14. EMITOVANÉ DLHOPISY

Banka vydala dlhopisy v dvoch sériách v celkovom objeme 1 300 000 tis. Sk. Prvá séria, v objeme 500 000 tis. Sk, bola vydaná v roku 1996. Táto séria je splatná v roku 2002 a je úročená sadzbou 8 %. Druhá séria, v objeme 800 000 tis. Sk, bola vydaná v roku 1997. Táto séria je splatná v roku 2001 a je úročená sadzbou 12,5 % p.a.

15. VÝNOSY A VÝDAVKY BUDÚCICH OBDOBÍ

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Výdavky budúcich období	207 588	222 495
Výnosy budúcich období	<u>763</u>	<u>6 477</u>
Spolu	<u>208 351</u>	<u>228 972</u>

16. OSTATNÉ PASÍVA

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Splatná zrážková daň	34 723	26 086
Ostatné záväzky	15 831	14 494
Záväzky voči zamestnanom	5 942	6 248
Ostatné	<u>25 267</u>	<u>14 285</u>
Spolu	<u>81 763</u>	<u>61 113</u>

17. VLASTNÉ IMANIE

	základné imanie tis. Sk	nerozdelený zisk tis. Sk	Spolu tis. Sk
Zostatok k 1. 1. 1999	1 002 000	215 201	1 217 201
Čistý zisk za rok 1999		18 195	18 195
Dividendy vyplatené v roku 1999		(110 220)	(110 220)
Iné pohyby v roku 1999		<u>(46 462)</u>	<u>(46 462)</u>
Zostatok k 31. 12. 1999	<u>1 002 000</u>	<u>76 714</u>	<u>1 078 714</u>

K 31. decembru 1999 nevlastnil žiaden akcionár viac než 10% akcií Banky s hlasovacím právom.

18. FINANČNÉ NÁSTROJE S PODSÚVAHOVÝM RIZIKOM

Pri bežnej obchodnej činnosti s finančnými nástrojmi s podsúvahovým rizikom vystupuje Banka ako strana, ktorej snahou je vyhovieť finančným potrebám svojich klientov a znížiť riziko z pohybov v úrokových sadzbách a devízových kurzoch. Medzi tieto finančné nástroje patria úverové prísluby, finančné záruky, akreditívy a termínované devízové kontrakty. Tieto finančné nástroje obsahujú, v rozličnej miere, prvky úverového a trhového rizika prevyšujúceho hodnoty vykázané v súvahe.

V prípade podsúvahových finančných nástrojov je úverové riziko definované ako možnosť straty z dôvodu, že niektorá zo strán nie je schopná plniť podmienky zmluvy. Pri podsúvahových finančných nástrojoch používa Banka pri úverových prísluboch a finančných zárukách rovnaké úverové postupy ako pri finančných nástrojoch so súvahovým rizikom od schválenia úveru a riadenia rizika po monitorovanie úveru.

Ak je to potrebné, požaduje Banka k finančným nástrojom s podsúvahovým rizikom záruku. Formy záruky môžu byť rôzne, napr. vklady vo finančných inštitúciách, štátne cenné papiere, iné obchodovateľné cenné papiere, zásoby alebo majetok, budovy a zariadenia.

Úverové prísluby sú zmluvné dohody o poskytnutí úveru s fixným dátumom splatnosti alebo inými požiadavkami týkajúcimi sa ukončenia dohody, pri ktorých je možné požadovať zaplatenie poplatku. Takmer všetky úverové prísluby Banky závisia od toho, či klient v čase financovania úveru dodrží špecifické úverové štandardy. Nakoľko je predpoklad, že mnohé úverové prísluby vypršia bez toho, aby boli čerpané, celková výška úverových príslubov nepredstavuje bezpodmienečne potrebu peňažnej hotovosti v budúcnosti.

Finančné záruky sú podmienené dohody, ktoré vydáva Banka ako záruku plnenia klienta voči tretej strane. Úverové riziko spojené s poskytovaním záruk je vo svojej podstate rovnaké ako úverové riziko spojené s poskytovaním úverov klientom.

Dokumentárny akreditív predstavuje úver, ktorý poskytuje Banka svojmu klientovi, pričom klient je zvyčajne kupujúci/dovozca tovaru a beneficiant je predávajúci/vývozca. Úverové riziko je limitované, nakoľko dovážaný tovar slúži pri tejto transakcii ako záruka.

Riziko Banky, spojené s poskytovaním úverových príslubov, záruk a komerčných akreditívov, je limitované zmluvnou hodnotou týchto nástrojov, ktorú uvádzame v nasledujúcej tabuľke.

