

## **ROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ za rok 2006**

Informačná povinnosť podľa § 77 a § 130 zákona č. 566/2001 Z.z.  
o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov

Obchodné meno: **Tatra banka, a. s. Bratislava**  
Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1  
IČO: 00 686 930

Právna forma: akciová spoločnosť  
Dátum vzniku spoločnosti: 1. 11. 1990  
Základné imanie k 31. 12. 2006: 1 101 852 800,- Sk  
Predmet podnikania: finančné sprostredkovanie

Obchodné meno audítorskej spoločnosti: Deloitte Audit s r.o.  
Sídlo: Apollo BC, Prievozská 2/B Bratislava 2 821 09  
Číslo platnej licencie SKAU: 014

Číslo telefónu: 421 2 5919 1111  
Číslo faxu: 421 2 5919 1110

Dátum vyhotovenia: 29. mája 2007

## **O b s a h**

- 1/ **Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2006 pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie a správa nezávislých audítorov**  
§ 77 ods. 2) písm. a)
  
- 2/ **Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2006 pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie a správa nezávislých audítorov**  
§ 37 ods. 1) zákona č.429/2002 o burze cenných papierov  
a § 77 ods. 2) písm. b) bod 1)
  
- 3/ **Ďalšie informácie podľa zákona č. 566/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov**  
§ 77 ods. 2) písm. b) až d) a § 130 ods. 6)

**Tatra banka, a.s.**

**Individuálna účtovná závierka za rok  
končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravená podľa Medzinárodných  
štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
a správa nezávislých audítorov**

Tatra banka, a.s.

**Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie a správa nezávislých audítorov  
(v tisícoch Sk)**

---

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
Správa nezávislých audítorov	1
Individuálny výkaz ziskov a strát	2
Individuálna súvaha	3
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky k individuálnej účtovnej zvierke	6

## Tatra banka, a.s.

### SPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDÍTOROV

#### Akcionárom a predstavenstvu Tatra banka, a.s.:

1. Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka“), ktoré zahŕňajú súvahu k 31. decembru 2006, výkaz ziskov a strát, výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce poznámky.

#### **Zodpovednosť predstavenstva banky za účtovnú závierku**

2. Predstavenstvo banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo tak, ako ich schválila Európska únia. Súčasťou tejto zodpovednosti je navrhnuť, implementovať a udržiavať vnútorné kontroly týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už z dôvodu podvodu alebo chyby; zvoliť a uplatňovať vhodné účtovné postupy, a urobiť odhady primerané daným okolnostiam.

#### **Zodpovednosť audítorov**

3. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o čiastkach a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora, vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti, či už z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri zhodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnuť vhodné audítorské postupy, a nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných odhadov vedenia banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

#### **Názor**

4. Podľa nášho názoru, individuálna účtovná závierka zobrazuje verne, vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Tatra banky, a.s. k 31. decembru 2006 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia.

Bratislava 29. marca 2007



Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014



Ing. Zuzana Letková  
zodpovedný audítor  
Licencia SKAu č. 865

**Individuálny výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2006**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v tisícoch Sk)**

	<i>Pozn.</i>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		8 387 648	6 191 118
Náklady na úroky a podobné náklady		(2 828 161)	(1 216 729)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>5 559 487</b>	<b>4 974 389</b>
Výnosy z dividend	(2)	46 898	48 007
Opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty úverov	(3)	(482 718)	(273 155)
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>		<b>5 123 667</b>	<b>4 749 241</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		2 672 351	2 451 068
Náklady na poplatky a provízie		(392 520)	(367 704)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(4)</b>	<b>2 279 831</b>	<b>2 083 364</b>
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(5)	1 696 656	1 140 756
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(6)	(56 276)	-
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj		-	(6 039)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(7)	42 921	17 448
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(5 126 475)	(4 975 435)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(9)	(392 118)	(248 863)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>3 568 206</b>	<b>2 760 472</b>
Daň z príjmu	(10)	(784 344)	(500 027)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>2 783 862</b>	<b>2 260 445</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 20 000 Sk) v Sk</b>	(11)	<b>51 808</b>	<b>45 014</b>
<b>Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 100 Sk) v Sk</b>	(11)	<b>259</b>	<b>-</b>

**Tatra banka, a.s.**

**Individuálna súvaha k 31. decembru 2006**

**pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie**  
**(v tisícoch Sk)**

	<i>Pozn.</i>	<b>31. december 2006</b>	<b>31. december 2005</b>
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	8 819 501	4 106 687
Štátne a iné pokladničné poukážky	(14)	4 954 155	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(15)	26 602 936	37 608 205
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(16)	105 363 146	81 522 476
Opravné položky na straty z úverov	(17)	(1 792 786)	(2 314 343)
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	15 909 370	22 011 488
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	6 244 719	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	(20)	38 275 126	37 473 640
Finančné aktíva na predaj	(21)	4 080	3 769
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(22)	366 975	324 054
Dlhodobý nehmotný majetok	(23, 25)	878 042	651 126
Dlhodobý hmotný majetok	(24, 25)	1 888 263	1 819 888
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(26)	-	93 440
Ostatné aktíva	(27)	960 326	863 567
<b>Aktíva spolu</b>		<b>208 473 853</b>	<b>184 163 997</b>
<b>Závazky</b>			
Vklady a bežné účty bánk	(28)	4 884 870	20 486 181
Vklady klientov	(29)	159 946 484	133 688 372
Finančné záväzky na obchodovanie	(30)	5 975 221	2 980 013
Záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	19 852 841	11 560 175
Rezervy na záväzky	(32)	1 225 400	731 758
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	(33)	338 636	4 418
Ostatné záväzky	(34)	974 420	1 463 143
<b>Záväzky spolu</b>		<b>193 197 872</b>	<b>170 914 060</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		12 492 119	10 989 492
Zisk po zdanení		2 783 862	2 260 445
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>15 275 981</b>	<b>13 249 937</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>208 473 853</b>	<b>184 163 997</b>

**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2006**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v tisícoch Sk)**

	<b>Základné imanie</b>	<b>Základné imanie – vlastné akcie</b>	<b>Emisné ážio</b>	<b>Rezervný fond a ostatné fondy</b>	<b>Nerozdeľený zisk vrátane zisku po zdanení</b>	<b>Spolu</b>
Vlastné imanie k 1. januáru 2005	1 004 320	-	100 430	295 466	11 025 454	12 425 670
Výplata dividend	-	-	-	-	(1 436 178)	(1 436 178)
Zisk po zdanení	-	-	-	-	2 260 445	2 260 445
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2005</b>	<b>1 004 320</b>	<b>-</b>	<b>100 430</b>	<b>295 466</b>	<b>11 849 721</b>	<b>13 249 937</b>

	<b>Základné imanie</b>	<b>Základné imanie – vlastné akcie</b>	<b>Emisné ážio</b>	<b>Rezervný fond a ostatné fondy</b>	<b>Nerozdeľený zisk vrátane zisku po zdanení</b>	<b>Spolu</b>
Vlastné imanie k 1. januáru 2006	1 004 320	-	100 430	295 466	11 849 721	13 249 937
Výplata dividend	-	-	-	-	(1 677 214)	(1 677 214)
Zmena vykazovania prioritných akcií (pozri Hlavné účtovné zásady bod b)	71 258	(2 287)	595 149	-	38 958	703 078
Zmena prioritných akcií	26 275	(332)	190 375	-	-	216 318
Zisk po zdanení	-	-	-	-	2 783 862	2 783 862
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2006</b>	<b>1 101 853</b>	<b>(2 619)</b>	<b>885 954</b>	<b>295 466</b>	<b>12 995 327</b>	<b>15 275 981</b>



**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	3 568 206	2 760 472
Úpravy o nepeňažné operácie (pozn. 36)	(4 720 669)	(4 525 541)
<i>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 36)</i>	<i>(1 152 463)</i>	<i>(1 765 069)</i>
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(3 809 415)	298 496
Úvery poskytnuté bankám	12 206 843	(18 783 960)
Úvery poskytnuté klientom	(23 977 148)	(13 276 228)
Finančné aktíva na obchodovanie	8 642 563	3 731 779
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(6 062 530)	-
Finančné aktíva na predaj	(311)	1 435
Ostatné aktíva	(96 762)	(199 136)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(15 587 434)	(2 436 168)
Vklady klientov	26 167 248	15 630 485
Záväzky z dlhových cenných papierov	8 238 306	3 253 190
Ostatné záväzky	214 463	418 407
<i>Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</i>	<i>4 783 360</i>	<i>(13 126 769)</i>
Platené úroky	(2 696 814)	(1 176 641)
Prijaté úroky	7 027 342	5 110 655
Daň z príjmu platená	(356 686)	(1 085 403)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>8 757 202</b>	<b>(10 278 158)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
Prírastok/úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	(792 728)	(6 928 763)
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	1 457 891	1 310 317
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	17 693	7 072
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(860 304)	(643 034)
Prijaté dividendy	46 898	48 007
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>(130 550)</b>	<b>(6 206 401)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
Emisia a spätný odkup prioritných akcií	216 318	-
Vyplatené dividendy	(1 677 214)	(1 436 178)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>(1 460 896)</b>	<b>(1 436 178)</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	(139 911)	5 125
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>7 025 845</b>	<b>(17 915 612)</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 36)	3 374 488	21 290 100
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 36)</b>	<b>10 400 333</b>	<b>3 374 488</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

**VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

**A. Predmet činnosti**

Tatra banka, a.s. Bratislava („banka“) je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Hodžovo námestie č. 3. Banka bola založená dňa 17. septembra 1990 a zaregistrovaná v obchodnom registri dňa 1. novembra 1990. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska („NBS“). Identifikačné číslo banky je 00 686 930, daňové identifikačné číslo 202 040 8522.

Hlavným predmetom činnosti banky podľa výpisu z obchodného registra je:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
- poskytovanie investičných služieb pre klientov v rozsahu osobitného povolenia,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- obchodovanie na vlastný účet
  - s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
  - s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
  - s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
- správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
- finančný lízing,
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- finančné sprostredkovanie,
- uloženie vecí,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- poskytovanie bankových informácií,
- hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
- funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	<b>31. decembra 2006</b>	<b>31. decembra 2005</b>
Raiffeisen International Bank – Holding AG	72,44 %	72,44 %
Tatra Holding	14,11 %	14,11 %
Ostatní	13,45 %	13,45 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<b>31. decembra 2006</b>	<b>31. decembra 2005</b>
Raiffeisen International Bank – Holding AG	66,03 %	69,17 %
Tatra Holding	12,86 %	13,47 %
Ostatní	21,11 %	17,36 %

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 144 pobočiek a expozitúr, vrátane obchodných centier a centier bývania.

Prevádzkový zisk sa v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Podľa rozhodnutia banky vyplývajú jej produkty a služby z jedného segmentu podnikania, ktorým je poskytovanie bankových a súvisiacich služieb.

Kmeňové akcie banky sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

**Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2006:**

**Dozorná rada**

Predseda:	Milan VRŠKOVÝ
Podpredseda:	Herbert STEPIC
Členovia:	Renate KATTINGER Ján NEUBAUER Peter BALÁŽ Tomáš BOREC Peter PÜSPOK

**Predstavenstvo**

Predseda:	Rainer FRANZ
Prvý podpredseda:	Miroslav ULIČNÝ
Podpredseda:	Igor VIDA
Členovia:	Martin PYTLIK (od 3. októbra 2006) Marcel KAŠČÁK Karel FÍLA

**Zmeny v štatutárnych orgánoch banky počas roku 2006:**

Christian MASSER – 31. marca 2006 – termín uplynutia funkčného obdobia v predstavenstve  
Martin PYTLIK – člen predstavenstva od 3. októbra 2006

**B. Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen International Bank – Holding AG, Rakúsko

**Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Rakúsko

**Obchodné meno spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:**

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Rakúsko

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Raiffeisen Zentralbank je uložená na registrovom súde  
Handelgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko.

**Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek k 31. decembru 2006**

	<b>Druh podielu</b>	<b>Audítor</b>
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	priamy	Deloitte Audit s.r.o.
Tatra Billing, s.r.o.	priamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
Tatra Group Servis, s.r.o.	priamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
ELIOT, s.r.o.	nepriamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
CENTRUM BÝVANIA, s.r.o.	nepriamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
Tatra Residence, s.r.o.	nepriamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
Tatra Group Finance, s.r.o.	nepriamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
TG Strom, s.r.o.	nepriamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
TL leasing, s.r.o.	nepriamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	nepriamy	Deloitte Audit s.r.o.

**Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek k 31. decembru 2006**

	<b>Druh podielu</b>	<b>Audítor</b>
Tatra-Leasing, s.r.o.	priamy	Deloitte Audit s.r.o.
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	priamy	SLOVAUDIT, s. r. o.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**Rozdelenie zisku za rok 2005 vykázaného podľa štatutárneho rámca finančného výkazníctva:**

Zisk za rok končiaci sa 31. decembra 2005 vo výške 2 418 866 tis. Sk podľa slovenských účtovných predpisov bol rozdelený na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 8. júna 2006.

Dividendy – kmeňové akcie	1 677 214
Dividendy – prioritné akcie	117 522
Tantiémy	15 000
Prídel do nerozdeleného zisku z predchádzajúcich období	609 130
<b>Celkom</b>	<b>2 418 866</b>

Dividendy súvisiace s prioritnými akciami sa v účtovnej závierke nevykazujú ako dividendy, pretože prioritné akcie sa vykázali ako záväzok k 31. decembru 2005. V účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2005 zostavenej podľa slovenských účtovných predpisov sa prioritné akcie vykázali ako súčasť vlastného imania.

**HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY**

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte:

**a) Základ prezentácie**

Individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za finančný rok 2006 a porovnateľné údaje za finančný rok 2005 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1725/2003, vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“). IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem požiadavky na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa banky nemalo mať významný dopad na účtovnú závierku.

V roku 2006 banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a IFRIC pri IASB v znení prijatom EÚ a ktoré sa vzťahujú na jej prevádzky, s účinnosťou v účtovných obdobiach začínajúcich sa 1. januára 2006. Ide o tieto štandardy a interpretácie:

- dodatok k IAS 19 „Poistnomatematické zisky a straty, plány a zverejnenie údajov skupiny“ (účinný od 1. januára 2006),
- dodatok k IAS 21 „Čisté investície v zahraničných prevádzkach“ (účinný od 1. januára 2006),
- dodatok k IAS 39 „Účtovanie zabezpečenia peňažných tokov pravdepodobných transakcií v rámci skupiny“ (účinný od 1. januára 2006),
- dodatok k IAS 39 „Možnosť oceňovania reálnou hodnotou“ (účinný od 1. januára 2006),
- IAS 39 a dodatok k IFRS 4 „Zmluvy o finančných zárukách“ (účinný od 1. januára 2006),
- dodatok k IFRS 1 „Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo“ (účinný od 1. januára 2006),
- dodatok k IFRS 6 „Prieskum a ocenenie nerastných zdrojov“ (účinný od 1. januára 2006),
- IFRS 6 „Prieskum a ocenenie nerastných zdrojov“ (účinný od 1. januára 2006),
- IFRIC 4 „Určenie, či dohoda obsahuje lízing“ (účinný od 1. januára 2006),
- IFRIC 5 „Právo na podiely z fondov likvidácie, obnovy a environmentálnej rekultivácie“ (účinný od 1. januára 2006),
- IFRIC 6 „Záväzky vznikajúce z účasti na špecifickom trhu – odpadové elektrické a elektronické zariadenia“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. decembra 2005 a po tomto dátume).

Prijatie týchto nových a revidovaných štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad banky, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli pripravené na vydanie tieto štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

Dokumenty IASB schválené EÚ:

- IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejnenie údajov“ (účinný od 1. januára 2007),
- dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ o vykazovaní kapitálu (účinný od 1. januára 2007),
- IFRIC 7 „Aplikácia prístupu opravy finančných výkazov minulých období podľa štandardu IAS 29 pre finančné vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. marca 2006 a po tomto dátume),
- IFRIC 8 „Rozsah štandardu IFRS 2“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. mája 2006 a po tomto dátume),
- IFRIC 9 „Prehodnotenie vložených derivátov“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. júna 2006 a po tomto dátume).

Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

- IFRS 8 „Prevádzkové segmenty“ (účinný od 1. januára 2009, nemožno ho prijať pred schválením, ktoré sa očakáva v júni 2007),
- IFRIC 10 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka a zníženie hodnoty majetku“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. novembra 2006 a po tomto dátume),
- IFRIC 11 „IFRS 2: Transakcie skupiny a transakcie na základe vlastných obchodných podielov“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. marca 2007 a po tomto dátume),
- IFRIC 12 „Koncesionárske zmluvy o poskytovaní verejnoprospešných služieb“ (účinný od 1. januára 2008, nemožno ho prijať pred schválením pre zmluvy, pre ktoré sa v súčasnosti aplikuje IFRIC 4).

Neočakáva sa, že prijatie uvedených štandardov v budúcich účtovných obdobiach bude mať významný vplyv na výsledok hospodárenia alebo na vlastné imanie.

### ***Cieľ zostavenia***

Zostavenie uvedenej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. S účinnosťou od 1. januára 2006 sa od bánk vyžaduje, aby pripravovali svoju nekonsolidovanú a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Nekonsolidovaná účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS tak účinne nahradila účtovnú závierku zostavovanú podľa slovenských účtovných predpisov. Okrem tejto závierky banka zostavuje aj riadnu konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s IFRS vypracovanú k 31. decembru 2006 s dátumom 29. marca 2007, ktorá je uložená v priestoroch banky. Zoznam spoločností, ktoré nie sú v individuálnej účtovnej závierke konsolidované, sa uvádza v poznámke 22.

### ***Východiská zostavenia účtovnej závierky***

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách, pričom niektoré finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

### ***Významné účtovné odhady***

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- S účinnosťou od 1. januára 2006 sa štatutárne účtovníctvo bánk zmenilo zo slovenských účtovných predpisov na IFRS. Pravidlá a predpisy o dani z príjmu navyše v posledných rokoch zaznamenali významné zmeny; neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžadujú mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát.

Použitá mena v tejto účtovnej závierke je slovenská koruna („Sk“) a zostatky sú uvedené v tisícoch slovenských korún, pokiaľ sa neuvádza inak.

**b) Udalosti k 30. júnu 2006**

Počas valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 8. júna 2006, banka schválila zmenu vo svojich stanovách v súvislosti s prioritnými akciami. Na základe schválenej zmeny boli prioritné akcie preúčtované z finančných záväzkov do vlastného imania. V nasledujúcej tabuľke sa uvádza vplyv zmeny z hľadiska prioritných akcií:

Základné imanie	71 258
Základné imanie – vlastné akcie	(2 287)
Emisné ážio	595 149
Nerozdelený zisk vrátane zisku po zdanení	38 958
<b>Vplyv na imanie celkom</b>	<b>703 078</b>

**c) Prepočet cudzej meny**

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene banka prepočítava na slovenskú korunu a vykazuje v účtovnej závierke kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na slovenskú korunu v účtovnom systéme banky a v účtovnej závierke kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové zisky/straty z transakcií v cudzích menách sú vykázané v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Pevné termínové transakcie v cudzej mene sa prepočítajú na slovenskú korunu v podsúvahe banky kurzom Národnej banky Slovenska platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Nerealizovaný zisk alebo strata z pevných termínových operácií banka vyčíslila na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz NBS a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky a je vykázaný v súvahe v položke „Finančné aktíva na obchodovanie“ a vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

**d) Peniaze a vklady v centrálnych bankách**

Peniaze a vklady v centrálnych bankách pozostávajú z peňažnej hotovosti, zostatkov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované rezervy, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike.

**e) Štátne a iné pokladničné poukážky**

Štátne a iné pokladničné poukážky sú dlhové cenné papiere vydané Národnou bankou Slovenska s dobou splatnosti 3 mesiace. Všetky pokladničné poukážky vykázané v položke „Štátne a iné pokladničné poukážky“ sú v portfóliu cenných papierov určených na obchodovanie. Na oceňovanie a vykazovanie štátnych a iných pokladničných poukážok z portfólia cenných papierov určených na obchodovanie sa vzťahujú účtovné zásady uvedené v bode f) 2a).

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

**f) Finančné nástroje**

Finančný nástroj je zmluva, ktorej prostredníctvom vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Banka rozlišuje štyri kategórie finančných nástrojov v súlade so svojím plánom akvizície finančných nástrojov a v súlade s investičnou stratégiou nasledovne:

1. úvery a iné pohľadávky,
2. finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenený cez výkaz ziskov a strát,
  - a. finančné aktívum/záväzok na obchodovanie,
  - b. finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenený cez výkaz ziskov a strát,
3. finančné investície držané do splatnosti,
4. finančné aktíva na predaj.

**1. Úvery a iné pohľadávky**

Úvery a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a sú oceňované v umorovanej hodnote.

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru banka účtuje poskytnutý úverový prísľub do podsúvahy. Úvery banka zaúčtuje do súvahy pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom. Počas vykonávania činnosti vznikajú banke potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Banka o potenciálnych záväzkoch účtuje v podsúvahe a vytvára rezervy na takéto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej závierky.

**Opravné položky na straty z úverov**

Opravná položka na potenciálne straty z úverov sa tvorí s cieľom znížiť hodnotu úverov poskytnutých klientom na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku úveru alebo na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia. Špecifické opravné položky na identifikované potenciálne straty z úverov sa odhadujú na základe posúdenia schopnosti dlžníka splácať úver so zohľadnením finančných výsledkov dlžníka a prijatého zabezpečenia.

Úverové pohľadávky voči korporátnym klientom sú všeobecne samostatne významné a posudzované na individuálnom základe. Výpočet špecifickej opravnej položky je založený na odhadovaných budúcich peňažných tokoch, pri zohľadnení delikvencie splátok ako aj výťažku zo zabezpečenia. Opravná položka je vypočítaná ako rozdiel vykazovanej hodnoty úverovej pohľadávky a súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou úveru. Špecifická opravná položka je zaúčtovaná, ak existujú objektívne znaky potvrdzujúce zníženie hodnoty pohľadávky, pričom zníženie nastalo po prvotnom zaúčtovaní úveru.