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Poskytnuté záruky	1 086 355	1 217 487
Neodvolateľný akreditív	36 629	124 034
Prísluby	<u>348 184</u>	<u>422 881</u>
Spolu	<u>1 471 168</u>	<u>1 764 402</u>

19. ÚROKY A PODOBNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
A. Úroky a podobné výnosy		
Operácie na peňažnom trhu	225 911	352 041
Operácie s klientmi a výnosy z komunálnych dlhopisov	1 447 264	1 273 873
Výnosy z držby cenných papierov	<u>519 672</u>	<u>476 157</u>
Spolu	<u>2 192 847</u>	<u>2 102 071</u>
	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
B. Nákladové úroky a podobné náklady		
Operácie na peňažnom trhu	178 683	176 259
Operácie s klientmi	1 345 897	1 260 367
Emitované dlhopisy	<u>143 997</u>	<u>156 258</u>
Spolu	<u>1 668 557</u>	<u>1 592 884</u>

20. VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
A. Výnosy		
Operácie na finančnom trhu	11 595	8 476
Operácie s klientmi	166 578	137 841
Operácie s cennými papiermi	3 725	4 774
Iné	<u>-</u>	<u>9 162</u>
Spolu	<u>181 898</u>	<u>160 253</u>
	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
B. Náklady		
Operácie na finančnom trhu	27 397	21 026
Operácie s klientmi	4 751	621
Operácie s cennými papiermi	<u>3 225</u>	<u>6 928</u>
Spolu	<u>35 403</u>	<u>28 575</u>

21. VÝNOSY Z OBCHODOVANIA S CENNÝMI PAPIERMI

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Čistý zisk z obchodovania s dlhopismi FNM	160 944	-
Čistý zisk z obchodovania s ostatnými cennými papiermi	<u>559</u>	<u>12 752</u>
Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi spolu	<u>161 503</u>	<u>12 752</u>

Čistý zisk z obchodovania s dlhopismi FNM je výsledkom transakcie popísanej v bode číslo 6 týchto poznámok k finančným výkazom.

22. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM A CENNÝM PAPIEROM

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Čistá tvorba opravných položiek a rezerv k úverom	172 184	65 755
Čistá tvorba opravných položiek a rezerv k cenným papierom	23 122	15 895
Čistá tvorba opravných položiek a rezerv k ostatným aktívam	<u>44</u>	<u>(39)</u>
Čistá tvorba opravných položiek a rezerv	<u>195 350</u>	<u>81 611</u>
Presun do rizikových rezerv zo zisku roku 1998	-	100 000
Čistá tvorba opravných položiek a rezerv spolu	<u>195 350</u>	<u>181 611</u>

Pohyby v opravných položkách a rezervách na straty z úverov sú nasledovné:

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Opravné položky a rezervy na začiatku roka	(369 585)	(203 829)
Zmena počas roka	(172 184)	(65 756)
Presun zo zisku roku 1998	<u>-</u>	<u>(100 000)</u>
Opravné položky a rezervy na konci roka	<u>(541 769)</u>	<u>(369 585)</u>

Banka v plnom rozsahu dodržiava požiadavky NBS týkajúce sa opravných položiek k úverovým stratám.

23. STRATA Z PREDAJA ÚVEROVÝCH POHLADÁVOK

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Výnosy z predaných úverov	189 998	-
Účtovná hodnota predaných úverov	<u>(489 089)</u>	<u>(35 258)</u>
Strata z predaja úverov	(299 091)	(35 258)

24. VŠEOBECNÉ A ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Osobné náklady	(150 860)	(151 989)
Odpisy	(112 673)	(107 867)
Nájomné, reklama a iné prevádzkové náklady	(221 443)	(171 028)
Zisk (strata) z predaja majetku	<u>537</u>	<u>(1 764)</u>
Spolu	<u>(484 439)</u>	<u>(432 648)</u>

25. ČISTÝ ZISK

S cieľom pokryť riziko obsiahnuté v úverovom portfóliu Banky rozhodlo v apríli 1999 valné zhromaždenie Banky presunúť zo zisku za rok končiaci 31. decembra 1998 do všeobecných rizikových rezerv 100 miliónov Sk. Následne čistý zisk za rok končiaci 31. decembra 1998 po uvedenom presune do rezerv na krytie rizika dosiahol 92 240 tisíc Sk.

26. DANE

Príjem Banky bol zdaňovaný iba podľa daňovej jurisdikcie Slovenskej republiky. Pri výpočte daňovej rezervy bola použitá na zdaniteľný zisk Banky, vykázaný pre slovenské daňové účely, štatutárna 40 % daňová sadzba.