Úverové pohľadávky v skupine retailových úverov sú zväčša individuálne bezvýznamné a posudzujú sa na skupinovom základe. Úverová angažovanosť z týchto pohľadávok sa rozdeľuje podľa jednotlivých produktov na portfóliá s homogénnym rizikovým profilom. Výhodiskom pre výpočet skupinovej opravnej položky je pravdepodobnosť zlyhania klienta za predpokladu, že zlyhanie už nastalo v čase posudzovania znehodnotenia pohľadávky. Pravdepodobnosť zlyhania klienta je ďalej transformovaná na parameter, ktorý vyjadruje odhadovanú vzniknutú škodu („*incurred loss*“) k dátumu účtovnej závierky tak, aby tento model vyhovoval požiadavkám revidovaného štandardu IAS 39. Skupinová opravná položka sa následne vypočíta na základe vzniknutej straty a miery návratnosti. Skupinová opravná položka pokrýva straty, ktoré ešte neboli individuálne identifikované, ale na základe predchádzajúcej skúsenosti sú vlastné danému úverovému portfóliu k dátumu účtovnej závierky.

Opravná položka na stratu z úverov poskytnutých klientom sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „*Opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty úverov*“.

Banka odpisuje úvery poskytnuté klientom na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (*Problem loan committee* a *Executive committee*) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, ak je hodnota odpisovanej pohľadávky vyššia ako vytvorená opravná položka, rozdiel sa odpíše do výkazu ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezanklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

Pokiaľ je banka po odpísaní úverov poskytnutých klientom schopná zinkasovať od klienta ďalšie sumy alebo získať kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „*Opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty úverov*“.

Pohľadávky z úrokov z úverov poskytnutých klientom, ktoré sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, banka prestáva úročiť a pohľadávky z úrokov sa vykazujú na podsúvahových účtoch. Suma úrokov evidovaných v podsúvahe k 31. decembru 2006 je 59 825 tis. Sk (31. december 2005: 47 664 tis. Sk). Účtovná hodnota neúročených úverov sa rovná výške pohľadávky z úveru zníženej o opravnú položku na straty zo zníženia hodnoty. Opravná položka sa zvyčajne určí ako 100 % pohľadávky po odpočítaní súm, o ktorých banka predpokladá, že ich získa.

**2. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenený cez výkaz ziskov a strát**

**a. Finančné aktívum/záväzok na obchodovanie**

Finančné aktíva/záväzky na obchodovanie banka získala s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii banka vykazuje cenné papiere (podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky, akcie) a finančné derivátové nástroje (úrokové swapy, menové swapy, menovo-úrokové swapy, menové forwardy, forwardy na úrokovú mieru, menové opcie a opcie na indexy).

Všetky finančné aktíva/záväzky na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Akékoľvek nákupy a predaje finančných aktív/záväzkov určených na obchodovanie, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Niektoré transakcie s finančnými derivátmi poskytujúce účinný ekonomický hedging pri riadení rizika banky nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie hedgingu podľa špecifických pravidiel IAS 39, z uvedeného dôvodu sa v účtovníctve vykazujú ako finančné deriváty držané na obchodovanie.

Následne po prvotnom ocenení sa finančné aktíva/záväzky následne vykazujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota sa približuje k trhovej cene na oficiálnych burzách cenných papierov, v prípade finančných derivátov sa reálne hodnoty získavajú z trhových cien pomocou modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií.

Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“. Čistá výška výnosov z úrokov z cenných papierov na obchodovanie sa denne časovo rozlišuje a vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“. Reálna hodnota finančných derivátových nástrojov na obchodovanie sa uvádza v pozn. 45.

Refinančné náklady k cenným papierom na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

Dividendy z cenných papierov na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

**b. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenený cez výkaz ziskov a strát**

Kategória obsahuje finančné aktívum, ktoré banka pri prvotnom zaúčtovaní označila ako finančné aktívum v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát. Finančné aktívum zaradené v portfóliu v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene a následne preceňuje na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát. Banka sleduje, či sa vykázanie reálnej hodnoty zhoduje so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík a s investičnou stratégiou banky.

Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát*“.

Čistá výška výnosov z úrokov z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát sa denne časovo rozlišuje a vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „*Výnosy z úrokov a podobné výnosy*“.



**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

### **3. Finančné investície držané do splatnosti**

Uvedené portfólio je nederivátovým finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a fixnou splatnosťou, ktoré banka zamýšľa držať do splatnosti. Do portfólia držaného do splatnosti sú zaradené cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere. Cenné papiere držané do splatnosti sa oceňujú v umorovanej hodnote na základe efektívnej úrokovej miery. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z cenných papierov držaných do splatnosti sa denne časovo rozlišujú a vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov a podobné výnosy“. V prípade zníženia hodnoty cenného papiera sa tvoria opravné položky na straty.

### **4. Finančné aktíva na predaj**

Portfólio finančných aktív na predaj zahŕňa investície banky v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Aktíva v portfóliu sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na zníženie ich hodnoty, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj“, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť.

Dividendy z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“.

Tuzemské cenné papiere vo vyššie uvedených portfóliách banky sú kótované a obchodované prevažne na Burze cenných papierov v Bratislave („BCBP“), zahraničné cenné papiere sú kótované na Luxembourg Stock Exchange a obchodované na medzibankovom trhu.

#### **g) Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach**

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, v ktorých banka – priamo alebo nepriamo – vlastní viac ako 50-percentný podiel na hlasovacích právach, alebo inak uplatňuje svoj rozhodujúci vplyv na ich činnosť.

Investície v pridružených spoločnostiach zahŕňajú investície v subjektoch s vyšším ako 20-percentným podielom banky na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu, v ktorom má banka významný vplyv, ale ho nekontroluje.

Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa oceňujú v tejto individuálnej účtovnej závierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach“.

Dividendy z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“.

#### **h) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repo transakcie**

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repo transakcie“) sa v súvahe vykazujú ako aktíva v položke „Finančné aktíva na obchodovanie“ alebo „Finančné aktíva držané do splatnosti“. Záväzky protistrany sa vykazujú v položke „Vklady a bežné účty bánk“ alebo „Vklady klientov“. Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzná repo transakcie“) sa vykazujú v súvahe ako aktíva v položke „Úvery a bežné účty poskytnuté bankám“ alebo „Úvery poskytnuté klientom“. Rozdiel medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa vykazuje ako úrok a časovo sa rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

#### **i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných alebo zrýchlených odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti. Nedokončené hmotné investície, pozemky a umelecké zbierky sa neodpisujú.

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	4 – 15
Softvér	do 5
Inventár a vybavenie	6 – 15
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	10 – 40

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

V prípade indikácií zníženia hodnoty majetku banka odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Ak účtovná hodnota aktíva prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na realizovateľnú hodnotu. Ak sa aktíva identifikujú ako znehodnotenú, vedenie banky posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním s cenou pri predaji vypočítanou na základe správ o ocenení, ktoré vypracovala tretia strana, zníženú o odhadované náklady spojené s predajom. Opravy a údržba sa účtujú priamo do výkazu ziskov a strát v momente vzniku nákladu.

**j) Lízing**

Majetok prenajatý na základe finančného lízingu, v rámci ktorého sa prevádzajú práva a povinnosti podobné tým, ktoré sa týkajú vlastného majetku, sa kapitalizuje vo výške svojej reálnej hodnoty a odpisuje počas doby použiteľnosti. Kapitálová zložka každého budúceho záväzku z lízingu sa vykazuje ako záväzok, úroková zložka sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát počas doby lízingu, aby sa vytvorila konštantná sadzba nákladov z výšky neuhradených kapitálových splátok.

Splátky na základe operatívneho lízingu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnomerne počas doby lízingu. V prípade, že sa operatívny lízing ukončí pred skončením doby lízingu, akákoľvek úhrada, ktorú prenájomca požaduje vo forme pokuty, sa vykazuje ako náklad v období ukončenia lízingu.

**k) Záväzky z dlhových cenných papierov**

Dlhové cenné papiere emitované bankou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Banka emituje hypotekárne záložné listy a investičné zmenky. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové náklady a podobné náklady“.

**l) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze peňažných tokov**

Peniaze a peňažné ekvivalenty pre potreby zostavenia „Výkazu o peňažných tokoch“ obsahujú peňažnú hotovosť, zostatky na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska s výnimkou povinných minimálnych rezerv. Pod peňažnými ekvivalentmi sa chápu pokladničné poukážky, bežné účty v iných bankách a krátkodobé štátne cenné papiere.

**m) Rezervy na záväzky**

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát za príslušné obdobie.

**n) Časové rozlíšenie úrokov**

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými v súvahe.

**o) Vykazovanie výnosov a nákladov**

1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov okrem položky „Finančné aktíva/záväzky na obchodovanie“ sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Banka účtuje úroky z omeškania v čase inkasa peňažných prostriedkov.

Úrokový výnos z položky „Finančné aktíva/záväzky určené na obchodovanie“ sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Výnosové/nákladové úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo prémiou.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze ziskov a strát na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

3) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente potvrdenia nároku na prijatie dividendy bankou.

**p) Zisk na akciu**

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci držiteľom kmeňových a prioritných akcií. Zisk na akciu kmeňových akcií banka vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov kmeňových akcií váženým priemerom počtu kmeňových akcií v obehu v priebehu roka. Zisk na akciu prioritných akcií banka vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov prioritných akcií váženým priemerom počtu prioritných akcií v obehu v priebehu roka.

**q) Rozdelenie zisku**

Banka zaúčtuje rozdelenie zisku po jeho schválení akcionármi. Vrámci rozdelenia zisku banka zaúčtuje záväzok voči akcionárom vo výške schválených dividend.

**r) Zdaňovanie a odložená daň**

Daň z príjmov banka vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe výsledkov vykázaných vo výkaze ziskov a strát.

Odloženú daň z príjmov banka vykazuje formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce roky, t. j. 19 %. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Banka vykazuje daň z príjmov právnických osôb a odloženú daň v súvahe v položke „Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov“ alebo „Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov“.

Banka je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH), ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“ s výnimkou DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, ktorá vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

**s) Regulačné požiadavky**

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadziieb a devízovej pozície banky.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**OSTATNÉ POZNÁMKY****1. Výnosové úroky, netto**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy:</b>	<b>8 387 648</b>	<b>6 191 118</b>
z úverov a bežných účtov poskytnutým bankám	1 487 947	817 445
z úverov poskytnutým klientom	5 419 309	4 051 387
z finančných aktív držaných do splatnosti	1 466 649	1 322 286
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	13 743	-
<b>Náklady na úroky a podobné náklady:</b>	<b>(2 828 161)</b>	<b>(1 216 729)</b>
na vklady a bežné účty bánk	(321 186)	(496 717)
na vklady klientov	(1 922 479)	(300 266)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(584 496)	(419 746)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>5 559 487</b>	<b>4 974 389</b>

**2. Výnosy z dividend**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Z finančných aktív určených na predaj	898	7
Z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	46 000	48 000
<b>Celkom</b>	<b>46 898</b>	<b>48 007</b>

**3. Opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty úverov**

Opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty úverov tvorené na transakcie vykázané v súvahe a na podsúvahové transakcie:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Tvorba opravných položiek a rezerv	(1 777 383)	(1 314 789)
Rozpustenie opravných položiek a rezerv	1 305 896	1 042 063
Odpis úverov	(13 407)	(1 459)
Výnos z odpísaných úverov	2 176	1 030
<b>Celkom</b>	<b>(482 718)</b>	<b>(273 155)</b>

V priebehu roka banka postúpila úvery poskytnuté klientom v sume 887 539 tis. Sk, pričom čistá účtovná hodnota postúpených úverov po zohľadnení k nim vytvorených opravných položiek bola 38 864 tis. Sk, z ktorých získala skupina úhradu v sume 409 119 tis. Sk. Vplyvom tejto transakcia banka vykázala zisk z predaja uvedených úverov vo výške 370 255 tis., ktorý vykázala v položke „Rozpustenie opravných položiek a rezerv“

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v pozn. 17 a informácie o rezervách na záväzky sú uvedené v pozn. 32.

**4. Výnosy z poplatkov a provízií, netto**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>2 672 351</b>	<b>2 451 068</b>
z bankových prevodov	1 934 670	1 702 596
z poplatkov za správu úverov a záruk	270 497	366 183
z operácií s cennými papiermi	340 845	274 259
za ostatné bankové služby	126 339	108 030
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>	<b>(392 520)</b>	<b>(367 704)</b>
z bankových prevodov	(343 363)	(304 032)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(13 539)	(38 484)
z operácií s cennými papiermi	(7 208)	(5 999)
z ostatných bankových služieb	(28 410)	(19 189)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>2 279 831</b>	<b>2 083 364</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**5. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Úrokové obchody</b>	<b>4 946</b>	<b>(516 604)</b>
Cenné papiere	(515 680)	(470 568)
z toho: úrokové výnosy	707 254	1 249 172
precenenie na reálnu hodnotu	(683 964)	(483 158)
výnosy z predaja cenných papierov	192 007	50 156
refinančné náklady	(731 201)	(1 288 391)
dividendy	224	1 653
Zisk/strata z derivátov	520 626	(46 036)
z toho: úrokové výnosy	(78 205)	(188 278)
precenenie na reálnu hodnotu	598 831	142 242
<b>Menové obchody</b>	<b>(1 336 898)</b>	<b>(309 182)</b>
Zisk/strata z derivátov	(1 336 898)	(309 182)
z toho: precenenie na reálnu hodnotu	(558 782)	74 930
<b>Obchody s indexmi</b>	<b>-</b>	<b>30 172</b>
Zisk/strata z derivátov	-	30 172
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>3 028 608</b>	<b>1 936 370</b>
Kurzové rozdiely	3 028 608	1 936 370
<b>Celkom</b>	<b>1 696 656</b>	<b>1 140 756</b>

Pokles refinančných nákladov k cenným papierom na obchodovanie bol spôsobený poklesom celkovej výšky portfólia cenných papierov na obchodovanie k 31. decembru 2006 pozri pozn. 18.

**6. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Úrokové obchody</b>	<b>(56 276)</b>	<b>-</b>
Cenné papiere	(56 276)	-
z toho: precenenie na reálnu hodnotu	(56 276)	-

**7. Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	42 921	17 448
<b>Celkom</b>	<b>42 921</b>	<b>17 448</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

## 8. Všeobecné administratívne náklady

Vo všeobecných administratívnych nákladoch banky sú vykázané osobné náklady, ostatné všeobecné náklady, odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v nasledovnej štruktúre:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Osobné náklady</b>	<b>(2 569 290)</b>	<b>(2 319 951)</b>
Mzdové náklady	(2 045 914)	(1 847 439)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(463 561)	(414 989)
Ostatné sociálne náklady	(59 815)	(57 523)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(2 016 378)</b>	<b>(2 126 189)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(520 619)	(509 390)
Náklady na IT a komunikáciu	(597 151)	(454 274)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(65 079)	(133 649)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(224 559)	(212 835)
Fond na ochranu vkladov	(123 809)	(380 402)
Ostatné náklady	(485 161)	(435 639)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>(540 807)</b>	<b>(529 295)</b>
Dlhodobého hmotného majetku	(347 648)	(377 929)
Dlhodobého nehmotného majetku	(193 159)	(151 366)
<b>Celkom</b>	<b>(5 126 475)</b>	<b>(4 975 435)</b>

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

Banka odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky zamestnania zamestnanca. Banke nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie k 31. decembru 2006 predstavovali 18 606 tis. Sk (2005: 16 099 tis. Sk).

Vedenie banky odhaduje, že výška zamestnaneckých požitkov pri skončení zamestnania vyplatená zamestnancom pri odchode do dôchodku vo výške jedného mesačného platu (ako ustanovuje platná slovenská legislatíva) je k 31. decembru 2006 bezvýznamná, preto sa v účtovnej závierke nevykazuje.

## 9. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

V ostatných prevádzkových ziskoch (stratách) sú vykázané výnosy a náklady z nebankovej činnosti, z odpredaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a z DPH, ktorú si banka nemôže uplatniť:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Výnosy z nebankovej činnosti	117 172	256 189
z toho: výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory (pozn. 32)	241	219
Náklady na nebankovú činnosť	(528 100)	(393 968)
z toho: ostatné dane	(247 079)	(228 976)
tvorba rezerv na súdne spory (pozn. 32)	(256 816)	(148 593)
Ostatné prevádzkové výnosy	45 697	33 418
Ostatné prevádzkové náklady	(26 887)	(144 502)
<b>Celkom</b>	<b>(392 118)</b>	<b>(248 863)</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**10. Daň z príjmu**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Splatný daňový náklad	(572 116)	(450 403)
Odložený daňový náklad	(212 228)	(49 624)
<b>Celkom</b>	<b>(784 344)</b>	<b>(500 027)</b>

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať zo zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2006 je pre právnické osoby platná 19-percentná (2005: 19-percentná) sadzba dane z príjmov.

Pri zisťovaní základu dane k splatnej dani banka vychádzala zo zisku pred zdanením upraveného podľa opatrenia MF SR č. MF/011053/2006-72 SR z 15. februára 2006 doplneného opatrením MF SR č. MF/026217/2006-72 v súlade s ustanoveniami § 17 odsek 1 písm. c) zákona o dani z príjmov. Zistený upravený zisk pred zdanením bol upravený o odpočítateľné a pripočítateľné položky.

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov, nasledovne:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>3 568 206</b>	<b>2 760 472</b>
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 19 %	677 959	524 490
Nezdaniteľné príjmy	(44 709)	(46 875)
Neodpočítateľné náklady	59 377	24 336
Opravné položky a rezervy, netto	87 069	(561)
Vplyv úprav podľa IFRS	-	30 100
Vplyv zmeny daňovej legislatívy	170 329	-
Rozpustenie rezerv na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(165 951)	(31 467)
Iné	270	4
<b>Náklad na daň z príjmov</b>	<b>784 344</b>	<b>500 027</b>
<b>Efektívna daň za účtovné obdobie</b>	<b>21,98 %</b>	<b>18,11 %</b>

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2006 a k 31. decembru 2005 súvisia s týmito položkami:

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Daňová hodnota</b>	<b>Dočasný rozdiel</b>	<b>31. decembra 2006</b>	<b>31. decembra 2005</b>
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	103 570 360	103 576 981	-	-	167 900
Dlhodobý hmotný majetok	1 888 263	2 132 339	-	-	225
Ostatné aktíva	960 326	977 830	17 504	3 325	3 364
Rezervy na záväzky	1 225 400	-	181 356	34 458	32 470
Ostatné záväzky	974 420	1 870 581	304	58	5
<b>Celkom</b>				<b>37 841</b>	<b>203 964</b>
Odložené daňové záväzky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	105 570 360	103 576 981	-	-	(4 648)
Dlhodobý hmotný majetok	1 888 263	2 132 339	244 076	(46 375)	-
Ostatné záväzky	974 420	1 870 581	896 465	(170 329)	-
<b>Celkom</b>				<b>(216 704)</b>	<b>(4 648)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka, netto</b>				<b>(178 863)</b>	<b>199 316</b>
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(37 783)	(203 734)
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>				<b>(216 646)</b>	<b>(4 418)</b>

Banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 37 783 tis. Sk (2005: 203 734 tis. Sk), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z rezerv, pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

Banka v roku 2006 opravila výšku odloženej daňovej pohľadávky z rezerv na záväzky za porovnateľné obdobie (31. decembra 2005). Keďže k uvedenej daňovej pohľadávke bola v roku 2005 v plnej výške vytvorená opravná položka, uvedená zmena nemá žiaden vplyv na vykázaný zisk za rok 2005.

V priebehu roka 2006 bola prijatá novela zákona o dani z príjmu, ktorá dodatočne ovplyvnila výšku odloženého daňového záväzku vyplývajúcu z nakúpeného alikvotného úrokového výnosu k dlhovým cenným papierom držaných bankou k 31. decembru 2003. Uvedený dodatočný daňový záväzok by mal predstavovať položku, ktorá bude zvyšovať daňový základ banky so splatnosťou do konca roku 2008. Na základe uvedených skutočností banka v roku 2006 vykázala zodpovedajúci odložený daňový záväzok vo výške 170 329 tis. Sk.

Po 31. decembri 2006 schválila Národná rada SR novú legislatívu, na základe ktorej sa ruší vyššie uvedená dodatočná daň z príjmov. Preto sa očakáva, že odložený záväzok z dane z príjmov sa v plnej výške, t. j. 170 329 tis. Sk, rozpustí a vykáže ako odpočet dane z príjmov v roku 2007.

### 11. Zisk na akciu

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	2 783 862	2 260 445
Priemerný počet kmeňových akcií v obehu počas obdobia	50 216	50 216
Priemerný počet prioritných akcií v obehu počas obdobia	703 693	438 521
<b>Zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 20 000 Sk) v Sk</b>	<b>51 808</b>	<b>45 014</b>
<b>Zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 100 Sk) v Sk</b>	<b>259</b>	<b>-</b>

Vyplatená dividenda na jednu kmeňovú akciu v roku 2006 (zo zisku za rok 2005) bola 33 400 Sk, v roku 2005 (zo zisku za rok 2004) bola 28 600 Sk.

### 12. Segmentácia

Prevádzkový zisk banky bol vytvorený najmä z poskytovania bankových služieb v Slovenskej republike. Produkty a služby banky vyplývajú z jedného segmentu podnikania – z poskytovania bankových a súvisiacich služieb.

### 13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Pokladničná hotovosť	2 840 506	2 074 871
Vklady v centrálnej banke	5 978 995	2 031 816
z toho: povinné minimálne rezervy	5 152 276	1 342 861
vklady splatné na požiadanie	526 638	688 955
jednodňové vklady v NBS	300 081	-
<b>Celkom</b>	<b>8 819 501</b>	<b>4 106 687</b>

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska (úročia sa sadzbou 1,5 % p. a.). Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a vklady v centrálnych bankách“ pre účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri pozn. 36).

### 14. Štátne a iné pokladničné poukážky

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Pokladničné poukážky NBS v reálnej hodnote	4 954 155	-
<b>Celkom</b>	<b>4 954 155</b>	<b>-</b>



**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**15. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	1 778 953	610 662
Operácie na peňažnom trhu	6 797 198	6 630 589
Reverzné repo obchody	17 940 398	30 366 954
Ostatné úvery bankám	86 387	-
<b>Celkom</b>	<b>26 602 936</b>	<b>37 608 205</b>

Ako zabezpečenie za poskytnuté reverzné repo obchody banka prijala pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska v sume 17 942 889 tis. Sk (31. december 2005: 30 372 631 tis. Sk).

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Slovenská republika	23 139 739	35 196 656
Ostatné štáty	3 463 197	2 411 549
<b>Celkom</b>	<b>26 602 936</b>	<b>37 608 205</b>

**16. Úvery poskytnuté klientom, brutto**

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Úvery okrem hypotekárnych úverov	87 033 819	68 840 802
Úvery kryté zmenkami	333 249	363 543
Pohľadávky z hypotekárnych úverov	17 996 078	12 318 131
<b>Celkom</b>	<b>105 363 146</b>	<b>81 522 476</b>

V položke „Úvery okrem hypotekárnych úverov“ sa vykazuje produkt „americká hypotéka“ v sume 3 576 294 tis. Sk (31. december 2005: 1 969 295 tis. Sk).

K 31. decembru 2006 bola celková výška syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 6 940 323 tis. Sk (31. december 2005: 8 815 732 tis. Sk). Podiel banky predstavoval výšku 3 019 612 tis. Sk (31. december 2005: 3 386 147 tis. Sk). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Úvery okrem hypotekárnych úverov“.

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Slovenská republika	102 251 009	78 731 260
Ostatné štáty	3 112 137	2 791 216
<b>Celkom</b>	<b>105 363 146</b>	<b>81 522 476</b>

Odvetvové členenie úverov poskytnutých klientom:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Výrobné odvetvia	14 257 005	14 386 278
Obchodné spoločnosti	25 025 328	17 654 441
Finančné služby	9 645 019	8 888 634
Ostatné služby	11 745 934	6 658 775
Preprava	5 211 849	3 826 884
Zdravotnícke a verejné služby	2 084 574	2 731 877
Výstavba nehnuteľností	3 445 453	2 359 037
Poľnohospodárstvo	875 138	793 089
Banský priemysel	85 304	76 459
Ostatné (vrátane všetkých nerezidentov)	32 987 542	24 147 002
<b>Celkom</b>	<b>105 363 146</b>	<b>81 522 476</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**17. Opravné položky na straty z úverov**

Opravné položky na straty z úverov sa vykazujú v zmysle štandardov uplatňovaných bankou a pokrývajú všetky rozpoznatelné úverové riziká.

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2006:

	<b>K 1. januáru 2006</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpus- tenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdiely</b>	<b>K 31. decembru 2006</b>
Individuálna opravná položka	2 004 313	1 198 226	(700 012)	(1 001 523)	(40 836)	1 460 168
Skupinová opravná položka	310 030	103 105	(80 517)	-	-	332 618
<b>Celkom</b>	<b>2 314 343</b>	<b>1 301 331</b>	<b>(780 529)</b>	<b>(1 001 523)</b>	<b>(40 836)</b>	<b>1 792 786</b>

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2005:

	<b>K 1. januáru 2005</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpus- tenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdiely</b>	<b>K 31. decembru 2005</b>
Individuálna opravná položka	1 846 893	1 093 885	(779 574)	(140 469)	(16 422)	2 004 313
Skupinová opravná položka	324 342	122 730	(137 042)	-	-	310 030
<b>Celkom</b>	<b>2 171 235</b>	<b>1 216 615</b>	<b>(916 616)</b>	<b>(140 469)</b>	<b>(16 422)</b>	<b>2 314 343</b>

**18. Finančné aktíva na obchodovanie**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>	<b>10 540 006</b>	<b>19 974 841</b>
Dlhové nástroje emitované verejným sektorom	9 114 654	13 893 348
Dlhopisy a dlhové cenné papiere emitované inými sektormi	1 425 352	6 081 493
<b>Podielové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>5 457</b>	<b>68 615</b>
Podielové cenné papiere a ostatné cenné papiere	5 457	1 927
Podielové listy podielových fondov	-	66 688
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov</b>	<b>5 363 907</b>	<b>1 968 032</b>
Úrokové obchody	1 868 551	1 289 599
Menové obchody	3 394 292	644 866
Obchody s indexmi	101 064	33 567
<b>Celkom</b>	<b>15 909 370</b>	<b>22 011 488</b>

Podielové cenné papiere a vklady na obchodovanie podľa emitenta:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Podielové cenné papiere a vklady na obchodovanie vydané:		
finančnými inštitúciami pôsobiacimi v Slovenskej republike	4 784	68 405
inými subjektmi pôsobiacimi v Slovenskej republike	673	210
<b>Podielové cenné papiere a vklady na obchodovanie celkom</b>	<b>5 457</b>	<b>68 615</b>

**19. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>		
Dlhové nástroje emitované verejným sektorom	6 244 719	-
<b>Celkom</b>	<b>6 244 719</b>	<b>-</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006**  
**prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi**  
**Európskej únie**  
**(v tisícoch Sk)**

**20. Finančné aktíva držané do splatnosti**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Dlhové nástroje emitované verejným sektorom	27 931 307	27 686 313
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere emitované inými sektormi	10 343 819	9 787 327
<b>Celkom</b>	<b>38 275 126</b>	<b>37 473 640</b>

**21. Finančné aktíva na predaj**

<b>Názov</b>	<b>Podiel banky (v %)</b>	<b>Obstarávacía cena</b>	<b>Opravná položka</b>	<b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2006</b>	<b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2005</b>
ELIOT, s. r. o., Bratislava	0,50	116	-	116	116
RVS, a. s., Bratislava	0,67	1 400	(1 400)	-	-
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., Bratislava	0,09	300	-	300	300
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,04	2 350	-	2 350	2 018
International Factors Group s. c., Belgicko	1,18	214	-	214	235
D. Trust Certifikačná Autorita, a.s. Bratislava	10,00	1 100	-	1 100	1 100
VALUE GROWTH FUND SLOVAKIA B.V., Holandsko	6,53	8 776	(8 776)	-	-
<b>Celkom</b>		<b>14 256</b>	<b>(10 176)</b>	<b>4 080</b>	<b>3 769</b>

Pohyby opravných položiek k finančným aktívam na predaj:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
K 1. januáru	11 008	5 390
Tvorba	-	7 092
Rozpustenie	-	(1 312)
Kurzový rozdiel	(832)	(162)
<b>Celkom</b>	<b>10 176</b>	<b>11 008</b>

**22. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach**

<b>Názov</b>	<b>Podiel banky (v %)</b>	<b>Obstarávacía cena</b>	<b>Opravná položka</b>	<b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2006</b>	<b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2005</b>
Tatra-Leasing, s. r. o., Bratislava	48,00	96 000	-	96 000	96 000
Tatra Group Servis, s. r. o., Bratislava	99,50	368 155	(147 480)	220 675	177 754
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Bratislava	100,00	50 000	-	50 000	50 000
Tatra Billing, s. r. o., Bratislava	100,00	200	-	200	200
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o., Bratislava	33,33	100	-	100	100
<b>Celkom</b>		<b>514 455</b>	<b>(147 480)</b>	<b>366 975</b>	<b>324 054</b>

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
K 1. januáru	190 401	207 850
Tvorba	11 307	17 303
Rozpustenie	(54 228)	(34 752)
<b>Celkom</b>	<b>147 480</b>	<b>190 401</b>

## Tatra banka, a.s.

### Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie (v tisícoch Sk)

Základné finančné informácie za dcérske spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Bratislava a Tatra Group Servis, s. r. o., Bratislava:

Názov	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Bratislava		Tatra Group Servis, s. r. o., Bratislava	
	2006	2005	2006	2005
Aktíva spolu	374 473	267 678	240 456	150 051
Závazky spolu	49 222	55 800	907	810
Čisté aktíva	325 251	211 878	239 549	149 241
<b>Podiel banky na čistých aktívach</b>	<b>325 251</b>	<b>211 878</b>	<b>238 351</b>	<b>148 495</b>
Zisk po zdanení	113 373	98 773	90 308	(3)
<b>Podiel banky na zisku po zdanení</b>	<b>113 373</b>	<b>98 773</b>	<b>89 856</b>	<b>(3)</b>

Základné finančné informácie za pridruženú spoločnosť Tatra-Leasing, s. r. o., Bratislava:

Názov	Tatra-Leasing, s. r. o., Bratislava	
	2006	2005
Aktíva spolu	8 237 514	6 462 517
Závazky spolu	7 559 150	5 802 356
Čisté aktíva	678 364	660 161
<b>Podiel banky na čistých aktívach</b>	<b>325 615</b>	<b>316 877</b>
Zisk po zdanení	93 203	85 199
<b>Podiel banky na zisku po zdanení</b>	<b>44 737</b>	<b>40 896</b>

## 23. Dlhodobý nehmotný majetok

	2006	2005
Softvér	528 102	402 413
Nedokončený nehmotný majetok	349 940	248 713
<b>Celkom</b>	<b>878 042</b>	<b>651 126</b>

K 31. decembru 2006 predstavujú záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku 190 689 tis. Sk (2005: 73 463 tis. Sk).

## 24. Dlhodobý hmotný majetok

	2006	2005
Pozemky a budovy, ktoré banka používa na vlastnú činnosť	693 918	717 112
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	1 194 345	1 102 776
<b>Celkom</b>	<b>1 888 263</b>	<b>1 819 888</b>

K 31. decembru 2006 predstavujú záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku 384 971 tis. Sk (2005: 269 064 tis. Sk).

## Poistné krytie

Hmotný dlhodobý majetok je krytý poistením proti živelnej udalosti do výšky maximálneho rizika 3 417 475 tis. Sk, proti požiaru do výšky 3 931 947 tis. Sk, proti škodám spôsobených vodou z vodovodného zariadenia do výšky 3 919 025 tisíc Sk, proti krádeži a vandalizmu do výšky 564 311 tis. Sk. Elektronické zariadenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 1 729 595 tis. Sk. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 288 940 tis. Sk.

Tatra banka, a.s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**25. Pohyby na účtoch hmotného a nehmotného dlhodobého majetku**

Pohyby na účtoch hmotného majetku:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>						
1. januára 2006	1 004 871	2 611 316	951 568	214 214	82 840	4 864 809
Prírastky	-	-	-	-	499 591	499 591
Úbytky	(22 610)	(128 129)	(21 507)	(62 165)	(59 048)	(293 459)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	27 127	300 032	24 342	78 976	(430 477)	-
31. decembra 2006	<b>1 009 388</b>	<b>2 783 219</b>	<b>954 403</b>	<b>231 025</b>	<b>92 906</b>	<b>5 070 941</b>
<b>Oprávky</b>						
1. januára 2006	(287 759)	(2 004 345)	(630 206)	(122 611)	-	(3 044 921)
Odpisy	(37 548)	(223 365)	(55 126)	(31 609)	-	(347 648)
Úbytky	9 837	126 324	17 036	56 694	-	209 891
31. decembra 2006	<b>(315 470)</b>	<b>(2 101 386)</b>	<b>(668 296)</b>	<b>(97 526)</b>	<b>-</b>	<b>(3 182 678)</b>
<b>Zostatková hodnota 31. 12. 2005</b>	<b>717 112</b>	<b>606 971</b>	<b>321 362</b>	<b>91 603</b>	<b>82 840</b>	<b>1 819 888</b>
<b>Zostatková hodnota 31. 12. 2006</b>	<b>693 918</b>	<b>681 833</b>	<b>286 107</b>	<b>133 499</b>	<b>92 906</b>	<b>1 888 263</b>

Pohyby na účtoch nehmotného majetku:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
1. januára 2006	1 328 704	248 713	1 577 417
Prírastky	-	455 979	455 979
Úbytky	-	(35 904)	(35 904)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	318 848	(318 848)	-
31. decembra 2006	<b>1 647 552</b>	<b>349 940</b>	<b>1 997 492</b>
<b>Oprávky</b>			
1. januára 2006	(926 291)	-	(926 291)
Ročný odpis	(193 159)	-	(193 159)
Úbytky	-	-	-
31. decembra 2006	<b>(1 119 450)</b>	<b>-</b>	<b>(1 119 450)</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2005</b>	<b>402 413</b>	<b>248 713</b>	<b>651 126</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2006</b>	<b>528 102</b>	<b>349 940</b>	<b>878 042</b>

**26. Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Daňová pohľadávka – splatná	-	93 440
<b>Daňová pohľadávka celkom</b>	<b>-</b>	<b>93 440</b>

**27. Ostatné aktíva**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	309 083	344 893
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	28 208	29 757
Ostatné aktíva	623 035	488 917
<b>Celkom</b>	<b>960 326</b>	<b>863 567</b>

Preddavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku sú vykázané v položke „Preddavky a položky časového rozlíšenia“ vo výške 70 437 tis. Sk (31. december 2005: 90 448 tis. Sk). V položke „Ostatné aktíva“ banka vykazuje pohľadávku voči spoločnosti, ktorá zabezpečuje služby spojené s prevádzkou bankomatov a prevozom hotovosti v sume 469 377 tis. Sk (31. december 2005: 318 749 tis. Sk).

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**28. Vklady a bežné účty bánk**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	257 305	250 967
Operácie na peňažnom trhu	3 039 857	17 689 624
Dlhodobé financovanie	1 587 708	1 609 752
Úvery bánk	-	935 838
<b>Celkom</b>	<b>4 884 870</b>	<b>20 486 181</b>

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Slovenská republika	2 005 228	6 131 087
Ostatné krajiny	2 879 642	14 355 094
<b>Celkom</b>	<b>4 884 870</b>	<b>20 486 181</b>

**29. Vklady klientov**

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Vklady na požiadanie a bežné účty	89 803 414	73 336 330
Termínované vklady	62 651 980	51 775 038
Sporiace účty	7 491 090	8 577 004
<b>Celkom</b>	<b>159 946 484</b>	<b>133 688 372</b>

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Slovenská republika	157 569 166	131 512 097
Ostatné krajiny	2 377 318	2 176 275
<b>Celkom</b>	<b>159 946 484</b>	<b>133 688 372</b>

**30. Finančné záväzky na obchodovanie**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Záporné trhové hodnoty z finančných derivátov		
Úrokové obchody	2 276 252	2 302 513
Menové obchody	3 593 771	643 924
Obchody s indexmi	105 198	33 576
<b>Celkom</b>	<b>5 975 221</b>	<b>2 980 013</b>

**31. Záväzky z dlhových cenných papierov**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	15 714 735	9 078 167
Ostatné záväzky z dlhových cenných papierov - investičné zmenky	4 138 106	2 482 008
<b>Celkom</b>	<b>19 852 841</b>	<b>11 560 175</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

Banka vydala dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami k dátumu ich emisie:

<b>Názov</b>	<b>Úrok. sadzba</b>	<b>Dátum emisie</b>	<b>Dátum splatnosti</b>	<b>31. decembra 2006</b>	<b>31. decembra 2005</b>
Hypotekárne záložné listy I	7,50 %	14. 12. 2001	14. 12. 2006	-	602 370
Hypotekárne záložné listy II	5,50 %	17. 12. 2002	17. 12. 2012	1 028 813	1 033 328
Hypotekárne záložné listy III	6,00 %	11. 3. 2003	11. 3. 2010	481 208	486 711
Hypotekárne záložné listy IV	4,60 %	14. 1. 2004	14. 1. 2008	171 386	10
Hypotekárne záložné listy V	5,00 %	21. 5. 2003	21. 5. 2013	1 048 320	1 051 135
Hypotekárne záložné listy VI	4,60 %	8. 8. 2003	8. 8. 2008	509 072	509 072
Hypotekárne záložné listy VII	4,60 %	31. 10. 2003	31. 10. 2008	1 007 615	1 007 587
Hypotekárne záložné listy VIII	5,00 %	31. 3. 2004	31. 3. 2009	1 037 500	1 037 500
Hypotekárne záložné listy IX	4,50 %	25. 6. 2004	25. 6. 2009	1 023 281	1 023 353
Hypotekárne záložné listy XI	2,70 %	31. 3. 2005	31. 3. 2008	1 021 333	1 022 202
Hypotekárne záložné listy XII	2,90 %	15. 11. 2005	15. 11. 2010	802 900	802 900
Hypotekárne záložné listy XIII	12M BRIBOR	21. 11. 2005	21. 11. 2010	542 757	501 999
Hypotekárne záložné listy XIV	3M BRIBOR	22. 3. 2006	22. 3. 2009	500 212	-
Hypotekárne záložné listy XV	3M EURIBOR + 0,16 %	2. 8. 2006	2. 8. 2007	3 478 401	-
Hypotekárne záložné listy XVI	6M BRIBOR + 0,04 %	2. 8. 2006	2. 8. 2008	767 630	-
Hypotekárne záložné listy XVII	6M BRIBOR + 0,08 %	24. 11. 2006	24. 11. 2011	653 269	-
Hypotekárne záložné listy XVIII	4,65 %	6. 12. 2006	6. 3. 2009	601 860	-
Hypotekárne záložné listy XIX	3M EURIBOR + 0,16 %	13. 12. 2006	13. 12. 2007	1 039 178	-
<b>Hypotekárne záložné listy celkom</b>				<b>15 714 735</b>	<b>9 078 167</b>

Všetky vydané hypotekárne záložné listy banky sú kótované na Burze cenných papierov v Bratislave.

K 31. decembru je časť vydaných hypotekárnych záložných listov zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 4 646 340 tis. Sk (31. december 2005: 4 069 340 tis. Sk).

V zmysle slovenského zákona o bankách emitované hypotekárne záložné listy musia kryť aspoň 90 % nesplatennej hodnoty hypotekárnych úverov poskytnutých bankou .

### 32. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na záväzky v roku 2006:

	<b>K 1. januáru 2006</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpustenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevod kurzové rozdiely</b>	<b>K 31. decembru 2006</b>
Súdne spory (pozn. 40)	492 676	256 816	(241)	-	-	749 251
Záruky	99 183	320 396	(42 320)	(45 296)	(37 169)	294 794
Neodvolateľné úverové prísľuby	139 899	155 656	(112 792)	-	(1 408)	181 355
<b>Celkom</b>	<b>731 758</b>	<b>732 868</b>	<b>(155 353)</b>	<b>(45 296)</b>	<b>(38 577)</b>	<b>1 225 400</b>

Pohyby rezerv na záväzky v roku 2005:

	<b>K 1. januáru 2005</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpustenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevod kurzové rozdiely</b>	<b>K 31. decembru 2005</b>
Súdne spory (pozn. 40)	359 256	148 593	(219)	(14 954)	-	492 676
Záruky	109 276	16 447	(24 597)	-	(1 943)	99 183
Neodvolateľné úverové prísľuby	160 149	81 726	(100 774)	-	(1 202)	139 899
<b>Celkom</b>	<b>628 681</b>	<b>246 766</b>	<b>(125 590)</b>	<b>(14 954)</b>	<b>(3 145)</b>	<b>731 758</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

### 33. Závazky vyplývajúce z dane z príjmov

Pohyby záväzkov vyplývajúcich z dane z príjmov v roku 2006:

	<b>K 1. januáru 2006</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 31. decembru 2006</b>
Splatná daň	-	572 116	(450 126)	121 990
Odložená daň	4 418	212 228	-	216 646
<b>Celkom</b>	<b>4 418</b>	<b>784 344</b>	<b>(450 126)</b>	<b>338 636</b>

Čistý odložený záväzok dane z príjmov vyplýval najmä z dočasných zdaniteľných rozdielov popísaných v bode 10.

Pohyby záväzkov vyplývajúcich z dane z príjmov v roku 2005:

	<b>K 1. januáru 2005</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 31. decembru 2005</b>
Splatná daň	543 608	-	(543 608)	-
Odložená daň	-	4 418	-	4 418
<b>Celkom</b>	<b>543 608</b>	<b>4 418</b>	<b>(543 608)</b>	<b>4 418</b>

### 34. Ostatné záväzky

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Položky časového rozlíšenia	15 561	14 372
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	74 990	41 090
Ostatné záväzky	883 869	1 407 681
<b>Celkom</b>	<b>974 420</b>	<b>1 463 143</b>

V položke „Ostatné záväzky“ banka vykazuje záväzky voči dodávateľom, vrátane nevyfakturovaných dodávok, a záväzky voči zamestnancom. Pokles oproti minulému roku bol spôsobený zmenou vykazovania prioritných akcií (pozri bod b) hlavných účtovných zásad).

Prehľad výšky záväzku sociálneho fondu vykazaného v položke „Ostatné záväzky“, jeho tvorbe a čerpaní:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Stav k 1. januáru</b>	20 481	2 955
Tvorba	40 079	35 460
Čerpanie	(29 135)	(17 934)
<b>Stav k 31. decembru</b>	<b>31 425</b>	<b>20 481</b>

### 35. Vlastné imanie

Základné imanie tvorí 50 216 kmeňových akcií v nominálnej hodnote 20 000 Sk na akciu a 975 328 prioritných akcií v nominálnej hodnote 100 Sk. Štruktúra akcionárov je opísaná v časti „Všeobecné informácie“. Zisk na akciu sa uvádza v pozn. 11.

Druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota kmeňových a prioritných akcií emitovaných bankou:

<b>Druh</b>	<b>Kmeňové akcie</b>	<b>Prioritné akcie</b>
Forma	na meno	na meno
Podoba	zaknihovaná	zaknihovaná
Počet	50 216 ks	975 328 ks
Menovitá hodnota	20 000 Sk	100 Sk
ISIN	SK1110001502 séria 01-04	SK1110007186, SK1110008424, SK1110010131, SK1110012103
Opis práv	verejne obchodovateľné	neverejne obchodovateľné



**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

### 36. Informácie o výkaze peňažných tokov

Zisk z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	3 568 206	2 760 472
Úpravy o nepeňažné operácie	<u>(4 720 669)</u>	<u>(4 525 541)</u>
Nákladové úroky	2 828 161	1 216 729
Výnosové úroky	(8 387 648)	(6 191 118)
Opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty úverov, netto	(70 836)	233 183
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	6 513	9 327
(Zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	213 150	(268 213)
(Zisk)/strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	56 276	-
Odpisy a amortizácia	540 807	529 295
Prijaté dividendy	(46 898)	(48 007)
Zmeny v príjmoch a nákladoch budúcich období	(105)	(1 612)
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	<u>139 911</u>	<u>(5 125)</u>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>	<b><u>(1 152 463)</u></b>	<b><u>(1 765 069)</u></b>

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru 2006, k 31. decembru 2005 a k 31. decembru 2004 tvoria:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	2 840 506	2 074 871	1 963 124
Vklady v Národnej banke Slovenska splatné na požiadanie (pozn. 13)	526 638	688 955	310 127
Jednodňové vklady v NBS (pozn. 13)	300 081	-	-
Pokladničné poukážky NBS v reálnej hodnote (pozn. 14)	4 954 155	-	18 374 559
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 15)	1 778 953	610 662	642 290
<b>Celkom</b>	<b><u>10 400 333</u></b>	<b><u>3 374 488</u></b>	<b><u>21 290 100</u></b>

### 37. Pohľadávky a záväzky so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby sú podľa definície v IAS 24 protistrany, ktoré predstavujú:

- podniky, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov riadia účtovnú jednotku, sú ňou riadené alebo podliehajú spoločnému riadeniu (vrátane spoločností holdingového typu dcérskych spoločností a sesterských spoločností),
- pridružené podniky – podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskymi spoločnosťami ani spoločnými podnikmi investora,
- fyzické osoby, ktoré priamo alebo nepriamo vlastnia podiel na hlasovacích právach banky, vďaka ktorému môžu uplatniť podstatný vplyv na banku, a ktokoľvek, kto by mohol mať na takéto osoby vplyv alebo kto by mohol podliehať ich vplyvu v rámci obchodov s bankou,
- členovia kľúčového manažmentu, t.j. oprávnené osoby zodpovedné za plánovanie, riadenie a kontrolu činností banky, vrátane riaditeľov a riadiacich pracovníkov banky a ich blízkych rodinných príslušníkov,
- podnikmy, v ktorých ktorákoľvek z osôb uvedených v odsekoch (c) alebo (d) priamo alebo nepriamo vlastní podstatný podiel na hlasovacích právach alebo v ktorých tieto osoby môžu uplatňovať významný vplyv. Sem patria aj podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi banky a podniky, ktoré majú s bankou spoločného člena kľúčového manažmentu.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

Aktíva, záväzky, výnosy, náklady, prísľuby a budúce záväzky týkajúce sa spriaznených osôb:

<b>Aktíva</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	2 392 251	2 775 837
Štatutárne orgány a dozorná rada	3 932	4 577
RZB	526 153	938 337
Skupina RZB	528 340	998 213
Dcérske a pridružené podniky	1 247 002	774 121
Ostatné spriaznené osoby	86 824	60 589
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	45 014	35 338
RZB	29 573	19 891
Skupina RZB	10 453	2 501
Dcérske a pridružené podniky	4 988	12 946
Ostatné aktíva	28 863	50 835
RZB	845	112
Skupina RZB	19 495	44 773
Dcérske a pridružené podniky	8 523	5 950
<b>Záväzky</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Vklady bánk a klientov	1 692 215	7 005 328
Štatutárne orgány a dozorná rada	86 439	66 304
RZB	187 148	5 979 164
Skupina RZB	982 986	698 505
Dcérske a pridružené podniky	435 642	261 355
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	112 528	309 530
RZB	109 944	306 596
Skupina RZB	83	535
Dcérske a pridružené podniky	2 501	2 399
Ostatné záväzky	112 402	75 377
RZB	489	361
Skupina RZB	3 452	1 523
Dcérske a pridružené podniky	108 461	73 493
<b>Výnosy</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	78 796	79 665
Štatutárne orgány a dozorná rada	29	321
RZB	28 685	48 480
Skupina RZB	7 757	835
Dcérske a pridružené podniky	42 279	29 872
Ostatné spriaznené osoby	46	157
Výnosy z poplatkov a provízií	379 202	312 628
RZB	4 347	1 211
Skupina RZB	113 299	79 797
Dcérske a pridružené podniky	261 556	231 620
Nerealizovaný zisk z transakcií s finančnými derivátmi	146 506	519 823
RZB	146 506	514 857
Skupina RZB	-	1 184
Dcérske a pridružené podniky	-	3 782
Prevádzkové výnosy	54 928	208 849
RZB	349	260
Skupina RZB	9 011	165 882
Dcérske a pridružené podniky	45 568	42 707
<b>Výnosy celkom</b>	<b>659 432</b>	<b>1 120 965</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

<b>Náklady</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Náklady na úroky a podobné náklady	(87 054)	(264 953)
RZB	(59 000)	(250 540)
Skupina RZB	(17 744)	(10 361)
Dcérske a pridružené podniky	(10 310)	(4 052)
Náklady na poplatky a provízie	(23 095)	(49 942)
RZB	(14 128)	(41 075)
Skupina RZB	(8 967)	(8 867)
Nerealizovaná strata z transakcií s finančnými derivátmi	(1 894)	-
RZB	-	-
Skupina RZB	(349)	-
Dcérske a pridružené podniky	(1 545)	-
Všeobecné administratívne náklady	(306 612)	(234 759)
RZB	(26 533)	(15 813)
Skupina RZB	(41 055)	(28 976)
Dcérske a pridružené podniky	(154 827)	(126 428)
Dozorná rada	(22 395)	(10 105)
Štatutárne orgány	(61 802)	(53 437)
Prevádzkové náklady	(20)	(639)
RZB	(16)	(435)
Skupina RZB	-	(204)
Dcérske a pridružené podniky	(4)	-
<b>Náklady celkom</b>	<b>(418 675)</b>	<b>(550 293)</b>
<b>Vystavené a prijaté záruky</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Vystavené záruky	2 578 640	1 374 166
RZB	90 913	113 116
Skupina RZB	2 449 889	1 243 375
Dcérske a pridružené podniky	37 838	17 675
Prijaté záruky	159 994	248 336
RZB	137 894	173 675
Skupina RZB	15 000	67 921
Dcérske a pridružené podniky	7 100	6 740

### 38. Položky v cudzích menách

Účtovná závierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v nasledujúcej výške:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Aktíva	33 878 951	34 048 047
Pasíva	36 255 844	38 622 169

### 39. Zahraničné aktíva a záväzky

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich s osobami mimo územia Slovenskej republiky:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Aktíva	12 859 974	15 621 678
Záväzky	7 707 356	18 339 934

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**40. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky**

Banka vykazuje nasledujúce budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Budúce záväzky:</b>	<b>9 818 036</b>	<b>7 613 739</b>
z úverových záruk	34 573	211 697
z ostatných záruk	8 971 535	6 633 019
z akreditívov	811 928	769 023
<b>Prísľuby:</b>	<b>51 041 411</b>	<b>37 762 169</b>
z neodvolateľných úverových príslubov/„stand-by facility“		
do 1 roka	33 368 906	25 846 333
dlhšie než 1 rok	17 672 505	11 915 836

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú neodvolateľné záväzky banky vykonať platby v prípade neschopnosti klienta plniť záväzky voči tretím stranám.

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok banky, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver vystavené bankou zahŕňajú vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2006 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 476 149 tis. Sk (31. december 2005: 239 082 tis. Sk), pozn. 32.

Banka získala v rámci obráteného repo obchodu pokladničné poukážky NBS v trhovej hodnote 17 942 886 tis. Sk (31. december 2005: 30 372 631 tis. Sk), pozn. 15.

**Súdne spory**

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Vedenie banky je presvedčené, že konečná výška záväzkov, ktoré pre banku prípadne vyplynú zo sporov alebo žalôb, nebude mať významný nepriaznivý dopad na finančnú situáciu ani na výsledky budúcej činnosti banky. K 31. decembru 2006 vytvorila banka rezervy na tieto riziká vo výške 749 251 tis. Sk (31. december 2005: 492 676 tis. Sk), pozn. 32.

**Budúce záväzky z operatívneho prenájmu**

V súvislosti s ďalšími požiadavkami IAS 17 banka vykazuje ako podsúvahovú položku budúce možné záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu k 31. decembru 2006 takto:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	<b>1 360 757</b>	<b>1 741 519</b>
Menej ako 1 rok	167 096	189 388
1 rok až 5 rokov	660 692	754 030
Viac ako 5 rokov	532 969	798 101
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	383 006	388 089

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**41. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Hodnoty prevzaté do úschovy		
Investičné zmenky	4 298 883	2 483 713
Zmenky	85 492	133 518
Tovarové a skladiskové záložné listy	614 971	375 706
Podielové listy podielnikov otvorených podielových fondov spoločnosti Tatra Asset Management („TAM“)	38 819 369	31 655 700
Hodnoty prevzaté do správy		
Cenné papiere	5 454 452	1 562 163
<b>Celkom</b>	<b>49 273 167</b>	<b>36 210 800</b>

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje banka v reálnych hodnotách. Prevzaté hodnoty do úschovy a správy nie sú majetkom banky a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív. Výnosy z úschovy a správy cenných papierov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“.

V súlade s funkciou banky ako deponitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.,(TAM) banka k 31. decembru 2006 vykázala cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 34 950 338 tis. Sk (31. december 2005: 27 861 931 tis. Sk).

**42. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení**

K 31. decembru 2006 boli uzatvorené nasledujúce repo obchody a obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Repo obchody (dlžník)		
Vklady a bežné účty bánk	-	955 667
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>955 667</b>

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	17 942 886	30 372 631
<b>Celkom</b>	<b>17 942 886</b>	<b>30 372 631</b>

**43. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka**

Zábezpeku pri uvedených záväzkoch tvorili tieto aktíva banky:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Vklady a bežné účty bánk (poskytnuté úvery)	1 322 497	757 781
Záväzky z dlhových cenných papierov	4 179 701	3 577 763
Budúce záväzky a finančné prisľuby	-	174 101
<b>Celkom</b>	<b>5 502 198</b>	<b>4 509 645</b>

Zábezpeku pri uvedených záväzkoch tvorili tieto aktíva vykázané v súvahe:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	35 716	192 513
Finančné aktíva na obchodovanie	3 333 552	3 302 609
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	526 802	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 620 253	1 036 952
<b>Celkom</b>	<b>6 516 323</b>	<b>4 532 074</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**44. Neúročené aktíva**

	2006	2005
Úvery poskytnuté klientom	716 898	673 565
Opravné položky na straty z úverov	(501 338)	(572 762)
<b>Celkom</b>	<b>215 560</b>	<b>100 803</b>

**45. Finančné deriváty**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2006:

	<i>Nominálne hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 18)</i>	<i>Záporné (pozn. 30)</i>
<b>a) Úrokové obchody</b>	<b>25 509 632</b>	<b>56 079 380</b>	<b>19 317 149</b>	<b>100 906 161</b>	<b>1 868 551</b>	<b>(2 276 252)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	22 009 632	56 079 380	19 317 149	97 406 161	1 868 510	(2 273 439)
Forwardy na úrokové sadzby	3 500 000	-	-	3 500 000	41	(2 813)
<b>b) Menové obchody</b>	<b>95 846 695</b>	<b>30 261 504</b>	<b>-</b>	<b>126 108 199</b>	<b>3 394 292</b>	<b>(3 593 771)</b>
Produkty OTC:						
Menovo-úrokové swapy	1 081 352	785 381	-	1 866 733	239 358	(66 675)
Menové forwardy	54 261 780	3 780 927	-	58 042 707	1 649 668	(2 229 734)
Menové opcie – kúpené	20 396 373	12 835 511	-	33 231 884	1 505 266	-
Menové opcie – predané	20 107 190	12 859 685	-	32 966 875	-	(1 297 362)
<b>c) Obchody s indexmi</b>	<b>-</b>	<b>632 432</b>	<b>-</b>	<b>632 432</b>	<b>101 064</b>	<b>(105 198)</b>
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	316 533	-	316 533	101 064	-
Opcie na index – predané	-	315 899	-	315 899	-	(105 198)
<b>Celkom</b>	<b>121 356 327</b>	<b>86 973 316</b>	<b>19 317 149</b>	<b>227 646 792</b>	<b>5 363 907</b>	<b>(5 975 221)</b>

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2005:

	<i>Nominálne hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 18)</i>	<i>Záporné (pozn. 30)</i>
<b>a) Úrokové obchody</b>	<b>21 198 536</b>	<b>38 909 512</b>	<b>13 913 920</b>	<b>74 021 968</b>	<b>1 289 599</b>	<b>(2 302 513)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	16 198 536	38 909 512	13 913 920	69 021 968	1 288 066	(2 301 372)
Forwardy na úrokové sadzby	5 000 000	-	-	5 000 000	1 533	(1 141)
<b>b) Menové obchody</b>	<b>70 420 604</b>	<b>9 012 165</b>	<b>603 322</b>	<b>80 036 091</b>	<b>644 866</b>	<b>(643 924)</b>
Produkty OTC:						
Menovo-úrokové swapy	-	1 393 546	603 322	1 996 868	83 566	(17 306)
Menové forwardy	43 492 184	4 630 230	-	48 122 414	360 103	(426 541)
Menové opcie – kúpené	13 297 522	1 489 592	-	14 787 114	201 197	-
Menové opcie – predané	13 630 898	1 498 797	-	15 129 695	-	(200 077)
<b>c) Obchody s indexmi</b>	<b>8 326</b>	<b>352 041</b>	<b>-</b>	<b>360 367</b>	<b>33 567</b>	<b>(33 576)</b>
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	4 163	176 318	-	180 481	33 567	-
Opcie na index – predané	4 163	175 723	-	179 886	-	(33 576)
<b>Celkom</b>	<b>91 627 466</b>	<b>48 273 718</b>	<b>14 517 242</b>	<b>154 418 426</b>	<b>1 968 032</b>	<b>(2 980 013)</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

#### 46. Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch a derivátoch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

Pohľadávky a záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená v súvahe, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Pohľadávky a záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

	<b>Reálna hodnota 2006</b>	<b>Zostatková hodnota 2006</b>	<b>Rozdiel 2006</b>	<b>Reálna hodnota 2005</b>	<b>Zostatková hodnota 2005</b>	<b>Rozdiel 2005</b>
<b>Aktíva</b>						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	26 602 936	26 602 936	-	37 608 205	37 608 205	-
Úvery poskytnuté klientom	106 156 332	105 363 146	793 186	82 218 832	81 522 476	696 356
Cenné papiere držané do splatnosti	38 156 849	38 275 126	(118 277)	37 835 745	37 473 640	362 105
<b>Záväzky</b>						
Vklady a bežné účty bánk	4 884 870	4 884 870	-	20 486 181	20 486 181	-
Vklady klientov	160 032 474	159 946 484	85 990	133 772 292	133 688 372	83 920
Záväzky z dlhových cenných papierov	19 709 385	19 852 841	(143 456)	11 196 230	11 560 175	(363 945)

#### 47. Priemerný počet zamestnancov

V priebehu finančného roka mala spoločnosť nasledujúci priemerný počet zamestnancov:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Zamestnanci banky	3 318	3 147
z toho: členovia predstavenstva	6	6
<b>Celkom</b>	<b>3 318</b>	<b>3 147</b>

#### 48. Odmeňovanie členov orgánov spoločnosti

Odmeny a mzdy štatutárnych zástupcov a členov dozornej rady (brutto):

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Štatutárni zástupcovia	61 802	53 437
Dozorná rada	22 395	10 105
<b>Celkom</b>	<b>84 197</b>	<b>63 542</b>

#### 49. Koncentrácia úverového rizika voči Slovenskej republike

Členenie úverového rizika banky voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Vklady v NBS	526 638	688 955
Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané NBS na refinancovanie	12 241 798	6 841 273
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	23 392 755	31 709 815
Úvery poskytnuté klientom	9 027 786	10 680 676
Dlhové cenné papiere	35 651 326	35 126 254
<b>Celkom</b>	<b>80 840 303</b>	<b>85 046 973</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**50. Riziká****Úverové riziko**

Banka znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. Banka delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá, prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Tieto riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkov s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach, a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

Úverová angažovanosť sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a prostredníctvom prípadných úprav úverových limitov. Úverové riziká sa takisto čiastočne riadia získaním zábezpiek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Banka posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov banka používa tieto hlavné nástroje: Credit scoring je nástroj používaný bankou na rozhodovania o úveroch pre fyzické aj retailové právnické osoby. Ako druhý významný nástroj na riadenie kvality úverov v retailovom portfóliu sa používa systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k riziku prijímanému bankou. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia sú takisto veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov banky.

Pri neretailových produktoch banka vytvára opravné položky individuálne pre jednotlivé prípady.

Pre retailové pohľadávky banka vytvára opravné položky individuálne v prípadoch, ak identifikuje znehodnotenie jednotlivých pohľadávok. Banka takisto vytvára opravné položky aj na riziká obsiahnuté vo svojom úverovom portfóliu, ktoré sa na individuálnej báze ešte neprejavili. Vo výpočte výšky portfóliových opravných položiek banka vychádza z vlastnej histórie a skúsenosti s kvalitou existujúceho portfólia a úspešnosťou vymáhania omeškaných pohľadávok.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva banka v závislosti od typu a výšky pohľadávky veľmi širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú tieto pohľadávky následne postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie nedobytných pohľadávok právnou cestou. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov banky v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi banky.

Prehľad úverového rizika k úverom poskytnutým klientom k 31. decembru 2006:

	<b>Úvery poskytnuté klientom</b>	<b>Opravné položky na straty z úverov</b>	<b>Odhadovaná hodnota prijatých zábezpiek</b>
Individuálne oceňované úvery	71 033 892	1 460 168	30 636 971
z toho: <i>znehodnotené</i>	65 677 421	-	28 091 433
<i>znehodnotené</i>	5 356 471	1 460 168	2 545 538
Skupinovo oceňované úvery	34 329 254	332 618	26 204 620
<b>Úverové riziko úverov poskytnutých klientom celkom</b>	<b><u>105 363 146</u></b>	<b><u>1 792 786</u></b>	<b><u>56 841 591</u></b>



**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

Prehľad úverového rizika k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám k 31. decembru 2006:

	<b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</b>	<b>Rezervy na záväzky</b>	<b>Odhadovaná hodnota prijatých zábezpiek</b>
Individuálne oceňované budúce záväzky a iné podsúvahové položky	57 086 777	419 559	18 631 649
z toho: <i>nezhodnotenú</i>	54 806 359	-	17 998 904
<i>zhodnotenú</i>	2 280 418	419 559	632 745
Skupinovo oceňované budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 772 670	56 590	1 968 602
<b>Úverové riziko budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek celkom</b>	<b>60 859 447</b>	<b>476 149</b>	<b>20 600 251</b>

Odhadovaná hodnota zábezpeky obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný.

Maximálna výška úverového rizika bez zohľadnenia prijatých zábezpiek:

	<b>31. december 2006</b>	<b>31. december 2005</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Štátne a iné pokladničné poukážky	4 954 155	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	26 602 936	37 608 205
Úvery poskytnuté klientom, brutto	105 363 146	81 522 476
Finančné aktíva na obchodovanie	15 909 370	22 011 488
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	6 244 719	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	38 275 126	37 473 640
Finančné aktíva na predaj	4 080	3 769
Ostatné aktíva	960 326	863 567
<b>Spolu</b>	<b>198 313 858</b>	<b>179 483 145</b>
	<b>31. december 2006</b>	<b>31. december 2005</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	9 818 036	7 613 739
Z neodvolateľných úverových príslužkov/„stand-by facility“	51 041 411	37 762 169
<b>Spolu</b>	<b>60 859 447</b>	<b>45 375 908</b>

### Trhové riziko

Banka je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, menovými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Aby banka stanovila približnú výšku trhového rizika svojich pozícií a predpokladanú maximálnu výšku možných strát, používa interné výkazy a modely na jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Banka používa systém limitov, ktoré majú zabezpečiť, aby výška rizík, ktorým je banka vystavená, v žiadnom okamihu nepresiahla výšku rizík, ktoré je ochotná a schopná niesť. Tieto limity sa denne monitorujú.

Na účely riadenia rizík sa za trhové riziko považuje riziko potenciálnych strát, ktoré môžu banke vzniknúť v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie trhových rizík sa používa systém limitov aplikovaných na jednotlivé pozície a portfóliá.

Vzhľadom na štruktúru obchodov je banka vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko,
- riziko úrokovej sadzby.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

### Menové riziko

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Banka riadi uvedené riziko stanovením a monitorovaním limitov na otvorené pozície.

Otvorené devízové pozície sa prostredníctvom bankového informačného systému sledujú v reálnom čase. Devízová pozícia banky sa sleduje zvlášť pre každú menu, aj pre 3 skupiny mien zostavené podľa likvidity príslušných trhov. Pre tieto pozície sú stanovené limity podľa štandardov skupiny RZB. Údaje o devízových pozíciách banky a dodržiavaní limitov stanovených RZB sa vykazujú týždenne.

Banka má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovený aj negatívny *gamma* limit na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania. Banka má takisto stanovený *vega* limit na celkovú opčnú pozíciu.

Pozície z klientskych opčných obchodov na menové páry, na ktorých obchodovanie banka nemá stanovený *gamma* limit, sa zatvárajú na trhu tak, aby banka nemala v tomto menovom páre otvorenú pozíciu.

Okrem toho má banka stanovené dva stop-loss limity (40-dňové):

- na celkovú devízovú pozíciu,
- na devízovú opčnú pozíciu.

Devízová súvahová a podsúvahová pozícia banky k 31. decembru 2006:

	<b>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2006</b>	<b>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2005</b>
EUR	3 699 971	3 008 716
USD	(5 309 990)	(4 804 301)
SKK	2 376 294	4 574 115
Iné	(766 275)	(2 778 530)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
EUR	(1 594 438)	(1 745 985)
USD	5 302 087	4 568 670
SKK	(5 652 312)	(4 812 902)
Iné	667 720	2 776 072
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b>	<b>(1 276 943)</b>	<b>785 855</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>(1 276 943)</b>	<b>785 855</b>

### Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísat. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Banka kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankovú a obchodnú knihu. Úrokové riziko sa sleduje a vyhodnocuje denne.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa metóda diferenčnej analýzy (GAP), metóda citlivosti na posun výnosovej krivky (BPV) a „Trading Book Money Market Stop Loss Limit“.

Interné limity úrokového rizika pre bankovú knihu sú stanovené formou limitov otvorenej pozície pre každé časové pásmo úrokového gapu pre každú menu, ktorá je súčasťou bankovej knihy (SKK, EUR, USD).