Nasleduje odsúhlasenie daňového a účtovného základu zdaniteľného zisku vykazaného v priložených finančných výkazoch:

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk
Zisk vykázaný pre účely týchto finančných výkazov	18 195
Odpočítateľné položky	(772 368)
Pripočítateľné položky	<u>604 884</u>
Daňová strata	<u>(149 289)</u>

Odpočítateľné položky vyplývajú predovšetkým z výnosov z držby cenných papierov. Tieto výnosy sú v súlade so slovenskou daňovou legislatívou zdaňované zrážkovou daňou.

Banka je v roku 1999 v pozícii daňovej straty a preto nemá v tomto roku žiaden daňový náklad pre rok končiaci 31. decembra 1999 a nemá žiadnu daňovú povinnosť k 31. decembru 1999.

Možnosť použiť straty prenášané z predchádzajúcich období na krytie budúcich zdaniteľných príjmov zaniká, ak daňovník vykáže daňovú stratu aj v nasledujúcom roku. Nakoľko Banka dosiahla v roku 1999 daňovú stratu, všetky daňové straty zaúčtované pred daňovým rokom 1999 expirovali a nemožno ich použiť na krytie budúcich zdaniteľných príjmov.

27. SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV

31. december 1999	Do 1 mesiaca tis. Sk	Od 1 do 3 mesiacov tis. Sk	3 mesiace až 1 rok tis. Sk	Od 1 do 5 rokov tis. Sk	Nad 5 rokov tis. Sk	Nedefin. splatnosť tis. Sk	Spolu tis. Sk
Aktíva							
Pokladničná hotovosť	437 371	-	-	-	-	-	437 371
Zostatky v NBS	1 117 591	-	-	-	-	-	1 117 591
Úložky v iných bankách	3 222 821	277 000	300 000	-	-	-	3 799 821
Cenné papiere a majetkové účasti	2 876 386	799	596 262	459 927	13	220 566	4 153 953
Pôžičky a úvery poskytnuté klientom	448 937	979 718	2 526 219	3 746 317	587 722	172 639	8 461 552
Investičný majetok	-	-	-	-	-	911 617	911 617
Iné aktíva	12 491	366	-	6 260	-	50 136	69 253
Účty časového rozlíšenia	-	-	-	-	-	696,533	696 533
Aktíva spolu	8 115 597	1 257 883	3 422 481	4 212 504	587 735	2 051 491	19 647 691
Pasíva							
Vklady iných bánk	1 949 437	182 769	349 469	315 753	-	-	2 797 428
Čiastky splatné iným vkladateľom	5 573 902	5 442 241	1 106 013	493 389	251 970	1 313 920	14 181 435
Emisia dlhopisov	-	-	-	1 300 000	-	-	1 300 000
Účty časového rozlíšenia	-	-	-	-	-	208 351	208 351
Iné pasíva	69 555	-	369	7 093	-	4 746	81 763
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	1 078 714	1 078 714
Pasíva spolu	7 592 894	5 625 010	1 474 046	2 116 235	251 970	2 587 536	19 647 691
Nespárované splatnosti	522 703	(4 367 127)	1 966 630	2 096 269	335 765	(554 240)	

31. december 1998	Do 1 mesiaca tis. Sk	Od 1 do 3 mesiacov tis. Sk	3 mesiace až 1 rok tis. Sk	Od 1 do 5 rokov tis. Sk	Nad 5 rokov tis. Sk	Nedefin. splatnosť tis. Sk	Spolu tis. Sk
Aktíva							
Pokladničná hotovosť	310 672	-	-	-	-	-	310 672
Zostatky v NBS	1 112 253	-	-	-	-	-	1 112 253
Úložky v iných bankách	4 498 742	218 239	63 700	-	-	-	4 780 681
Cenné papiere a majetkové účasti	2 616 818	772	248 523	339 700	337 005	245 188	4 006 912
Pôžičky a úvery poskytnuté klientom	736 755	937 792	2 119 253	3 679 505	493 781	103 442	8 270 528
Investičný majetok	-	-	-	-	-	859 766	859 766
Iné aktíva	-	-	-	-	-	283 943	65 037
Účty časového rozlíšenia	-	-	-	-	-	437 169	437 169
Aktíva spolu	9 275 240	1 156 803	2 431 476	4 319 205	830 786	1 929 508	19 843 018
Pasíva							
Vklady iných bánk	4 023 253	50 097	430 268	417 951	143 526	-	5 065 095
Čiastky splatné iným vkladateľom	5 651 738	4 050 417	1 089 116	533 787	13 351	632 228	11 970 637
Emisia dlhopisov	-	-	-	1 300 000	-	-	1 300 000
Účty časového rozlíšenia	-	-	-	-	-	228 972	228 972
Iné pasíva	-	-	-	-	-	61 113	61 113
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	1 317 201	1 217 201
Pasíva spolu	9 674 991	4 100 514	1 519 384	2 251 738	156 877	2 239 514	19 843 018
Nespárované splatnosti	<u>(399 751)</u>	<u>(2 943 711)</u>	<u>912 092</u>	<u>2 067 467</u>	<u>673 909</u>	<u>(310 006)</u>	

28. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

K 31. decembru 1999 a 1998 mala Banka nasledovné úverové vzťahy s klientmi, s ktorými je v spriaznenom vzťahu (uvedení sú len akcionári vlastniaci viac ako 5 % akcií Banky):

	rok končiaci 31. 12. 1999 tis. Sk	rok končiaci 31. 12. 1998 tis. Sk
Spriaznené strany		
Manažment Banky	9 901	15 175
Komunálna poisťovňa, a.s. Žilina	129 728	163 205
Technocon	215 139	215 139
Runeko Chémia	100 000	-
Biogastra	60 723	-
Mesto Žilina	<u>235 400</u>	<u>222 111</u>
Spolu	<u>750 891</u>	<u>615 630</u>

Koncentrácia vkladov klientov k 31. decembru 1999 a k 31. decembru 1998:

	31. 12. 1999 tis. Sk	31. 12. 1998 tis. Sk
FNM	-	432 000
Slovenská poisťovňa	406 752	301 048
Slovenský vodohospodársky podnik	-	256 500
Ministerstvo výstavby a verejných prác	-	238 654
MV a region. rozvoja	427 058	-
EXIM banka SR	270 000	-
Ministerstvo pre správu a privatizáciu verejného majetku	187 568	238 654
Ďalších päť najväčších vkladateľov Banky	<u>556 937</u>	<u>837 801</u>
Spolu	<u>1 848 315</u>	<u>2 066 003</u>

K 31. decembru 1999 desať najväčších vkladateľov Banky predstavovalo približne 14 % (19 % k 31. decembru 1998) všetkých vkladov.

Finančné výkazy

podľa slovenských účtovných štandardov

SÚVAHA

	31. 12. 1999 tis. Sk	31. 12. 1998 tis. Sk
Aktíva		
Pokladničná hotovosť, prostriedky u emisných bánk a šekové poštové účty	1 554 961	1 422 925
Pokladničné hodnoty	437 371	310 672
Účty emisných bánk a šekové poštové účty	1 117 590	1 112 253
Úvery a vklady ostatných bánk	3 799 821	4 780 682
Vklady v iných bankách	3 799 821	4 780 682
Úvery poskytnuté klientom	7 789 718	7 733 420
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom	1 315 366	786 283
Dlhopisy vydané verejným sektorom	1 315 366	786 283
Akcie a iné cenné papiere s premenlivým výnosom	87 843	112 693
Podielové cenné papiere a vklady s podstatným vplyvom	44 800	44 800
Ostatné podielové cenné papiere a vklady	111 888	113 889
Ostatné investičné cenné papiere	3 764 099	3 526 364
Nehmotný investičný majetok	10 565	17 715
Hmotný investičný majetok	901 051	842 051
Pozemky	20 471	19 288
Stavby	592 808	504 757
Ostatné aktíva	99 514	255 866
Položky časového rozlíšenia aktívne	696 533	437 169
Aktíva celkom	<u>20 176 159</u>	<u>20 073 857</u>
	31. 12. 1999 tis. Sk	31. 12. 199 tis. Sk
Pasíva		
Závazky voči bankám	2 698 991	4 508 225
Úvery a vklady od ostatných bánk	2 698 991	4 508 225
Závazky voči klientom	14 129 726	11 937 807
Vkladové certifikáty a pokladničné poukážky	51 750	32 830
Emisia dlhopisov	1 300 000	1 300 000
Závazky z iných hodnôt	0	97
Rezervy	410 881	150 752
Rezervy zákonné	193 289	0
Ostatné pasíva	175 455	620 833
Položky časového rozlíšenia pasívne	226 794	234 385
Základné imanie celkom	1 002 000	1 002 000
Ážiové a ostatné kapitálové fondy	198	198
Rezervné fondy a fondy tvorené zo zisku	159 983	47 991
Hospodársky výsledok minulých rokov	2 185	52 078
Hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia	18 195	186 661
Pasíva celkom	<u>20 176 159</u>	<u>20 073 857</u>