Limit banky na úrokové riziko bankovej knihy je stanovený vo forme maximálnej dolárovej durácie bankovej knihy s limitom na koncentráciu pozície v jednom časovom koši a jednej mene.

Limity úrokového rizika obchodnej knihy sú stanovené vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Limity sú stanovené pre jednotlivé meny, ktoré sú súčasťou obchodnej knihy.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

Oddelenie Market & Operational Risk Management týždenne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík.

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom štandardných aj derivátových finančných nástrojov.

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie, do akej miery je banka vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

**Tatra banka, a.s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2006:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	5 978 995	-	-	-	2 840 506	8 819 501
Štátne a iné pokladničné poukážky	4 954 155	-	-	-	-	4 954 155
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	23 021 452	3 569 017	-	-	12 467	26 602 936
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek)	59 900 534	17 862 142	20 756 534	4 773 052	278 098	103 570 360
Finančné aktíva na obchodovanie	3 879 240	3 145 663	5 539 152	3 339 858	5 457	15 909 370
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	157 250	81 215	1 809 403	4 196 851	-	6 244 719
Finančné aktíva držané do splatnosti	18 965 173	3 978 292	15 331 661	-	-	38 275 126
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	4 080	4 080
Ostatné aktíva	-	-	-	-	960 326	960 326
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2006</b>	<b>116 856 799</b>	<b>28 636 329</b>	<b>43 436 750</b>	<b>12 309 761</b>	<b>4 100 934</b>	<b>205 340 573</b>
<b>Záväzky</b>						
Vklady bánk	4 458 954	162 308	126 103	125 880	11 625	4 884 870
Vklady klientov	71 881 046	52 866 741	31 252 261	13 075	3 933 361	159 946 484
Finančné záväzky na obchodovanie	1 605 754	2 577 222	1 341 347	450 898	-	5 975 221
Záväzky z dlhových cenných papierov	9 870 745	1 271 338	6 646 135	2 000 000	64 623	19 852 841
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	1 225 400	1 225 400
Ostatné záväzky	-	-	-	-	974 420	974 420
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2006</b>	<b>87 816 499</b>	<b>56 877 609</b>	<b>39 365 846</b>	<b>2 589 853</b>	<b>6 209 429</b>	<b>192 859 236</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2006</b>	<b>29 040 300</b>	<b>(28 241 280)</b>	<b>4 070 904</b>	<b>9 719 908</b>	<b>(2 108 495)</b>	<b>12 481 337</b>

**Tatra banka, a.s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2005:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	2 031 816	-	-	-	2 074 871	4 106 687
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	36 898 827	705 540	-	-	3 838	37 608 205
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek)	43 104 415	12 326 613	16 968 569	5 729 925	1 078 611	79 208 133
Finančné aktíva na obchodovanie	4 661 059	1 782 745	8 503 827	6 995 239	68 618	22 011 488
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	10 845 641	2 701 598	23 926 401	-	-	37 473 640
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	3 769	3 769
Ostatné aktíva	-	-	-	-	863 567	863 567
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2005</b>	<b>97 541 758</b>	<b>17 516 496</b>	<b>49 398 797</b>	<b>12 725 164</b>	<b>4 093 274</b>	<b>181 275 489</b>
<b>Záväzky</b>						
Vklady bánk	17 909 470	2 343 455	134 947	52 317	45 992	20 486 181
Vklady klientov	59 776 828	44 186 572	26 982 197	4 472	2 738 303	133 688 372
Finančné záväzky na obchodovanie	674 685	825 444	684 155	795 729	-	2 980 013
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 543 748	1 196 519	5 742 310	2 000 000	77 598	11 560 175
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	731 758	731 758
Ostatné záväzky	-	-	-	-	1 463 143	1 463 143
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2005</b>	<b>80 904 731</b>	<b>48 551 990</b>	<b>33 543 609</b>	<b>2 852 518</b>	<b>5 056 794</b>	<b>170 909 642</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2005</b>	<b>16 637 027</b>	<b>(31 035 494)</b>	<b>15 855 188</b>	<b>9 872 646</b>	<b>(963 520)</b>	<b>10 365 847</b>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

**Priemerné úrokové sadzby k 31. decembru 2006:**

Priemerné úrokové sadzby vypočítané ako vážený priemer pre jednotlivé kategórie aktív a pasív v %:

	2006		2005	
	Sk	Cudzia mena	Sk	Cudzia mena
<b>Aktíva</b>				
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	3,21	-	2,26	-
Štátne a iné pokladničné poukážky	4,62	-	3,24	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	4,17	3,60	3,45	1,62
Úvery poskytnuté klientom	6,38	4,19	6,35	3,83
Dlhové cenné papiere	4,10	3,60	4,25	2,90
<b>Aktíva celkom</b>	<b>4,93</b>	<b>3,93</b>	<b>4,43</b>	<b>3,25</b>
<b>Úročené aktíva celkom</b>	<b>4,81</b>	<b>3,94</b>	<b>4,60</b>	<b>3,33</b>
<b>Závazky</b>				
Vklady emisných bánk	-	-	-	-
Vklady a bežné účty bánk	3,43	3,45	2,63	2,22
Vklady klientov	1,77	1,88	1,26	1,31
Závazky z dlhových cenných papierov	3,61	3,59	4,65	0,54
<b>Závazky celkom</b>	<b>1,97</b>	<b>2,27</b>	<b>1,45</b>	<b>1,61</b>
<b>Úročené záväzky celkom</b>	<b>1,86</b>	<b>2,12</b>	<b>1,56</b>	<b>1,70</b>

**Riziko likvidity**

Riziko likvidity sa chápe ako riziko novej straty schopnosti banky plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a záväzky tak, aby si banka zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity banky je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a záväzkov („ALCO“) a odbor Treasury a investičného bankovníctva. ALCO na svojich týždenných stretnutiach pravidelne vyhodnocuje likviditu banky a následne podľa aktuálneho stavu prijíma rozhodnutia.

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti.

Banka nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno prognózovať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Banka určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania v nepredpokladanej výške.

Oddelenie Market & Operational Risk Management denne monitoruje likviditu banky a informuje o jej vývoji. Týždenne predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie riadenia aktív a záväzkov štvrtročne predkladá na pravidelné zasadnutia ALCO správu o stave štruktúry aktív a záväzkov banky na schválenie, a navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie.

Banka je povinná vykonávať svoju činnosť tak, aby v každom okamihu dodržiavala požiadavky a koeficienty likvidity stanovené Národnou bankou Slovenska.

Banka sleduje dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu zostavovaného na báze interne stanovených pravidiel a predpokladov. Limity schvaľuje oddelenie Market & Operational Risk Management, výbor ALCO a vedenie banky.

**Tatra banka, a.s.**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

Likviditná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2006:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>	<i>Nezaradené</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva spolu k 31. decembru 2006	79 775 607	20 921 027	66 232 173	30 327 450	11 217 596	<b>208 473 853</b>
Záväzky a vlastné imanie spolu k 31. decembru 2006	161 708 072	9 946 956	10 200 056	2 636 948	23 981 821	<b>208 473 853</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006</b>	<b>(81 932 465)</b>	<b>10 974 071</b>	<b>56 032 117</b>	<b>27 690 502</b>	<b>(12 764 225)</b>	-
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006*</b>	<b>(36 362 598)</b>	<b>5 562 006</b>	<b>9 164 298</b>	<b>3 054 829</b>	<b>18 934</b>	<b>(18 562 531)</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia k 31. decembru 2006</b>	<b>(118 295 063)</b>	<b>(101 758 986)</b>	<b>(36 562 571)</b>	<b>(5 817 240)</b>	<b>(18 562 531)</b>	

Likviditná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2005:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>	<i>Nezaradené</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva spolu k 31. decembru 2005	65 155 364	15 573 515	74 216 498	22 125 463	7 093 157	184 163 997
Záväzky a vlastné imanie spolu k 31. decembru 2005	149 303 933	6 280 642	7 352 982	2 671 560	18 554 880	184 163 997
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2005</b>	<b>(84 148 569)</b>	<b>9 292 873</b>	<b>66 863 516</b>	<b>19 453 903</b>	<b>(11 461 723)</b>	-
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2005*</b>	<b>(11 013 638)</b>	<b>4 777 228</b>	<b>4 532 346</b>	<b>4 226 534</b>	<b>(140 771)</b>	<b>2 381 699</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia k 31. decembru 2005</b>	<b>(95 162 207)</b>	<b>(81 092 106)</b>	<b>(9 696 244)</b>	<b>13 984 193</b>	<b>2 381 699</b>	

\*) *Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.*

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

### **Operačné riziko**

Operačné riziko je riziko vzniku strát zapríčinených nedostatočnými alebo chybnými vnútornými procesmi, ľudskými a systémovými chybami alebo externými udalosťami. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontrolingu.

Pre potreby regulačného kapitálu bude banka používať štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity banky rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným  $\beta$  faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu.

Banka používa na identifikáciu operačných rizík trojrozmerný model, ktorý tvoria kategórie rizík, časti procesu a business línie (metodika Risk Management Association). Zber údajov o prevádzkových stratách zahŕňa zhromažďovanie všetkých prevádzkových strát podľa jednotlivých kategórií rizík.

Banka kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry banky v oblasti operačných rizík.

Banka zaviedla implementáciu tzv. Key Risk Indicators. Indikátory sa používajú ako ďalší nástroj riadenia operačného rizika a slúžia na monitorovanie a analýzu oblastí citlivých na operačné riziko.

Banka aktívne tvorí tzv. Business continuity plány. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť banky.

Budúcim cieľom banky je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

### **Basel II**

Banka sa dôkladne pripravuje na plnenie revidovaných smerníc o kapitálovej primeranosti CRD, konkrétne smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/49/ES zo 14. júna 2006 o kapitálovej primeranosti investičných spoločností a úverových inštitúcií, ktoré sa významne opierajú o dokument s názvom „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards“ vydaný Bazilejským výborom a všeobecne známy ako Basel II. Zároveň sa pri implementácii Basel II na lokálnej úrovni kladie veľký dôraz na plnenie lokálnych legislatívnych požiadaviek v zmysle Novely zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách zo 6. decembra 2006 a v zmysle jednotlivých opatrení NBS.

Implementácia požiadaviek Basel II má v banke vysokú prioritu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre projekt Basel II sa pripravuje v úzkej spolupráci s RZB a Raiffeisen International Bank – Holding AG.

Cieľom projektu je v prvom rade zabezpečiť čo najpresnejšie hodnotenie a kvalitné riadenie úverového trhového a operačného rizika. Dosiahnutie tohto cieľa je okrem iného založené hlavne na zabezpečení kvalitného zberu a uchovávaní všetkých relevantných i potenciálne relevantných dát, na vypracovaní spoľahlivej metodológie merania jednotlivých typov rizík, na zabezpečení efektívnych a kvalitných procesov pre obozretné riadenie jednotlivých typov rizík, na zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT pre automatizáciu procesov, na zber a analýzu dát, výpočty a poskytovanie výstupov.

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika je cieľom banky implementácia IRB prístupu založeného na používaní interných ratingových modelov, pričom momentálne prebiehajú prípravy na podanie skupinovej žiadosti o schválenie používania IRB prístupu na skupinovej a lokálnej úrovni. Rovnako v prípade trhového a operačného rizika prebiehajú aktivity smerujúce k vytvoreniu fungujúcich interných modelov, ktoré by lepšie reflektovali riziká, ktorým je banka vystavená.



**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

V neposlednom rade sa banka pripravuje na plnenie požiadaviek v zmysle pilieru 2, najmä definovania metodiky a vytvorenia fungujúceho interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti na základe svojho individuálneho rizikového profilu. Takisto prebiehajú prípravy na plnenie požiadaviek v zmysle pilieru 3 – Zverejňovanie informácií verejnosti.

Z dôvodu zmeny metodiky počítania rizikovo vážených aktív a kapitálovej primeranosti podľa Basel 2 oproti súčasnosti je zároveň dôležitá aj dôsledná príprava na predikciu vývoja kapitálovej primeranosti v budúcnosti s cieľom posúdiť možné benefity, vyhnúť sa aj rizikám vyplývajúcim z možných výkyvov kapitálovej primeranosti. Zohľadnením všetkých vedomostí o príslušných rizikách relevantných pre jednotlivé oblasti pôsobenia banky sa riziko a kapitál určený na tento druh rizika zohľadní v obchodných stratégiách aj pri samotnom riadení banky, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu.

## **51. Udalosti po súvahovom dni**

### **Zmena v daňovej legislatíve**

V priebehu roka 2006 bola prijatá novela zákona o dani z príjmu, ktorá dodatočne ovplyvnila výšku odloženého daňového záväzku vyplývajúcu z nakúpeného alikvotného úrokového výnosu k dlhovým cenným papierom držaných bankou k 31. decembru 2003. Uvedený dodatočný daňový záväzok by mal predstavovať položku, ktorá zvýši daňový základ banky so splatnosťou do konca roku 2008. Na základe uvedených skutočností banka vykázala odložený daňový záväzok vo výške 170 329 tis. Sk.

Po 31. decembri 2006 schválila Národná rada SR novú legislatívu, na základe ktorej sa ruší vyššie uvedená dodatočná daň z príjmov. Preto sa očakáva, že odložený záväzok z dane z príjmu sa v plnej výške, t. j. 170 329 tis. Sk, rozpustí a vykáže ako odpočet dane z príjmov v roku 2007.

### **Zmena majetkovej účasti medzi členmi konsolidovaného celku**

Dňa 7. februára 2007 bol zrealizovaný prevod 100 % akcií Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s., (ďalej „DDS TB“) zo spoločnosti Tatra Group Finance, s.r.o., na Tatra banku, a.s., čím sa jediným akcionárom DDS TB stala Tatra banka, a.s.

Tatra banka, a.s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie  
(v tisícoch Sk)**

---

**52. Schválenie individuálnej účtovnej závierky**

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2005) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 28. februára 2006.

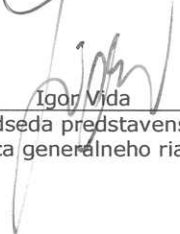
Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 29. marca 2007 nasledovné orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



---

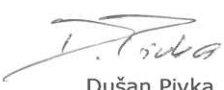
Rainer Franz  
predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ



---

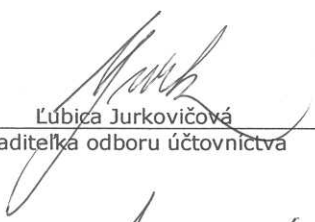
Igor Vída  
podpredseda predstavenstva a  
zástupca generálneho riaditeľa

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a za zostavenie poznámok



---

Dušan Pivka  
riaditeľ divízie finančného riadenia



---

Lúbia Jurkovičová  
riaditeľka odboru účtovníctva



---

Zuzana Nováková  
vedúca oddelenia finančného reportingu

**Tatra banka, a.s.**

**Konsolidovaná účtovná závierka za rok  
končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravená podľa Medzinárodných  
štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
a správa nezávislých audítorov**

**Tatra banka, a.s.**

**Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie**

---

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
Správa nezávislých audítorov	1
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát	2
Konsolidovaná súvaha	3
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	6

## Tatra banka, a.s.

### SPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDÍTOROV

#### Akcionárom a predstavenstvu Tatra banka, a.s.:

1. Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. a dcérskych spoločností (ďalej len „banka“), ktoré zahŕňajú súvahu k 31. decembru 2006, výkaz ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce poznámky.

#### **Zodpovednosť predstavenstva banky za účtovnú závierku**

2. Predstavenstvo banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia. Súčasťou tejto zodpovednosti je navrhnúť, implementovať a udržiavať vnútorné kontroly týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už z dôvodu podvodu alebo chyby; zvoliť a uplatňovať vhodné účtovné postupy, a urobiť odhady primerané daným okolnostiam.

#### **Zodpovednosť audítorov**

3. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní splňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o čiastkach a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora, vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti, či už z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri zhodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy, a nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti významných odhadov vedenia banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

#### **Názor**

4. Podľa nášho názoru, konsolidovaná účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Tatra banky, a.s. a dcérskych spoločností k 31. decembru 2006 a výsledky ich hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia.

Bratislava 29. marca 2007



Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014



Ing. Zuzana Letková  
zodpovedný audítor  
Licencia SKAu č. 865

**Konsolidovaný výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
prípravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

	<i>Pozn.</i>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		8 358 062	6 168 293
Náklady na úroky a podobné náklady		(2 817 627)	(1 212 624)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>5 540 435</b>	<b>4 955 669</b>
Výnosy z dividend	(2)	898	7
Opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty úverov	(3)	(482 718)	(273 155)
<b>Výnosové úroky, netto a výnosy z dividend po zohľadnení opravných položiek</b>		<b>5 058 615</b>	<b>4 682 521</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		2 971 724	2 656 853
Náklady na poplatky a provízie		(404 308)	(367 709)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(4)</b>	<b>2 567 416</b>	<b>2 289 144</b>
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(5)	1 696 420	1 140 449
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(6)	(56 276)	-
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	(7)	72 413	(9 920)
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	(8)	44 738	47 037
Všeobecné administratívne náklady	(9)	(5 193 686)	(5 057 567)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	(348 404)	(197 780)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>3 841 236</b>	<b>2 893 884</b>
Daň z príjmu	(11)	(827 666)	(529 751)
<b>Konsolidovaný zisk po zdanení</b>		<b>3 013 570</b>	<b>2 364 133</b>
<b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 20 000 Sk) v Sk</b>	(12)	<b>56 083</b>	<b>47 079</b>
<b>Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 100 Sk) v Sk</b>	(12)	<b>280</b>	-

**Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2006**  
**pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo**  
**prijatých orgánmi Európskej únie**  
**(v tisícoch slovenských korún)**

	<i>Pozn.</i>	<b>31. december 2006</b>	<b>31. december 2005</b>
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(14)	8 819 584	4 106 753
Štátne a iné pokladničné poukážky	(15)	4 954 155	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(16)	26 687 784	37 608 211
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(17)	104 426 589	81 075 567
Opravné položky na straty z úverov	(18)	(1 792 786)	(2 314 343)
Finančné aktíva na obchodovanie	(19)	15 909 370	22 011 488
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(20)	6 244 719	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	(21)	38 275 126	37 473 640
Finančné aktíva na predaj	(22)	3 964	3 653
Podiely v pridružených spoločnostiach	(23)	325 715	316 977
Dlhodobý nehmotný majetok	(24, 26)	1 178 361	653 989
Dlhodobý hmotný majetok	(25, 26)	2 713 609	2 459 650
Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov	(27)	1 355	93 443
Ostatné aktíva	(28)	1 073 134	851 260
<b>Aktíva spolu</b>		<b>208 820 679</b>	<b>184 340 288</b>
<b>Závazky</b>			
Vklady a bežné účty bánk	(29)	4 884 870	20 486 181
Vklady klientov	(30)	159 511 425	133 428 755
Finančné záväzky na obchodovanie	(31)	5 975 221	2 980 013
Záväzky z dlhových cenných papierov	(32)	19 852 841	11 560 175
Rezervy na záväzky	(33)	1 231 226	735 968
Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov	(34)	362 442	28 557
Ostatné záväzky	(35)	1 128 064	1 501 801
<b>Záväzky spolu</b>		<b>192 946 089</b>	<b>170 721 450</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		12 861 020	11 254 705
Konsolidovaný zisk po zdanení		3 013 570	2 364 133
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>15 874 590</b>	<b>13 618 838</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>208 820 679</b>	<b>184 340 288</b>

**Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2006  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk vrátane konsolidovaneho zisku po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2005</b>	<b>1 004 320</b>	-	<b>100 430</b>	<b>297 849</b>	<b>11 288 284</b>	<b>12 690 883</b>
Prevody	-	-	-	5 841	(5 841)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	(1 436 178)	(1 436 178)
Konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	2 364 133	2 364 133
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2005</b>	<b>1 004 320</b>	-	<b>100 430</b>	<b>303 690</b>	<b>12 210 398</b>	<b>13 618 838</b>

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk vrátane konsolidovaneho zisku po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2006</b>	<b>1 004 320</b>	-	<b>100 430</b>	<b>303 690</b>	<b>12 210 398</b>	<b>13 618 838</b>
Prevody	-	-	-	4 894	(4 894)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	(1 677 214)	(1 677 214)
Zmena vykazovania prioritných akcií (viď. Hlavné účtovné zásady bod c)	71 258	(2 287)	595 149	-	38 958	703 078
Zmena prioritných akcií	26 275	(332)	190 375	-	-	216 318
Konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	3 013 570	3 013 570
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2006</b>	<b>1 101 853</b>	<b>(2 619)</b>	<b>885 954</b>	<b>308 584</b>	<b>13 580 818</b>	<b>15 874 590</b>



**Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

	2006	2005
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	3 841 236	2 893 884
Úpravy o nepeňažné operácie (pozn. 37)	(4 655 344)	(4 398 827)
<i>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)</i>	<b>(814 108)</b>	<b>(1 504 943)</b>
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(3 809 415)	298 496
Úvery poskytnuté bankám	12 206 843	(18 783 960)
Úvery poskytnuté klientom	(23 394 573)	(13 328 261)
Finančné aktíva na obchodovanie	8 642 563	3 731 779
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(6 062 530)	1 908
Finančné aktíva na predaj	(311)	-
Ostatné aktíva	(207 683)	(110 489)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(15 587 434)	(2 436 168)
Vklady klientov	25 966 421	15 518 047
Záväzky z dlhových cenných papierov	8 238 306	3 253 190
Ostatné záväzky	280 738	423 216
<i>Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</i>	5 458 817	(12 937 185)
Platené úroky	(2 686 280)	(1 172 536)
Prijaté úroky	6 997 756	5 087 837
Daň z príjmu platená	(402 146)	(1 106 808)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>9 368 147</b>	<b>(10 128 692)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
Prírastok/úbytok finančných investícií, netto	(792 728)	(6 928 763)
Prijaté úroky z finančných investícií	1 457 891	1 310 317
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	21 292	7 284
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1 089 655)	(744 902)
Obstaranie dcérskej spoločnosti (pozn. 38)	(254 334)	-
Prijaté dividendy (pozn. 2)	898	7
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>(656 636)</b>	<b>(6 356 057)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
Emisie a spätný odkup prioritných akcií	216 318	-
Vyplatené dividendy	(1 677 214)	(1 436 178)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>(1 460 896)</b>	<b>(1 436 178)</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	(139 911)	5 125
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>7 110 704</b>	<b>(17 915 802)</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)	3 374 560	21 290 362
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)</b>	<b>10 485 264</b>	<b>3 374 560</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

**VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

**A. Predmet činnosti**

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, akciová spoločnosť, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom v Bratislave, na adrese Hodžovo námestie č. 3 a 12 dcérskych spoločností a pridružených podnikov. Banka bola založená dňa 17. septembra 1990 a zapísaná v obchodnom registri dňa 1. novembra 1990. Identifikačné číslo banky je 00 686 930, daňové identifikačné číslo je 202 040 8522.