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

	31. 12. 1999 tis. Sk	31. 12. 1998 tis. Sk
Náklady		
Náklady na finančné činnosti	9 141 148	9 000 907
Náklady na pokladničné a medzibankové operácie	206 080	197 285
Náklady na operácie s klientmi	1 342 717	1 260 987
Náklady na finančný prenájom	296	293
Náklady na emitované dlhopisy	143 997	144 003
Náklady na operácie s cennými papiermi	7 447 467	7 397 550
Náklady na devízové operácie	591	687
Náklady na ostatné operácie	0	102
Všeobecné prevádzkové náklady	484 972	438 561
Náklady na zamestnancov	150 860	129 299
Nakupované výkony	221 439	199 631
Odpisy hmotného a nehmotného investičného majetku	112 673	109 631
Tvorba rezerv a opravných položiek	628 421	313 222
Tvorba opravných položiek	293 767	158 702
Tvorba zákonných rezerv	193 289	0
Ostatné prevádzkové náklady	500 538	42 613
Daň z príjmu z bežnej činnosti	15 947	11 731
Mimoriadne náklady	165 753	4 919
Zisk za účtovné obdobie	<u>18 195</u>	<u>186 661</u>
Náklady celkom	<u>10 954 975</u>	<u>9 998 614</u>
	31. 12. 1999 tis. Sk	31. 12. 1998 tis. Sk
Výnosy		
Výnosy z bankových činností	10 392 392	9 753 592
Výnosy z pokladničných a medzibankových činností	234 242	369 177
Výnosy z operácií s klientami	1 459 932	1 277 170
Výnosy z finančného prenájmu	0	0
Výnosy z operácií s cennými papiermi	8 476 955	7 939 474
Výnosy z devízových operácií	188 812	124 399
Výnosy z ostatných operácií	32 451	43 309
Použitie rezerv a opravných položiek	346 542	236 837
Použitie opravných položiek	272 017	85 137
Použitie zákonných rezerv	0	124 296
Ostatné prevádzkové výnosy	197 112	6 557
Mimoriadne výnosy	18 929	1 691
Strata za účtovné obdobie	<u>0</u>	<u>0</u>
Výnosy celkom	<u>10 954 975</u>	<u>9 998 614</u>



Reklasifikácia

medzi slovenskými a medzinárodnými účtovnými výkazmi

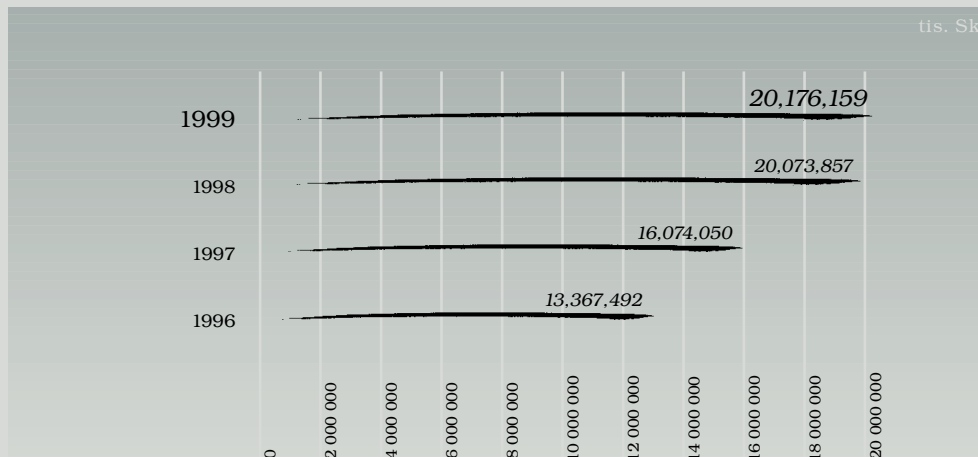
tis. Sk	Zostatok podľa SKAS	DR	CR	Úprava	Zostatok podľa IAS
Aktíva					
Pokladničné hodnoty	437 371	-	-	-	437 371
Účty emisných bánk a šekové poštové účty	1 117 590	-	-	-	1 117 591
Úvery a vklady ostatných bánk	3 799 821	-	-	-	3 799 821
Dlhopisy, akcie a ostatné cenné papiere	5 212 108	2 219	(1 172 263)	(1 170 044)	4 042 065
1 dlhopisy miest a obcí do úverov	-	-	(997 407)	(997 407)	-
2 nakúpené zmenky	-	-	(156 230)	(156 230)	-
3 ostatné rezervy na cenné papiere	-	-	(18 626)	(18 626)	-
4 zúčtovanie s burzovými subj. (DR zostatok)	-	2 163	-	2 163	-
5 neamortizovaný úrok – komunálne dlhopisy	-	56	-	56	-
Úvery a ostatné pohľadávky voči klientom	7 789 718	1 182 546	(510 711)	671 835	8 461 552
1 dlhopisy miest a obcí do úverov	-	997 407	-	997 407	-
2 nakúpené zmenky	-	156 230	-	156 230	-
6 fond na krytie rizikových aktív – úvery	-	-	(100 000)	(100 000)	-
7 zákonné rezervy na úvery	-	-	(193 289)	(193 289)	-
8 ostatné rezervy na úvery	-	-	(198 922)	(198 922)	-
9 rôzni dlžníci do úverov	-	28 909	-	28 909	-
10 výnosy budúcich období – eskont zmeniek	-	-	(18 444)	(18 444)	-
5 neamortizovaný úrok – komunálne dlhopisy	-	-	(56)	(56)	-
Podielové cenné papiere a vklady	111 888	-	-	-	111 888
Hmotný a nehmotný investičný majetok	911 616	-	-	-	911 617
Ostatné aktíva	99 514	855	(31 116)	(30 261)	69 253
9 rôzni dlžníci do úverov	-	-	(28 909)	(28 909)	-
4 zúčtovanie s burzovými subj. (DR zostatok)	-	-	(2 163)	(2 163)	-
11 ostatné rezervy	-	-	(44)	(44)	-
12 zúčtovanie so štátnym rozpočtom	-	855	-	855	-
Položky časového rozlíšenia aktívne	696 533	-	-	-	696 533
13 zaokrúhľovanie	-	2	-	-	-
Aktíva celkom	20 176 159	857	(529 325)	(528 468)	19 647 691