Hlavným predmetom činnosti materskej spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra je:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
- poskytovanie investičných služieb pre klientov v rozsahu osobitného povolenia,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- obchodovanie na vlastný účet
  - s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
  - s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
  - s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
- správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
- finančný lízing,
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- finančné sprostredkovanie,
- uloženie vecí,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- poskytovanie bankových informácií,
- hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
- funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	<b>31. decembra 2006</b>	<b>31. decembra 2005</b>
Raiffeisen International Bank – Holding AG	72,44 %	72,44 %
Tatra Holding	14,11 %	14,11 %
Ostatní	13,45 %	13,45 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<b>31. decembra 2006</b>	<b>31. decembra 2005</b>
Raiffeisen International Bank – Holding AG	66,03 %	69,17 %
Tatra Holding	12,86 %	13,47 %
Ostatní	21,11 %	17,36 %

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 144 pobočiek, vrátane obchodných centier a centier bývania.

Prevádzkový zisk bol v prevažnej miere tvorený poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Podľa rozhodnutia skupiny vyplývajú jej produkty a služby z jedného segmentu podnikania, ktorým je poskytovanie bankových a súvisiacich služieb.

Kmeňové akcie banky sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

**Tatra banka, a.s.**

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

**Členovia štatutárnej a dozornej rady banky k 31. decembru 2006:**

**Dozorná rada**

Predseda:	Milan VRŠKOVÝ
Podpredseda:	Herbert STEPIC
Členovia:	Renate KATTINGER
	Ján NEUBAUER
	Peter BALÁŽ
	Tomáš BOREC
	Peter PÜSPOK

**Predstavenstvo**

Predseda:	Rainer FRANZ
Prvý podpredseda:	Miroslav ULIČNÝ
Podpredseda:	Igor VIDA
Členovia:	Martin PYTLIK (od 3. októbra 2006)
	Marcel KAŠČÁK
	Karel FÍLA

**Zmeny v štatutárnych orgánoch banky počas roku 2006:**

Christian MASSER – 31. marca 2006 – termín uplynutia funkčného obdobia v predstavenstve

Martin PYTLIK – člen predstavenstva od 3. októbra 2006

**B. Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen International Bank – Holding AG, Rakúsko

**Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Rakúsko

**Obchodné meno spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:**

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Rakúsko

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Raiffeisen Zentralbank je uložená na registrovom súde  
Handelgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko.

## Tatra banka, a.s.

### Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie (v tisícoch slovenských korún)

#### C. Definícia konsolidovanej skupiny:

K 31. decembru 2006 skupina pozostávala z banky a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
Tatra Group Servis, s.r.o.	99,5 %	100 %	Tatra Billing, s.r.o.	obchodné služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
ELIOT, s.r.o.	0,5 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
TG Strom, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	podpora IT	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Group Finance, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	prenájom a správa majetku, administrátor DDP	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Billing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
TL Leasing, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
CENTRUM BÝVANIA, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Residence, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	48 %	48 %	n/a	lízing	metóda vlastného imania	Bratislava
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %	33,33 %	n/a	služby	nekonsolidovaná pre nevýznamnosť	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	0 %	100 %	Tatra Group Finance, s.r.o.	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

**D. Zmeny v skupine počas roku 2006**

Na základe zákonných požiadaviek a následného nákupu akcií spoločnosťou Tatra Group Finance, s. r. o. skupina v roku 2006 nadobudla plnú kontrolu nad Pokoj doplnkovou dôchodkovou poisťovňou (ďalej "POKOJ DDP"). Viac informácií je popísaných v poznámke 38.

V priebehu roku 2006 zmenili svoj názov tieto dcérske spoločnosti:

<i>Pôvodný názov spoločnosti</i>	<i>Zmena názvu spoločnosti v roku 2006</i>	<i>Zmena platná od</i>
Tatra Reality, s.r.o.	Tatra Residence, s. r. o.	6. októbra 2006

**HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY**

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní týchto účtovných výkazov sú uvedené v ďalšom texte:

**a) Základ prezentácie**

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za finančný rok 2006 a porovnateľné údaje za finančný rok 2005 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards ďalej len „IFRS“) prijatými orgánmi Európskej únie (EÚ) v IAS direktíve (EC) 1725/2003, vrátane platných interpretácií podľa Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“). IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem požiadavky na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou, k dátumu zostavenia účtovnej závierky, by podľa skupiny nemalo významný dopad na účtovnú závierku.

V roku 2006 skupina prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a IFRIC pri IASB v znení prijatom EÚ a ktoré sa vzťahujú na jej prevádzky, s účinnosťou v účtovných obdobiach začínajúcich sa 1. januára 2006. Ide o tieto štandardy a interpretácie:

- dodatok k IAS 19 „Poistnomatematické zisky a straty, plány a zverejnenie údajov skupiny“ (účinný od 1. januára 2006),
- dodatok k IAS 21 „Čisté investície v zahraničných prevádzkach“ (účinný od 1. januára 2006),
- dodatok k IAS 39 „Účtovanie zabezpečenia peňažných tokov pravdepodobných transakcií v rámci skupiny“ (účinný od 1. januára 2006),
- dodatok k IAS 39 „Možnosť oceňovania reálnou hodnotou“ (účinný od 1. januára 2006),
- IAS 39 a dodatok k IFRS 4 „Zmluvy o finančných zárukách“ (účinný od 1. januára 2006),
- dodatok k IFRS 1 „Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo“ (účinný od 1. januára 2006),
- dodatok k IFRS 6 „Prieskum a ocenenie nerastných zdrojov“ (účinný od 1. januára 2006),
- IFRS 6 „Prieskum a ocenenie nerastných zdrojov“ (účinný od 1. januára 2006),
- IFRIC 4 „Určenie, či dohoda obsahuje lízing“ (účinný od 1. januára 2006),
- IFRIC 5 „Právo na podiely z fondov likvidácie, obnovy a environmentálnej rekultivácie“ (účinný od 1. januára 2006),
- IFRIC 6 „Záväzky vznikajúce z účasti na špecifickom trhu – odpadové elektrické a elektronické zariadenia“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. decembra 2005 a po tomto dátume).

Prijatie týchto nových a revidovaných štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad skupiny, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli pripravené na vydanie tieto štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

Dokumenty IASB schválené EÚ:

- IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejnenie údajov“ (účinný od 1. januára 2007),
- dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ o vykazovaní kapitálu (účinný od 1. januára 2007),
- IFRIC 7 „Aplikácia prístupu opravy finančných výkazov minulých období podľa štandardu IAS 29 pre finančné vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. marca 2006 a po tomto dátume),
- IFRIC 8 „Rozsah štandardu IFRS 2“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. mája 2006 a po tomto dátume),
- IFRIC 9 „Prehodnotenie vložených derivátov“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. júna 2006 a po tomto dátume)

Dokumenty IASB, ktoré ešte EÚ neschválila:

- IFRS 8 „Prevádzkové segmenty“ (účinný od 1. januára 2009, nemožno ho prijať pred schválením, ktoré sa očakáva v júni 2007),
- IFRIC 10 „Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka a zníženie hodnoty majetku“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. novembra 2006 a po tomto dátume),
- IFRIC 11 „IFRS 2: Transakcie skupiny a transakcie na základe vlastných obchodných podielov“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. marca 2007 a po tomto dátume),
- IFRIC 12 „Koncesionárske zmluvy o poskytovaní verejnoprospešných služieb“ (účinný od 1. januára 2008, nemožno ho prijať pred schválením pre zmluvy, pre ktoré sa v súčasnosti aplikuje IFRIC 4).

Neočakáva sa, že prijatie uvedených štandardov v budúcich účtovných obdobiach bude mať významný vplyv na výsledok hospodárenia alebo vlastné imanie.

### ***Cieľ zostavenia***

Zostavenie uvedenej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Podľa paragrafu 22 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve platného od 1. januára 2005 je banka povinná zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Konsolidovaná účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“) v plnom rozsahu nahradila konsolidovanú účtovnú závierku zostavenú podľa Slovenských účtovných štandardov.

### ***Východiská zostavenia účtovnej závierky***

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí skupina vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovných výkazoch vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že skupina bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách, pričom niektoré finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

### ***Významné účtovné odhady***

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- S účinnosťou od 1. januára 2006 sa štatutárne účtovníctvo bánk zmenilo zo slovenských účtovných predpisov na IFRS. Pravidlá a predpisy o dani z príjmu v posledných rokoch zaznamenali významné zmeny a neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňajú veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžadujú mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát.
- Skupina je stranou v rôznych súdnych sporoch, pri ktorých vedenie odhadlo pravdepodobnosť straty a predpokladá, že skupine spoločnosti spôsobia odlišné peňažných prostriedkov. Pri tomto posúdení sa skupina spolieha na poradenstvo externých právnych poradcov, najnovšie dostupné informácie o stave súdneho konania a na interné posúdenie pravdepodobného výsledku sporov. Konečná výška akýchkoľvek prípadných strát v súvislosti so súdnymi spormi nie je známa avšak podľa odhadov vedenia Skupiny nemôže spôsobiť zásadné úpravy predchádzajúcich odhadov.

Priložená účtovná závierka je vypracovaná na základe účtovných záznamov skupiny s primeranými úpravami a reklasifikáciami potrebnými na verné zobrazenie v súlade s IFRS.

Použitá mena v tejto účtovnej závierke je slovenská koruna („Sk“) a zostatky sú uvedené v tisícoch slovenských korún, pokiaľ sa neuvádza inak.

**b) Princípy konsolidácie**

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, v ktorých skupina – priamo alebo nepriamo – vlastní nadpolovičný podiel na hlasovacích právach alebo inak uplatňuje svoj rozhodujúci vplyv na ich činnosť, sa konsolidovali metódou úplnej konsolidácie okrem tých, ktorých vplyv bol nevýznamný. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, keď v nich skupina získala kontrolu, a ich konsolidácia sa končí dátumom ich predaja alebo straty kontroly nad nimi. Všetky pohľadávky a záväzky, predaje a nákupy, ako aj náklady, výnosy, zisky a straty z transakcií v rámci skupiny, sa eliminovali.

Podiely v pridružených spoločnostiach predstavujú spoločnosti, v ktorých má skupina 20- a viacpercentné podiely na hlasovacích právach a uplatňuje v nich podstatný vplyv, nemá však rozhodovacie práva nad ich činnosťou. Podiely v pridružených spoločnostiach sa v konsolidovanej účtovnej závierke oceňujú metódou vlastného imania. Podľa tejto metódy sa podiel pôvodne ocení v obstarávacej cene a následne upraví o zmenu podielu investora na čistých aktívach spoločnosti, do ktorej investoval, po získaní podielu. Zisk alebo strata investora zahŕňa jeho podiel na zisku alebo strate spoločnosti, do ktorej investoval. Zisky/(straty) vyplývajúce z precenenia pridružených spoločností metódou vlastného imania sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach“.

Všetky obstarania dcérskych spoločností sa účtujú nákupnou metódou. Obstarávacia cena podnikovej kombinácie je stanovená ako súhrn reálnych hodnôt obstaraných aktív a záväzkov vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním v čase nadobudnutia. Ak je obstarávacia cena podnikovej kombinácie vyššia ako reálna hodnota podielu Skupiny na čistých aktívach obstarávanej spoločnosti, rozdiel je vykázaný ako goodwill (bod i Hlavných účtovných zásad).

Vzhľadom na nárast obchodných aktivít a vlastného imania sa skupina rozhodla konsolidovať k 31. decembru 2006 úplnou metódou dcérsku spoločnosť Tatra Billing, s. r. o.. V predošliých rokoch skupina nekonsolidovala uvedenú spoločnosť z dôvodu, že vplyv konsolidácie bol nevýznamný na konsolidovanú účtovnú závierku. Z uvedeného dôvodu skupina neupravila porovnateľné obdobie v účtovnej závierke.

**c) Udalosti k 30. júnu 2006**

Počas valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 8. júna 2006, banka schválila zmenu vo svojich stanovách v súvislosti s prioritnými akciami. Na základe schválenej zmeny boli prioritné akcie preúčtované z finančných záväzkov do vlastného imania. V nasledujúcej tabuľke sa uvádza vplyv zmeny z hľadiska prioritných akcií:

Základné imanie	71 258
Základné imanie – vlastné akcie	(2 287)
Emisné ážio	595 149
Nerozdelený zisk vrátane zisku po zdanení	38 958
<b>Vplyv na imanie celkom</b>	<b>703 078</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

**d) Prepočet cudzej meny**

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene skupina prepočítava na slovenskú korunu a vykazuje v účtovných výkazoch kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu zostavovania účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na slovenskú korunu v účtovnom systéme skupiny a v účtovnej závierke kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové zisky/straty z transakcií v cudzích menách sú vykázané v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Pevné termínové transakcie v cudzej mene sa prepočítajú na slovenskú korunu v podsúvahe skupiny kurzom Národnej banky Slovenska platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Nerealizovaný zisk alebo strata z pevných termínových operácií skupina vyčíslila na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz NBS a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky a je vykázaný v súvahe v položke „Finančné aktíva na obchodovanie“ a vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

**e) Peniaze a vklady v centrálnych bankách**

Peniaze a vklady v centrálnych bankách pozostávajú z peňažnej hotovosti, zostatkov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované rezervy, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike.

**f) Štátne a iné pokladničné poukážky**

Štátne a iné pokladničné poukážky sú dlhové cenné papiere vydané Národnou bankou Slovenska s dobou splatnosti 3 mesiace. Všetky pokladničné poukážky vykázané v položke „Štátne a iné pokladničné poukážky“ sú v portfóliu cenných papierov na obchodovanie. Na oceňovanie a vykazovanie štátnych a iných pokladničných poukážok z portfólia cenných papierov na obchodovanie sa vzťahujú účtovné zásady uvedené v bode g) 2a).

**g) Finančné nástroje**

Finančný nástroj je zmluva, ktorej prostredníctvom vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Skupina rozlišuje štyri kategórie finančných nástrojov v súlade so svojím plánom akvizície finančných nástrojov a v súlade s investičnou stratégiou nasledovne:

1. úvery a iné pohľadávky,
2. finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenený cez výkaz ziskov a strát,
  - a. finančné aktívum/záväzok na obchodovanie,
  - b. finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenený cez výkaz ziskov a strát,
3. finančné investície držané do splatnosti,
4. finančné aktíva na predaj.

**1. Úvery a iné pohľadávky**

Úvery a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a sú oceňované v umorovanej hodnote.

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru skupina účtuje poskytnutý úverový prísľub do podsúvahy. Úvery skupina zaúčtuje do súvahy pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom. Počas vykonávania svojej činnosti skupine vznikajú potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Skupina o potencióálnych záväzkoch účtuje v podsúvahe a vytvára rezervy, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej závierky.



**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

### **Opravné položky na straty z úverov**

Opravná položka na potencionálne straty z úverov sa tvorí s cieľom znížiť hodnotu úverov poskytnutých klientom na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku úveru alebo na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia. Špecifické opravné položky na identifikované potenciálne straty z úverov sa odhadujú na základe posúdenia schopnosti dlžníka splácať úver so zohľadnením finančných výsledkov dlžníka a prijatého zabezpečenia.

Úverové pohľadávky voči korporátnym klientom sú všeobecne samostatne významné a sú posudzované na individuálnom základe. Výpočet špecifickej opravnej položky je založený na odhadovaných budúcich peňažných tokoch, pri zohľadnení delikvencie splátok, ako aj výťažku zo zabezpečenia. Opravná položka je vypočítaná ako rozdiel vykazovanej hodnoty úverovej pohľadávky a súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou úveru. Špecifická opravná položka je zaúčtovaná, ak existujú objektívne znaky potvrdzujúce zníženie hodnoty pohľadávky, pričom zníženie nastalo po prvotnom zaúčtovaní úveru.

Úverové pohľadávky v skupine retailových úverov sú zväčša individuálne nevýznamné a posudzujú sa na skupinovom základe. Úverová angažovanosť z týchto pohľadávok je rozdelená podľa jednotlivých produktov na portfóliá s homogénnym rizikovým profilom. Východiskom pre výpočet skupinovej opravnej položky je pravdepodobnosť zlyhania klienta za predpokladu, že zlyhanie už nastalo v čase posudzovania znehodnotenia pohľadávky. Pravdepodobnosť zlyhania klienta je ďalej transformovaná na parameter, ktorý vyjadruje odhadovanú vzniknutú škodu („*incurred loss*“) k dátumu účtovnej závierky tak, aby tento model vyhovoval požiadavkám revidovaného štandardu IAS 39. Skupinová opravná položka sa následne vypočíta na základe vzniknutej straty a miery návratnosti. Skupinová opravná položka pokrýva straty, ktoré ešte neboli individuálne identifikované, ale na základe predchádzajúcej skúsenosti existujú v danom úverovom portfóliu k dátumu účtovnej závierky.

Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „*Opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty úverov*“.

Skupina odpisuje úvery poskytnuté klientom na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, ak je hodnota odpisovanej pohľadávky vyššia ako vytvorená opravná položka, rozdiel sa odpíše do výkazu ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na ich vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe.

Pokiaľ je skupina po odpísaní úverov poskytnutých klientom schopná zinkasovať od klienta ďalšie sumy alebo získať kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „*Opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty úverov*“.

Pohľadávky z úrokov z úverov poskytnutých klientom, ktoré sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní skupina prestáva úročiť a pohľadávky z úrokov sa vykazujú na podsúvahových účtoch. Suma úrokov evidovaných v podsúvahe k 31. decembru 2006 je 59 825 tis. Sk (31. december 2005: 47 664 tis. Sk). Účtovná hodnota neúročených úverov sa rovná výške pohľadávky z úveru zníženej o opravnú položku na predpokladané straty. Opravná položka sa zvyčajne určí ako 100 % pohľadávky po odpočítaní súm, o ktorých skupina predpokladá, že ich získa.

## **2. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenený cez výkaz ziskov a strát**

### **a. Finančné aktívum/záväzok na obchodovanie**

Finančné aktíva/záväzky na obchodovanie skupina získala s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii skupina vykazuje cenné papiere (podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky, akcie) a finančné derivátové nástroje (úrokové swapy, menové swapy, menovo-úrokové swapy, menové forwardy, forwardy na úrokovú mieru, menové opcie a opcie na indexy).

Všetky finančné aktíva/záväzky určené na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Akékoľvek nákupy a predaje finančných aktív/záväzkov určených na obchodovanie, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

Niektoré transakcie s finančnými derivátmi poskytujúce účinný ekonomický hedging pri riadení rizika skupiny, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie hedgingu podľa špecifických pravidiel IAS 39, z uvedeného dôvodu sa v účtovníctve vykazujú ako finančné deriváty držané na obchodovanie.

Následne po prvotnom ocenení sa finančné aktíva/závazky vykazujú v reálnej hodnote. Reálna hodnota sa približuje k trhovej cene na oficiálnych burzách cenných papierov, v prípade finančných derivátov sa reálne hodnoty získavajú z trhových cien pomocou modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií.

Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“. Čistá výška výnosov z úrokov z cenných papierov na obchodovanie sa denne časovo rozlišuje a vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“. Reálna hodnota finančných derivátových nástrojov na obchodovanie sa uvádza v pozn. 47.

Refinančné náklady k cenným papierom na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Dividendy z cenných papierov na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

**b. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenený cez výkaz ziskov a strát**

Kategória obsahuje finančné aktívum, ktoré skupina pri prvotnom zaúčtovaní označila ako finančné aktívum v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát. Finančné aktívum zaradené v portfóliu v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene a následne je precenené na reálnu hodnotu cez výkaz ziskov a strát. Skupina sleduje, či sa vykázanie reálnej hodnoty zhoduje so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík a investičnou stratégiou skupiny.

Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát“.

Čistá výška výnosov z úrokov z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát sa denne časovo rozlišuje a vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov a podobné výnosy“.

**3. Finančné aktíva držané do splatnosti**

Uvedené portfólio je nederivátovým finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a fixnou splatnosťou, ktoré skupina zamýšľa držať do splatnosti. Do portfólia držaného do splatnosti sú zaradené cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere. Cenné papiere držané do splatnosti sa oceňujú v umorovanej hodnote na základe efektívnej úrokovej miery. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z cenných papierov držaných do splatnosti sa denne časovo rozlišujú a vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov a podobné výnosy“. V prípade zníženia hodnoty cenného papiera sa tvoria opravné položky na straty.

**4. Finančné aktíva na predaj**

Portfólio finančných aktív na predaj zahŕňa investície skupiny v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Aktíva v portfóliu sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na zníženie ich hodnoty, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj“, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť.

Dividendy z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“.

Tuzemské cenné papiere vo vyššie uvedených portfóliách skupiny sú kótované a obchodované prevažne na Burze cenných papierov v Bratislave („BCBP“), zahraničné cenné papiere sú kótované na Luxembourg Stock Exchange a obchodované na medzibankovom trhu.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

**h) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repo transakcie**

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repo transakcie“) sa v súvahe vykazujú ako aktíva v položke „Finančné aktíva na obchodovanie“ alebo „Finančné aktíva držané do splatnosti“ a záväzky protistrany sa vykazujú v položke „Vklady a bežné účty bánk“ alebo „Vklady klientov“.

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo transakcie“) sa vykazujú v súvahe ako aktíva v položke „Úvery a bežné účty poskytnuté bankám“ alebo „Úvery poskytnuté klientom“. Rozdiel medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa vyказuje ako úrok a časovo sa rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

**i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vyказuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných alebo zrýchlených odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti. Nedokončené hmotné investície, pozemky a umelecké zbierky sa neodpisujú.