tis. Sk	Zostatok podľa SKAS	DR	CR	Úprava	Zostatok podľa IAS
Pasíva					
Závazky voči bankám	(2 698 991)	98 437	0	98 437	(2 797 428)
14 pobočky a zastupiteľstvá v tuzemsku	-	98 437	-	-	-
Závazky voči klientom	(14 181 476)	42	0	42	(14 181 435)
15 ostatné záväzky voči klientom	-	42	-	-	-
Emisia dlhopisov	(1 300 000)	-	-	-	(1 300 000)
Položky časového rozlíšenia pasívne	(226 795)	18 444	-	18 444	(208 351)
10 výnosy budúcich období – eskont zmeniek	-	18 444	-	18 444	-
Ostatné pasíva	(175 456)	3 847	(97 540)	(93 693)	(81 763)
12 zúčtovanie so štátnym rozpočtom	-	-	855	855	-
14 pobočky a zastupiteľstvá v tuzemsku	-	-	(98 437)	(98 437)	-
16 ostatné fondy zo zisku – záväzky voči zamestnancom	-	3 847	-	3 847	-
15 ostatné záväzky voči klientom	-	-	42	42	-
Kapitál, ážio, kapitálové fondy a nerozdelený zisk	(1 022 577)	-	-	-	(1 022 578)
Rezervné fondy a fondy tvorené zo zisku	(159 983)	103 847	-	103 847	(56 136)
6 fond na krytie rizikových aktív – úvery	(100 000)	100 000	-	100 000	-
16 ostatné fondy zo zisku – záväzky voči zamestnancom	-	3 847	-	3 847	-
Rezervy	(410 881)	410 881	-	410 881	0
7 zákonné rezervy na úvery	(193 289)	193 289	-	193 289	-
8 ostatné rezervy na úvery	(198 922)	198 922	-	198 922	-
3 ostatné rezervy na cenné papiere	(18 626)	18 626	-	18 626	-
11 ostatné rezervy	(44)	44	-	44	-
13 zaokrúhľovanie	-	-	2	-	-
Pasíva celkom	(20 176 159)	529 325	(857)	528 468	(19 647 691)

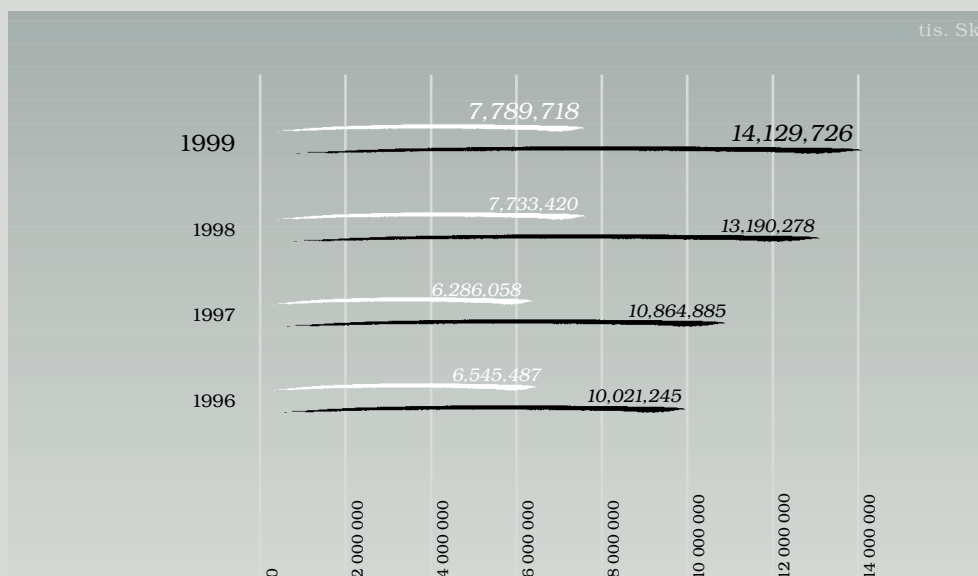


Prehľad finančných výsledkov v grafoch

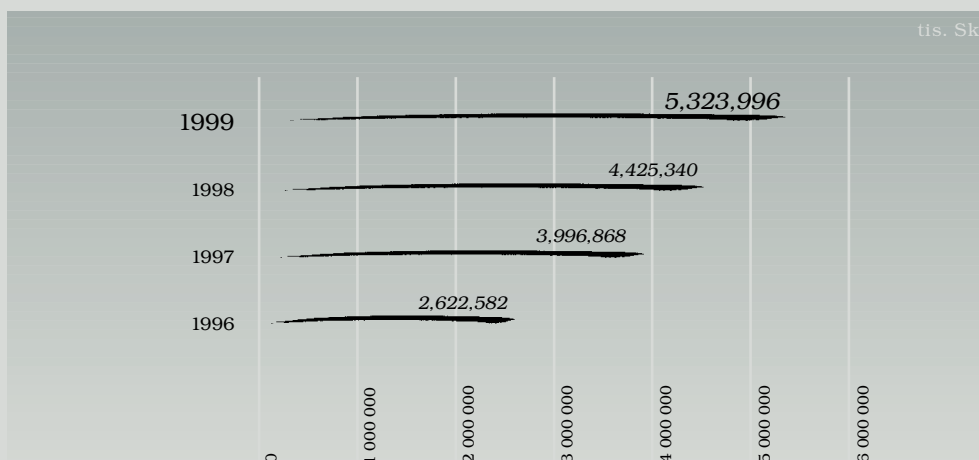
AKTÍVA



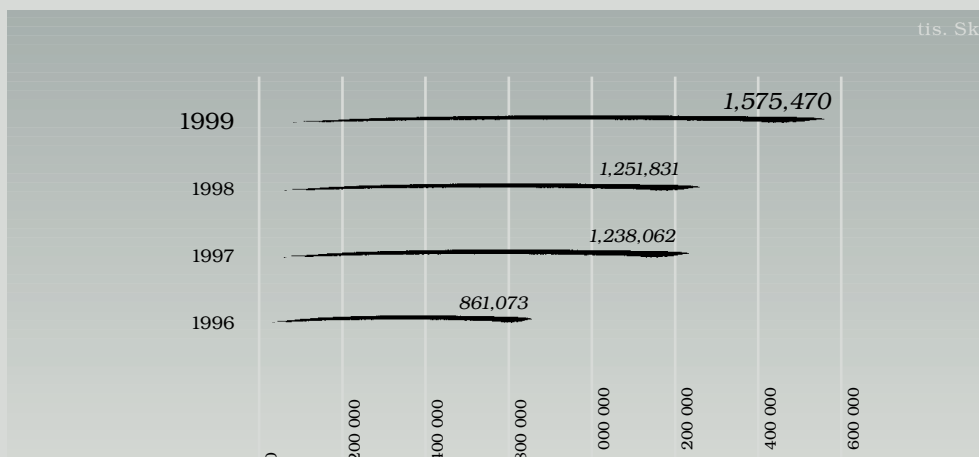
ÚVERY A VKLADY KLIENTOV



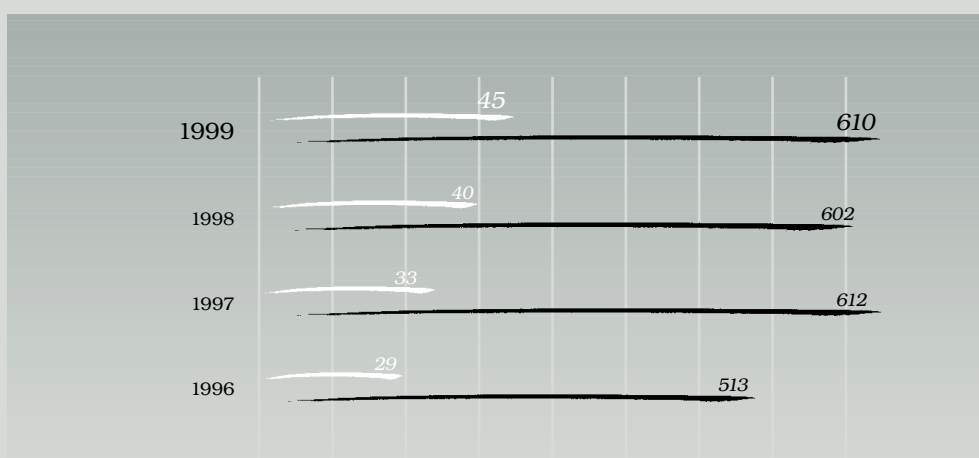
BANKOVÉ INVESTÍCIE



KAPITÁLOVÁ VYBAVENOSŤ



POBOČKY A ZAMESTNANCI



Banka
priblížila
svoje služby
obyvateľstvu
ako aj miestnym
samosprávam
vd'aka širokej sieti
pobočiek



Zoznam pracovísk

Centrála

- Žilina, Hodžova 11, 010 11

Krajské pobočky

- Banská Bystrica, Horná 25, 974 00
- Bratislava, Šafárikovo nám. 3, 811 02
- Košice, Hlavná 7, 040 01
- Nitra, Farská 7, 949 01
- Trenčín, Hviezdoslavova 2, 911 00
- Trnava, Hlavná 7, 917 01
- Žilina, Hodžova 9, 010 11

Oblastné pobočky

- Banská Štiavnica, Kammerhofská 8, 969 00
- Bardejov, Radničné nám. 36, 085 01
- Bratislava, Račianska 29, 831 02
- Brezno, B. Němcovej 15, 977 01

- Čadca, Nám. Slobody 16, 022 01
- Komárno, Dunajské nábregie 2, 945 01
- Levice, Nám. Hrdinov 1, 934 01
- Liptovský Hrádok, Ul. SNP 137, 033 01
- Liptovský Mikuláš, Garbiarska 4, 031 01
- Lučenec, Kármána 18, 984 01
- Malacky, Radlinského 2, 901 01