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	4 – 15
Softvér	do 5
Inventár a vybavenie	6 – 15
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	10 – 40

V prípade indikácií zníženia hodnoty majetku skupina odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Ak účtovná hodnota aktíva prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na realizovateľnú hodnotu. Ak sa aktíva identifikujú ako znehodnotenú, vedenie skupiny posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním s cenou pri predaji vypočítanou na základe správ o ocenení, ktoré vypracovala tretia strana, zníženú o odhadované náklady spojené s predajom. Opravy a údržba sa účtujú priamo do výkazu ziskov a strát v momente vzniku nákladu.

**Goodwill**

Goodwill predstavuje prebytok obstarávacej ceny, ktorá prevyšuje reálnu hodnotu identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstaranej spoločnosti ku dňu jeho obstarania. Goodwill je prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne sa jeho hodnota upravuje o akumulované straty zo zníženia jeho hodnoty. Goodwill sa testuje raz alebo viackrát ročne pokiaľ udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že by sa jeho hodnota znížila v súlade s IAS 36 – Zníženie hodnoty aktív. Zníženie hodnoty goodwillu nie je možné zrušiť v nasledujúcom účtovnom období.

**j) Lízing**

Majetok prenajatý na základe finančného lízingu, v rámci ktorého sa prevádzajú práva a povinnosti podobné tým, ktoré sa týkajú vlastného majetku, sa kapitalizuje vo výške svojej reálnej hodnoty a odpisuje počas doby použiteľnosti. Kapitálová zložka každého budúceho záväzku z lízingu sa vyказuje ako záväzok, úroková zložka sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát počas doby lízingu, aby sa vytvorila konštantná sadzba úrokových nákladov z výšky neuhradených kapitálových splátok.

Splátky na základe operatívneho lízingu sa vyказujú vo výkaze ziskov a strát rovnomerne počas doby lízingu. V prípade, že sa operatívny lízing ukončí pred skončením doby lízingu, akákoľvek úhrada, ktorú prenajímateľ požaduje vo forme pokuty, sa vyказuje ako náklad v období ukončenia lízingu.

**k) Záväzky z dlhových cenných papierov**

Dlhové cenné papiere emitované skupinou sa vyказujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Skupina emituje hypotekárne záložné listy a investičné zmenky. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vyказujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové náklady a podobné náklady“.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

**l) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze peňažných tokov**

Peniaze a peňažné ekvivalenty pre potreby zostavenia „Výkazu o peňažných tokoch“ obsahujú peňažnú hotovosť, zostatky na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska s výnimkou povinných minimálnych rezerv. Pod peňažnými ekvivalentmi sa chápu pokladničné poukážky, bežné účty v iných bankách a krátkodobé štátne cenné papiere.

**m) Rezervy na záväzky**

Ak je skupina vystavená potencionálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát za príslušné obdobie.

**n) Časové rozlíšenie úrokov**

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady, vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky, sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými v súvahe.

**o) Vykazovanie výnosov a nákladov**

1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov okrem položky „Finančné aktíva/záväzky na obchodovanie“ sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Skupina účtuje úroky z omeškania v čase inkasa peňažných prostriedkov.

Úrokový výnos z položky „Finančné aktíva na obchodovanie“ sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Výnosové/nákladové úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo prémieou.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze ziskov a strát na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

3) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente potvrdenia nároku na prijatie dividendy skupinou.

**p) Zisk na akciu**

Skupina vykázala zisk na akciu pripadajúci držiteľom kmeňových a prioritných akcií. Zisk na akciu kmeňových akcií skupina vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov kmeňových akcií váženým priemerom počtu kmeňových akcií v obehu v priebehu roka a zisk na akciu prioritných akcií skupina vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov prioritných akcií váženým priemerom počtu prioritných akcií v obehu v priebehu roka.

**q) Rozdelenie zisku**

Skupina zaúčtuje rozdelenie zisku po jeho schválení akcionármi. V rámci rozdelenia zisku skupina zaúčtuje záväzok voči akcionárom vo výške schválených dividend.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

**r) Zdaňovanie a odložená daň**

Daň z príjmov skupina vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe výsledkov jednotlivých členov skupiny vykázaných vo výkaze ziskov a strát.

Odloženú daň z príjmov skupina vykazuje formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce roky, t. j. 19%. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Skupina vykazuje daň z príjmov právnických osôb a odloženú daň v súvahe v položke „*Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov*“ alebo „*Závázky vyplývajúce z dane z príjmov*“.

Skupina je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH), ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „*Ostatný prevádzkový zisk (strata)*“ s výnimkou DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, ktorá vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

**s) Regulačné požiadavky**

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície skupiny.

Aj konsolidované spoločnosti musia spĺňať regulačné požiadavky, najmä predpisy v súvislosti s pravidlami doplnkového poistenia a kolektívneho investovania.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**OSTATNÉ POZNÁMKY****1. Výnosové úroky, netto**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy:</b>	<b>8 358 062</b>	<b>6 168 293</b>
z úverov a bežných účtov poskytnutým bankám	1 489 809	817 445
z úverov poskytnutým klientom	5 387 861	4 028 562
z finančných aktív držaných do splatnosti	1 466 649	1 322 286
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	13 743	-
<b>Náklady na úroky a podobné náklady:</b>	<b>(2 817 627)</b>	<b>(1 212 624)</b>
na vklady a bežné účty bánk	(321 211)	(496 717)
na vklady klientov	(1 911 920)	(296 161)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(584 496)	(419 746)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>5 540 435</b>	<b>4 955 669</b>

**2. Výnosy z dividend**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Z finančných aktív na predaj	898	7
<b>Celkom</b>	<b>898</b>	<b>7</b>

**3. Opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty úverov**

Opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty úverov tvorené na transakcie vykázané v súvahe a na podsúvahové transakcie:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Tvorba opravných položiek a rezerv	(1 777 383)	(1 314 789)
Rozpustenie opravných položiek a rezerv	1 305 896	1 042 063
Odpis úverov	(13 407)	(1 459)
Výnos z odpísaných úverov	2 176	1 030
<b>Celkom</b>	<b>(482 718)</b>	<b>(273 155)</b>

V priebehu roka skupina postúpila úvery poskytnuté klientom v sume 887 539 tis. Sk, pričom čistá účtovná hodnota postúpených úverov po zohľadnení k nim vytvorených opravných položiek bola 38 864 tis. Sk, z ktorých získala skupina úhradu v sume 409 119 tis. Sk. Vplyvom tejto transakcie skupina vykázala zisk z predaja uvedených úverov vo výške 370 255 tis., ktorý vykázala v položke „Rozpustenie opravných položiek a rezerv“.

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v pozn. 18 a rezervách na záväzky sú uvedené v pozn. 33.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**4. Výnosy z poplatkov a provízií, netto**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>2 971 724</b>	<b>2 656 853</b>
z bankových prevodov	1 934 586	1 702 534
z poplatkov za správu úverov a záruk	270 497	366 183
z operácií s cennými papiermi	579 646	479 681
za ostatné bankové služby	186 995	108 455
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>	<b>(404 308)</b>	<b>(367 709)</b>
z bankových prevodov	(343 363)	(304 032)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(13 539)	(38 484)
z operácií s cennými papiermi	(15 411)	(5 999)
za ostatné bankové služby	(31 995)	(19 194)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>2 567 416</b>	<b>2 289 144</b>

**5. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Úrokové obchody</b>	<b>4 946</b>	<b>(516 604)</b>
Cenné papiere	(515 680)	(470 568)
z toho: úrokové výnosy	707 254	1 249 172
precenenie na reálnu hodnotu	(683 964)	(483 158)
výnosy z predaja cenných papierov	192 007	50 156
refinančné náklady	(731 201)	(1 288 391)
dividendy	224	1 653
Zisk/strata z derivátov	520 626	(46 036)
z toho: úrokové výnosy	(78 205)	(188 278)
precenenie na reálnu hodnotu	598 831	142 242
<b>Menové obchody</b>	<b>(1 336 898)</b>	<b>(309 182)</b>
Zisk/strata z derivátov	(1 336 898)	(309 182)
z toho: precenenie na reálnu hodnotu	(558 782)	74 930
<b>Obchody s indexmi</b>	<b>-</b>	<b>30 172</b>
Zisk/strata z derivátov	-	30 172
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>3 028 372</b>	<b>1 936 063</b>
Kurzové rozdiely	3 028 372	1 936 063
<b>Celkom</b>	<b>1 696 420</b>	<b>1 140 449</b>

Pokles refinančných nákladov k cenným papierom na obchodovanie bol spôsobený poklesom celkovej výšky portfólia cenných papierov na obchodovanie k 31. decembru 2006 vid'. pozn. 19.

**6. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Úrokové obchody</b>	<b>(56 276)</b>	<b>-</b>
Cenné papiere	(56 276)	-
z toho: precenenie na reálnu hodnotu	(56 276)	-

**7. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Z finančných aktív na predaj	72 413	(9 920)
<b>Celkom</b>	<b>72 413</b>	<b>(9 920)</b>

V položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj“ je vykázané rozpustenie opravnej položky tvorenej k účelovému vkladu vloženého do Pokoj DDP z dôvodu transformácie tejto spoločnosti na Doplnkovú dôchodkovú spoločnosť Tatra banka, a.s (pozri poznámku 22).

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

### 8. Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Z pridružených spoločností oceňovaných metódou vlastného imania	44 738	47 037
<b>Celkom</b>	<b>44 738</b>	<b>47 037</b>

### 9. Všeobecné administratívne náklady

Vo všeobecných administratívnych nákladoch skupiny sú vykázané osobné náklady, ostatné všeobecné náklady, odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v nasledovnej štruktúre:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Osobné náklady</b>	<b>(2 698 623)</b>	<b>(2 424 427)</b>
Mzdové náklady	(2 151 864)	(1 931 950)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(484 673)	(433 525)
Ostatné sociálne náklady	(62 086)	(58 952)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(1 916 252)</b>	<b>(2 070 890)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(425 299)	(407 180)
Náklady na IT a komunikáciu	(607 719)	(462 775)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(69 427)	(159 230)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(234 260)	(216 931)
Fond na ochranu vkladov	(123 809)	(380 402)
Ostatné náklady	(455 738)	(444 372)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>(578 811)</b>	<b>(562 250)</b>
Dlhodobého hmotného majetku	(381 317)	(408 837)
Dlhodobého nehmotného majetku	(197 494)	(153 413)
<b>Celkom</b>	<b>(5 193 686)</b>	<b>(5 057 567)</b>

Skupina nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

Skupina odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky zamestnania zamestnanca. Skupine nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie k 31. decembru 2006 predstavovali 19 526 tis. Sk (2005: 16 873 tis. Sk).

Vedenie skupiny odhaduje, že výška zamestnaneckých pôžitkov pri skončení zamestnania vyplatená zamestnancom pri odchode do dôchodku vo výške jedného mesačného platu (ako ustanovuje platná slovenská legislatíva) je k 31. decembru 2006 nevýznamná, preto sa v účtovnej závierke nevykazuje.

### 10. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

V ostatných prevádzkových ziskoch (stratách) sú vykázané výnosy a náklady z nebankovej činnosti, z odpredaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a z DPH, ktorú si skupina nemôže uplatniť:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Výnosy z nebankovej činnosti	146 369	7 504
z toho: výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory (pozn. 33)	312	219
Náklady na nebankovú činnosť	(532 257)	(394 756)
z toho: ostatné dane	(247 170)	(229 764)
tvorba rezerv na súdne spory (pozn. 33)	(258 503)	(149 252)
Ostatné prevádzkové výnosy	72 818	337 391
Ostatné prevádzkové náklady	(35 334)	(147 919)
<b>Celkom</b>	<b>(348 404)</b>	<b>(197 780)</b>



**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**11. Daň z príjmu**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Splatný daňový náklad	(610 868)	(477 266)
Odložený daňový náklad	(216 798)	(52 485)
<b>Celkom</b>	<b>(827 666)</b>	<b>(529 751)</b>

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať zo zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2006 je pre právnické osoby platná 19 % (2005: 19 %) sadzba dane z príjmov.

Pri zisťovaní základu dane k splatnej dani skupina vychádzala zo zisku pred zdanením upraveného podľa opatrenia MF SR č. MF/011053/2006-72 SR z 15. februára 2006 doplneného opatrením MF SR č. MF/026217/2006-72 v súlade s ustanoveniami § 17 odsek 1 písm. c) zákona o dani z príjmov. Zistený upravený zisk pred zdanením bol upravený o odpočítateľné a pripočítateľné položky.

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov nasledovne:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>3 841 236</b>	<b>2 893 884</b>
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 19 %	729 834	549 839
Nezdaniteľné príjmy	(85 920)	(114 468)
Neodpočítateľné náklady	69 502	124 192
Opravné položky a rezervy, netto	87 069	(32 028)
Vplyv úprav podľa IFRS	17 628	28 733
Vplyv zmeny daňovej legislatívy	170 329	-
Rozpustenie rezerv na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(165 194)	(31 467)
Nedaňové straty	366	1 654
Vplyv konsolidácie	3 838	3 468
Iné	214	(172)
<b>Náklad na daň z príjmov</b>	<b>827 666</b>	<b>529 751</b>
<b>Efektívna daň za účtovné obdobie</b>	<b>21,55 %</b>	<b>18,31 %</b>

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2006 a k 31. decembru 2005 súvisia s týmito položkami:

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Daňová hodnota</b>	<b>Dočasný rozdiel</b>	<b>31. decembra 2006</b>	<b>31. decembra 2005</b>
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	102 633 803	102 640 424	-	-	167 100
Dlhodobý hmotný majetok	2 713 609	3 036 267	-	-	225
Ostatné aktíva	1 073 133	1 090 637	17 504	3 325	3 364
Rezervy na záväzky	1 231 226	-	185 340	35 215	33 270
Ostatné záväzky	1 128 064	2 025 131	304	58	6
<b>Celkom</b>				<b>38 598</b>	<b>203 965</b>
Odložené daňové záväzky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	102 633 803	102 640 424	-	-	(4 647)
Dlhodobý hmotný majetok	2 713 609	3 036 267	322 658	(61 306)	(9 910)
Ostatné záväzky	1 128 064	2 025 131	896 465	(170 329)	-
<b>Celkom</b>				<b>(231 635)</b>	<b>(14 557)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka, netto</b>				<b>(193 037)</b>	<b>189 408</b>
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(38 540)	(203 734)
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>				<b>(231 577)</b>	<b>(14 326)</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

Skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 38 540 tis. Sk (2005: 203 734 tis. Sk), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z rezerv, pre ich neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

Skupina v roku 2006 opravila výšku odloženej daňovej pohľadávky z rezerv na záväzky za porovnateľné obdobie (31. decembra 2005). Keďže k uvedenej daňovej pohľadávke bola v roku 2005 v plnej výške vytvorená opravná položka, uvedená zmena nemá žiaden vplyv na výsledok hospodárenia za rok 2005.

V priebehu roka 2006 bola prijatá novela zákona o dani z príjmu, ktorá dodatočne ovplyvnila výšku odloženého daňového záväzku vyplývajúcu z nakúpeného alikvotného úrokového výnosu k dlhovým cenným papierom držaných skupinou k 31. decembru 2003. Uvedený dodatočný daňový záväzok by mal predstavovať položku, ktorá bude zvyšovať daňový základ skupiny so splatnosťou do konca roku 2008. Na základe uvedených skutočností, skupina vykázala v roku 2006 zodpovedajúci odložený daňový záväzok vo výške 170 329 tis. Sk.

Po 31. decembri 2006 schválila Národná rada SR novú legislatívu, na základe ktorej sa ruší vyššie uvedená dodatočná daň z príjmov. Preto sa očakáva, že odložený záväzok z dane z príjmov sa v plnej výške, t. j. 170 329 tis. Sk, rozpustí a vykáže ako odpočet dane z príjmov v roku 2007.

## 12. Zisk na akciu

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	3 013 570	2 364 133
Priemerný počet kmeňových akcií v obehu počas obdobia	50 216	50 216
Priemerný počet prioritných akcií v obehu počas obdobia	703 693	-
<b>Zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 20 000 Sk) v Sk</b>	<b>56 083</b>	<b>47 079</b>
<b>Zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 100 Sk) v Sk</b>	<b>280</b>	<b>-</b>

Vyplatená dividend na jednu kmeňovú akciu v roku 2006 (zo zisku za rok 2005) bola 33 400 Sk, v roku 2005 (zo zisku za rok 2004) bola 28 600 Sk.

## 13. Segmentácia

Prevádzkový zisk skupiny bol vytvorený najmä z poskytovania bankových služieb v Slovenskej republike. Produkty a služby skupiny vyplývajú z jedného segmentu podnikania – poskytovanie bankových a súvisiacich služieb.

## 14. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Pokladničná hotovosť	2 840 589	2 074 937
Vklady v centrálnej banke	5 978 995	2 031 816
z toho: povinné minimálne rezervy	5 152 276	1 342 861
vklady splatné na požiadanie	526 638	688 955
jednodňové vklady v NBS	300 081	-
<b>Celkom</b>	<b>8 819 584</b>	<b>4 106 753</b>

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska (úročia sa sadzbou 1,5 % p. a.). Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých skupinou. Schopnosť skupiny čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a vklady v centrálnych bankách“ pre účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri pozn. 37).

## 15. Štátne a iné pokladničné poukážky

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Pokladničné poukážky NBS v reálnej hodnote	4 954 155	-
<b>Celkom</b>	<b>4 954 155</b>	<b>-</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**16. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	1 863 801	610 668
Operácie na peňažnom trhu	6 797 198	6 630 589
Reverzné repo obchody	17 940 398	30 366 954
Ostatné úvery bankám	86 387	-
<b>Celkom</b>	<b>26 687 784</b>	<b>37 608 211</b>

Ako zabezpečenie za poskytnuté reverzné repo obchody skupina prijala pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska v sume 17 942 889 tis. Sk (31. december 2005: 30 372 631 tis. Sk).

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Slovenská republika	23 224 587	35 196 662
Ostatné štáty	3 463 197	2 411 549
<b>Celkom</b>	<b>26 687 784</b>	<b>37 608 211</b>

**17. Úvery poskytnuté klientom, brutto**

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Úvery okrem hypotekárnych úverov	86 097 262	68 393 893
Úvery kryté zmenkami	333 249	363 543
Pohľadávky z hypotekárnych úverov	17 996 078	12 318 131
<b>Celkom</b>	<b>104 426 589</b>	<b>81 075 567</b>

V položke „Úvery okrem hypotekárnych úverov“ sa vykazuje produkt „americká hypotéka“ v sume 3 576 294 tis. Sk (31. december 2005: 1 969 295 tis. Sk).

K 31. decembru 2006 bola celková výška syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 6 940 323 tis. Sk (31. december 2005: 8 815 732 tis. Sk). Podiel skupiny predstavoval výšku 3 019 612 tis. Sk (31. december 2005: 3 386 147 tis. Sk). Syndikované úvery sú vykázané v položke „Úvery okrem hypotekárnych úverov“.

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Slovenská republika	101 314 452	78 284 351
Ostatné štáty	3 112 137	2 791 216
<b>Celkom</b>	<b>104 426 589</b>	<b>81 075 567</b>

Odvetvové členenie úverov poskytnutých klientom:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Výrobné odvetvia	14 257 005	14 386 278
Obchodné spoločnosti	25 025 328	17 654 441
Finančné služby	9 645 891	8 890 733
Ostatné služby	10 808 505	6 209 767
Preprava	5 211 849	3 826 884
Zdravotnícke a verejné služby	2 084 574	2 731 877
Výstavba nehnuteľností	3 445 453	2 359 037
Poľnohospodárstvo	875 138	793 089
Banský priemysel	85 304	76 459
Ostatné (vrátane všetkých nerezidentov)	32 987 542	24 147 002
<b>Celkom</b>	<b>104 426 589</b>	<b>81 075 567</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**18. Opravné položky na straty z úverov**

Opravné položky na straty z úverov sa vykazujú v zmysle štandardov uplatňovaných skupinou a pokrývajú všetky rozpoznateľné úverové riziká.

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2006:

	<b>K 1. januáru 2006</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpus- tenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody kurzové rozdiely</b>	<b>K 31. decembru 2006</b>
Individuálna opravná položka	2 004 313	1 198 226	(700 012)	(1 001 523)	(40 836)	1 460 168
Skupinová opravná položka	310 030	103 105	(80 517)	-	-	332 618
<b>Celkom</b>	<b>2 314 343</b>	<b>1 301 331</b>	<b>(780 529)</b>	<b>(1 001 523)</b>	<b>(40 836)</b>	<b>1 792 786</b>

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2005:

	<b>K 1. januáru 2005</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpus- tenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody kurzové rozdiely</b>	<b>K 31. decembru 2005</b>
Individuálna opravná položka	1 846 893	1 093 885	(779 574)	(140 469)	(16 422)	2 004 313
Skupinová opravná položka	324 342	122 730	(137 042)	-	-	310 030
<b>Celkom</b>	<b>2 171 235</b>	<b>1 216 615</b>	<b>(916 616)</b>	<b>(140 469)</b>	<b>(16 422)</b>	<b>2 314 343</b>

**19. Finančné aktíva na obchodovanie**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>	<b>10 540 006</b>	<b>19 974 841</b>
Dlhové nástroje emitované verejným sektorom	9 114 654	13 893 348
Dlhopisy a dlhové cenné papiere emitované inými sektormi	1 425 352	6 081 493
<b>Podielové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>5 457</b>	<b>68 615</b>
Podielové cenné papiere a ostatné cenné papiere	5 457	1 927
Podielové listy podielových fondov	-	66 688
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov</b>	<b>5 363 907</b>	<b>1 968 032</b>
Úrokové obchody	1 868 551	1 289 599
Menové obchody	3 394 292	644 866
Obchody s indexmi	101 064	33 567
<b>Celkom</b>	<b>15 909 370</b>	<b>22 011 488</b>

Podielové cenné papiere a vklady na obchodovanie podľa emitenta:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Podielové cenné papiere a vklady na obchodovanie vydané:		
finančnými inštitúciami pôsobiacimi v Slovenskej republike	4 784	68 405
inými subjektami pôsobiacimi v Slovenskej republike	673	210
<b>Podielové cenné papiere a vklady na obchodovanie celkom</b>	<b>5 457</b>	<b>68 615</b>

**20. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>		
Dlhové nástroje emitované verejným sektorom	6 244 719	-
<b>Celkom</b>	<b>6 244 719</b>	<b>-</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**21. Finančné aktíva držané do splatnosti**

	2006	2005
Dlhové nástroje emitované verejným sektorom	27 931 307	27 686 313
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere vydané inými sektormi	10 343 819	9 787 327
<b>Celkom</b>	<b>38 275 126</b>	<b>37 473 640</b>

**22. Finančné aktíva na predaj**

<i>Názov</i>	<i>Podiel skupiny (v %)</i>	<i>Obstarávacía cena</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. decembru 2006</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. decembru 2005</i>
RVS, a. s., Bratislava	0,67	1 400	(1 400)	-	-
SLOVAKIA INDUSTRIES a.s., Banská Bystrica	N/A	1 432	(1 432)	-	-
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., Bratislava	0,09	300	-	300	300
Pokoj doplnková dôchodková poisťovňa, Bratislava	N/A	-	-	-	-
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,04	2 350	-	2 350	2 018
International Factors Group s. c., Belgicko	1,18	214	-	214	235
D. Trust Certifikačná Autorita, a.s. Bratislava	10,00	1 100	-	1 100	1 100
VALUE GROWTH FUND SLOVAKIA B.V., Holandsko	6,53	8 776	(8 776)	-	-
<b>Celkom</b>		<b>15 572</b>	<b>(11 608)</b>	<b>3 964</b>	<b>3 653</b>

Pohyby opravných položiek k finančným aktívam na predaj:

	2006	2005
K 1. januáru	84 853	75 355
Tvorba	-	10 972
Rozpustenie (pozn. 7)	(72 413)	(1 312)
Kurzový rozdiel	(832)	(162)
<b>Celkom</b>	<b>11 608</b>	<b>84 853</b>

V položke „Rozpustenie“ je vykázané rozpustenie opravnej položky vytvorenej k účelovému vkladu vloženého skupinou do spoločnosti Pokoj DDP (pozri poznámku 38).