- Michalovce, Nám. Osloboditeľov 62, 071 01
- Myjava, Kpt. Miloša Uhra 54, 907 01
- Námestovo, Hviezdoslavovo nám. 204/4, 029 01
- Nové Mesto nad Váhom, Námestie slobody 1/1, 915 01
- Pezinok, Moyzesova 2, 902 15
- Piešťany, Teplická 22, 921 01
- Považská Bystrica, M. R. Štefánika 171/24, 017 01
- Prešov, Hlavná 117, 080 01
- Prievidza, Dlhá ul. 5, 971 01
- Ružomberok, Dončova 43, 034 16
- Skalica, Kráľovská 2, 909 01
- Spišská Nová Ves, Štefánikovo nám. 10, 052 80
- Turčianske Teplice, Kollárova 18, 039 01
- Vysoké Tatry - Nový Smokovec, Hotel Park 42, 062 01

Expozitúry

- Bratislava, Zohorská 1, 811 04
- Bratislava, Námestie SNP 30, 811 01
- Brezová pod Bradlom - expozitúra, Hurbanova 333, 906 13
- Dubnica nad Váhom - expozitúra, Obrancov mieru 344/2, 018 41
- Košice, Žižkova ul. 13, 040 01
- Senica, Námestie oslobodenia 5, 905 01
- Vráble, Hlavná 557/34, 952 01

Reprezentácie

- Dunajská Streda, Obchodná 789/3, 929 01
- Humenné, Kukorelliho 34, 066 28
- Martin, Vajanského Nám. 1, 036 01
- Rimavská Sobota, Hlavné nám 23, 979 01
- Svidník, MUDr. Pribulu 2, 089 01
- Trstená, Krakovská cesta 763/24, 028 01