**23. Podiely v pridružených spoločnostiach**

	2006	2005
1. januára	316 977	318 412
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení (pozn. 8)	44 738	47 037
Likvidácia podielu na zisku za spoločnosť K.A.X.	-	(472)
Eliminácia prijatých dividend	(36 000)	(48 000)
<b>31. decembra</b>	<b>325 715</b>	<b>316 977</b>

K 31. decembru 2006 skupina evidovala podiely v týchto pridružených spoločnostiach:

<i>Pridružená spoločnosť</i>	<i>Majetkový podiel v %</i>	<i>Cena obstarania</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Zostatková cena</i>	<i>Podiel na hodnote čistých aktív 2006</i>	<i>Podiel na hodnote čistých aktív 2005</i>
Tatra-Leasing, s.r.o., Bratislava	48,00 %	96 000	-	96 000	325 615	316 877
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o., Bratislava	33,33 %	100	-	100	100	100
		<b>96 100</b>	<b>-</b>	<b>96 100</b>	<b>325 715</b>	<b>316 977</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

Prehľad vybraných položiek za pridruženú spoločnosť Tatra-Leasing, s. r. o., Bratislava:

<b>Názov</b>	<b>Tatra-Leasing, s. r. o., Bratislava</b>	
	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Aktíva spolu	8 237 514	6 462 517
Závazky spolu	7 559 150	5 820 356
Čisté aktíva	678 364	660 161
<b>Podiel skupiny na čistých aktívach</b>	<b>325 615</b>	<b>316 877</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	506 711	492 395
Zisk po zdanení	93 203	85 201
<b>Podiel skupiny na zisku po zdanení</b>	<b>44 738</b>	<b>40 896</b>
Podmienené záväzky	239 130	91 485

#### 24. Dlhodobý nehmotný majetok

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Softvér	552 701	405 276
Goodwill (pozn. 38)	271 746	-
Nedokončený nehmotný majetok	353 914	248 713
<b>Celkom</b>	<b>1 178 361</b>	<b>653 989</b>

K 31. decembru 2006 predstavujú záväzky vyplývajúce zo zmlúv na nákup dlhodobého nehmotného majetku 190 689 tis. Sk (2005: 73 463 tis. Sk).

#### 25. Dlhodobý hmotný majetok

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Pozemky a budovy, ktoré skupina používa na vlastnú činnosť	1 429 691	1 306 569
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	1 283 918	1 153 081
<b>Celkom</b>	<b>2 713 609</b>	<b>2 459 650</b>

K 31. decembru 2006 predstavujú záväzky vyplývajúce zo zmlúv na nákup dlhodobého hmotného majetku 384 971 tis. Sk (2005: 269 064 tis. Sk).

#### Poistné krytie

Hmotný dlhodobý majetok je krytý poistením proti živeľnej udalosti do výšky maximálneho rizika 3 417 475 tis. Sk, proti požiarom do výšky 3 931 947 tis. Sk proti škodám spôsobených vodou z vodovodného zariadenia do výšky 3 919 025 tisíc Sk, proti krádeži a vandalizmu do výšky 564 311 tis. Sk. Elektronické zariadenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 1 729 595 tis. Sk. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 288 940 tis. Sk.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**26. Pohyby na účtoch hmotného a nehmotného dlhodobého majetku**

Pohyby na účtoch hmotného dlhodobého majetku:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>						
1. januára 2006	1 732 594	2 700 146	972 002	227 727	100 124	5 732 593
Prírastky	-	23 306	71	293	719 920	743 590
Úbytky	(25 309)	(132 362)	(22 470)	(68 649)	(59 048)	(307 838)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	196 762	326 944	24 342	82 760	(630 808)	-
31. decembra 2006	<b>1 904 047</b>	<b>2 918 034</b>	<b>973 945</b>	<b>242 131</b>	<b>130 188</b>	<b>6 168 345</b>
<b>Oprávky</b>						
1. januára 2006	(426 026)	(2 064 737)	(650 617)	(131 563)	-	(3 272 943)
Odpisy	(58 910)	(233 876)	(55 131)	(33 400)	-	(381 317)
Iné prírastky	-	(20 762)	(61)	(60)	-	(20 883)
Úbytky	10 579	130 513	17 999	61 316	-	220 407
31. decembra 2006	<b>(474 357)</b>	<b>(2 188 862)</b>	<b>(687 810)</b>	<b>(103 707)</b>	<b>-</b>	<b>(3 454 736)</b>
<b>Zostatková hodnota 31. 12. 2005</b>	<b>1 306 568</b>	<b>635 409</b>	<b>321 385</b>	<b>96 164</b>	<b>100 124</b>	<b>2 459 650</b>
<b>Zostatková hodnota 31. 12. 2006</b>	<b>1 429 690</b>	<b>729 172</b>	<b>286 135</b>	<b>138 424</b>	<b>130 188</b>	<b>2 713 609</b>

Pohyby na účtoch nehmotného dlhodobého majetku:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Iné</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>					
1. januára 2006	1 349 955	33 194	781	248 713	1 632 643
Prírastky	-	-	-	486 024	486 024
Zmena v dôsledku obstarania dcérskej spoločnosti (pozn. 38)	-	271 746	-	-	271 746
Úbytky	-	-	(169)	(35 904)	(36 073)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	344 919	-	-	(344 919)	-
31. decembra 2006	<b>1 694 874</b>	<b>304 940</b>	<b>612</b>	<b>353 914</b>	<b>2 354 340</b>
<b>Oprávky</b>					
1. januára 2006	(944 679)	(33 194)	(781)	-	(978 654)
Odpisy	(197 494)	-	-	-	(197 494)
Úbytky	-	-	169	-	169
31. decembra 2006	<b>(1 142 173)</b>	<b>(33 194)</b>	<b>(612)</b>	<b>-</b>	<b>(1 175 979)</b>
<b>Zostatková hodnota 31. 12. 2005</b>	<b>405 276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>248 713</b>	<b>653 989</b>
<b>Zostatková hodnota 31. 12. 2006</b>	<b>552 701</b>	<b>271 746</b>	<b>-</b>	<b>353 914</b>	<b>1 178 361</b>

**27. Pohľadávky vyplývajúce z dane z príjmov**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Daňová pohľadávka – splatná	1 355	93 443
<b>Daňová pohľadávka celkom</b>	<b>1 355</b>	<b>93 443</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**28. Ostatné aktíva**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	322 747	345 489
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	37 071	30 138
Ostatné aktíva	713 316	475 633
<b>Celkom</b>	<b>1 073 134</b>	<b>851 260</b>

Preddavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku sú vykázané v položke „Preddavky a položky časového rozlíšenia“ vo výške 70 437 tis. Sk (31. december 2005: 90 448 tis. Sk). V položke „Ostatné aktíva“ skupina vykazuje pohľadávku voči spoločnosti, ktorá zabezpečuje služby spojené s prevádzkou bankomatov a prevozom hotovosti v sume 469 377 tis. Sk (31. december 2005: 318 749 tis. Sk).

**29. Vklady a bežné účty bánk**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	257 305	250 967
Operácie na peňažnom trhu	3 039 857	17 689 624
Dlhodobé financovanie	1 587 708	1 609 752
Úvery bánk	-	935 838
<b>Celkom</b>	<b>4 884 870</b>	<b>20 486 181</b>

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Slovenská republika	2 005 228	6 131 087
Ostatné krajiny	2 879 642	14 355 094
<b>Celkom</b>	<b>4 884 870</b>	<b>20 486 181</b>

**30. Vklady klientov**

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Vklady na požiadanie a bežné účty	89 571 908	73 276 761
Termínované vklady	62 448 425	51 574 990
Sporiace účty	7 491 092	8 577 004
<b>Celkom</b>	<b>159 511 425</b>	<b>133 428 755</b>

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Slovenská republika	157 134 107	131 252 480
Ostatné krajiny	2 377 318	2 176 275
<b>Celkom</b>	<b>159 511 425</b>	<b>133 428 755</b>

**31. Finančné záväzky na obchodovanie**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Záporné trhové hodnoty z finančných derivátov		
Úrokové obchody	2 276 252	2 302 513
Menové obchody	3 593 771	643 924
Obchody s indexmi	105 198	33 576
<b>Celkom</b>	<b>5 975 221</b>	<b>2 980 013</b>



**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**32. Závazky z dlhových cenných papierov**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	15 714 735	9 078 167
Ostatné záväzky z dlhových cenných papierov - Investičné zmenky	4 138 106	2 482 008
<b>Celkom</b>	<b>19 852 841</b>	<b>11 560 175</b>

Skupina vydala dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami k dátumu ich emisie:

<b>Názov</b>	<b>Úrok. sadzba</b>	<b>Dátum emisie</b>	<b>Dátum splatnosti</b>	<b>31. decembra 2006</b>	<b>31. decembra 2005</b>
Hypotekárne záložné listy I	7,50 %	14. 12. 2001	14. 12. 2006	-	602 370
Hypotekárne záložné listy II	5,50 %	17. 12. 2002	17. 12. 2012	1 028 813	1 033 328
Hypotekárne záložné listy III	6,00 %	11. 3. 2003	11. 3. 2010	481 208	486 711
Hypotekárne záložné listy IV	4,60 %	14. 1. 2004	14. 1. 2008	171 386	10
Hypotekárne záložné listy V	5,00 %	21. 5. 2003	21. 5. 2013	1 048 320	1 051 135
Hypotekárne záložné listy VI	4,60 %	8. 8. 2003	8. 8. 2008	509 072	509 072
Hypotekárne záložné listy VII	4,60 %	31. 10. 2003	31. 10. 2008	1 007 615	1 007 587
Hypotekárne záložné listy VIII	5,00 %	31. 3. 2004	31. 3. 2009	1 037 500	1 037 500
Hypotekárne záložné listy IX	4,50 %	25. 6. 2004	25. 6. 2009	1 023 281	1 023 353
Hypotekárne záložné listy XI	2,70 %	31. 3. 2005	31. 3. 2008	1 021 333	1 022 202
Hypotekárne záložné listy XII	2,90 %	15. 11. 2005	15. 11. 2010	802 900	802 900
Hypotekárne záložné listy XIII	12M BRIBOR	21. 11. 2005	21. 11. 2010	542 757	501 999
Hypotekárne záložné listy XIV	3M BRIBOR	22. 3. 2006	22. 3. 2009	500 212	-
Hypotekárne záložné listy XV	3M EURIBOR + 0,16 %	2. 8. 2006	2. 8. 2007	3 478 401	-
Hypotekárne záložné listy XVI	6M BRIBOR + 0,04 %	2. 8. 2006	2. 8. 2008	767 630	-
Hypotekárne záložné listy XVII	6M BRIBOR + 0,08 %	24. 11. 2006	24. 11. 2011	653 269	-
Hypotekárne záložné listy XVIII	4,65 %	6. 12. 2006	6. 3. 2009	601 860	-
Hypotekárne záložné listy XIX	3M EURIBOR + 0,16 %	13. 12. 2006	13. 12. 2007	1 039 178	-
<b>Hypotekárne záložné listy celkom</b>				<b>15 714 735</b>	<b>9 078 167</b>

Všetky vydané hypotekárne záložné listy skupiny sú kótované na Burze cenných papierov v Bratislave.

K 31. decembru je časť vydaných hypotekárnych záložných listov zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v jednotlivých portfóliach cenných papierov v sume 4 646 340 tis. Sk (31. december 2005: 4 069 340 tis. Sk).

V zmysle slovenského zákona o bankách emitované hypotekárne záložné listy musia kryť aspoň 90 % nesplatenej hodnoty skupinou poskytnutých hypotekárnych úverov.

**33. Rezervy na záväzky**

Pohyby rezerv na záväzky v roku 2006:

	<b>K 1. januáru 2006</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpustenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevod kurzové rozdíly</b>	<b>K 31. decembru 2006</b>
Súdne spory (pozn. 42)	496 886	258 503	(312)	-	-	755 077
Záruky	99 183	320 396	(42 320)	(45 296)	(37 169)	294 794
Neodvolateľné úverové prísľuby	139 899	155 656	(112 792)	-	(1 408)	181 355
<b>Celkom</b>	<b>735 968</b>	<b>734 555</b>	<b>(155 424)</b>	<b>(45 296)</b>	<b>(38 577)</b>	<b>1 231 226</b>

Pohyby rezerv na záväzky v roku 2005:

	<b>K 1. januáru 2005</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpustenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevod kurzové rozdíly</b>	<b>K 31. decembru 2005</b>
Súdne spory (pozn. 42)	359 256	149 252	(219)	(14 954)	3 551	496 886
Záruky	109 276	16 447	(24 597)	-	(1 943)	99 183
Neodvolateľné úverové prísľuby	160 149	81 726	(100 774)	-	(1 202)	139 899
<b>Celkom</b>	<b>628 681</b>	<b>247 425</b>	<b>(125 590)</b>	<b>(14 954)</b>	<b>406</b>	<b>735 968</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**34. Závazky vyplývajúce z dane z príjmov**

Pohyby záväzkov vyplývajúcich z dane z príjmov v roku 2006:

	<b>K 1. januáru 2006</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>Zmeny vplyvom konsolidácie</b>	<b>K 31. decembru 2006</b>
Splatná daň	14 231	610 868	(494 234)	-	130 865
Odložená daň	14 326	216 798	-	453	231 577
<b>Celkom</b>	<b>28 557</b>	<b>827 666</b>	<b>(494 234)</b>	<b>453</b>	<b>362 442</b>

Čistý odložený záväzok dane z príjmov vyplýval najmä z dočasných zdaniteľných rozdielov popísaných v bode 11.

Pohyby záväzkov vyplývajúcich z dane z príjmov v roku 2005:

	<b>K 1. januáru 2005</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 31. decembru 2005</b>
Splatná daň	552 379	477 266	(1 015 414)	14 231
Odložená daň	7 048	52 485	(45 207)	14 326
<b>Celkom</b>	<b>559 427</b>	<b>529 751</b>	<b>(1 060 621)</b>	<b>28 557</b>

**35. Ostatné záväzky**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Položky časového rozlíšenia	15 587	14 400
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	77 840	54 643
Ostatné záväzky	1 034 637	1 432 758
<b>Celkom</b>	<b>1 128 064</b>	<b>1 501 801</b>

V položke „Ostatné záväzky“ skupina vykazuje záväzky voči dodávateľom vrátane nevyfakturovaných dodávok a záväzky voči zamestnancom. Pokles oproti minulému roku bol spôsobený zmenou vykazovania prioritných akcií (pozri bod c) Hlavných účtovných zásad).

Prehľad výšky záväzku sociálneho fondu vykazaného v položke „Ostatné záväzky“, jeho tvorbe a čerpaní:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Stav k 1. januáru</b>	21 563	4 001
Tvorba	40 891	35 704
Čerpanie	(29 623)	(18 142)
<b>Stav k 31. decembru</b>	<b>32 831</b>	<b>21 563</b>

**36. Vlastné imanie**

Základné imanie tvorí 50 216 kmeňových akcií v nominálnej hodnote 20 000 Sk na akciu a 975 328 prioritných akcií v nominálnej hodnote 100 Sk. Štruktúra akcionárov je opísaná v časti „Všeobecné informácie“. Zisk na akciu sa uvádza v pozn. 12.

V nasledujúcej tabuľke sú zobrazené príspevky skupiny do emisného ážia, rezervných fondov a nerozdeleného zisku (okrem zisku za bežný rok). Použitie rezervných fondov je obmedzené (zákonný rezervný fond) v súlade s Obchodným zákonníkom platným v Slovenskej republike.

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Materská spoločnosť	11 392 885	9 985 172
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	148 024	43 393
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	220 877	221 820
<b>Emisné ážio, rezervné fondy a nerozdelený zisk celkom</b>	<b>11 761 786</b>	<b>10 250 385</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

Príspevok spoločností v skupine do konsolidovaného zisku po zdanení za príslušný rok:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Materská spoločnosť (banka)</b>	<b>2 783 862</b>	<b>2 260 445</b>
Eliminácia prijatých dividend z pridruženej spoločnosti	(36 000)	(48 000)
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	220 970	104 651
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	44 738	47 037
<b>Konsolidovaný zisk po zdanení</b>	<b>3 013 570</b>	<b>2 364 133</b>

### 37. Informácie o výkaze peňažných tokov

Zisk z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	3 841 236	2 893 884
Úpravy o nepeňažné operácie	(4 655 344)	(4 398 827)
Nákladové úroky	2 817 627	1 212 624
Výnosové úroky	(8 358 062)	(6 168 300)
Opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty úverov, netto	(98 712)	259 477
(Zisk)/strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	5 292	9 115
(Zisk)/strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	213 149	(268 212)
(Zisk)/strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez ziskov a strát	56 276	-
Podiel na nerozdelenom zisku pridružených spoločností	(8 738)	963
Odpisy a amortizácia	578 811	562 250
Prijaté dividendy	(898)	(7)
Zmeny v príjmoch a nákladoch budúcich období	-	(1 612)
(Zisk)/strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	139 911	(5 125)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu</b>	<b>(814 108)</b>	<b>(1 504 943)</b>

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru 2006, k 31. decembru 2005 a k 31. decembru 2004 tvoria:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Pokladničná hotovosť (pozn. 14)	2 840 589	2 074 937	1 963 270
Vklady v Národnej banke Slovenska splatné na požiadanie (pozn. 14)	526 638	688 955	310 127
Jednodňové vklady v NBS (pozn. 14)	300 081	-	-
Pokladničné poukážky NBS v reálnej hodnote (pozn. 15)	4 954 155	-	18 374 559
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 16)	1 863 801	610 668	642 406
<b>Celkom</b>	<b>10 485 264</b>	<b>3 374 560</b>	<b>21 290 362</b>

### 38. Obstaranie dcérskej spoločnosti

K 31. decembru 2005 bola investícia v Pokoj DDP klasifikovaná ako finančné aktívum na predaj, pričom k tejto investícii bola vytvorená 100%-ná opravná položka z dôvodu jej nejistej návratnosti.

V priebehu roka 2006 viedli zmeny právnych predpisov k zmene právnej formy spoločnosti a následne k zániku neistoty vzťahujúcej sa k budúcim právam v tejto spoločnosti. Následne bola rozpustená opravná položka k tejto investícii vo výške 72 413 tis. Sk (pozri poznámku 22). Prostredníctvom zmeny právnej formy skupina získala kontrolu nad novou spoločnosťou vlastníctvom 64,83% akcií spoločnosti, ktorá bola premenovaná na Dôchodkovú spoločnosť Tatra banky, a.s. ("DDS TB"). Skupina postupne zvýšila svoj podiel v DDS TB na 100% kúpou podielov od Kappa Štúrovo, a. s., Doprastav, a. s., a Slovnaft a. s..

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

Aktíva a záväzky pri obstaraní spoločnosti DDS TB boli nasledovné:

	<b>Účtovná hodnota obstaraného čistého majetku</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	92 927
Dlhodobý nehmotný majetok	20 332
Dlhodobý hmotný majetok	1 994
Ostatné aktíva	13 737
Vklady klientov	(25 385)
Ostatné záväzky	(48 604)
<b>Celkom aktíva a záväzky spoločnosti DDS TB</b>	<b>55 001</b>
Goodwill	271 746
<b>Celkové plnenie za získané čisté aktíva</b>	<b>326 747</b>

Pri stanovení reálnej hodnoty aktív a záväzkov spoločnosti DDS TB pri obstaraní podielu skupinou neboli identifikované rozdiely medzi reálnou hodnotou a účtovnou hodnotou uvedených aktív a záväzkov. Z uvedeného dôvodu reálna hodnota sa rovná účtovnej hodnote aktív a záväzkov spoločnosti DDS TB.

Peňažné toky pri obstaraní DDS TB v priebehu roka 2006:

Obstarávacia cena spoločnosti	326 747
Účelový vklad vložený do spoločnosti pred obstaraním	(72 413)
<b>Peňažný tok pri obstaraní</b>	<b>254 334</b>

Goodwill vznikol ako výsledok podnikovej kombinácie najmä z očakávaných budúcich príjmov z riadenia dôchodkových fondov, ako aj očakávaných synergií z integrácie spoločnosti do štruktúry skupiny. Tieto úžitky nie sú vykazované samostatne, keďže z nich vyplývajúce budúce ekonomické úžitky nie je možné spoľahlivo merať.

### 39. Pohľadávky a záväzky so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú protistrany, ktoré predstavujú:

- podniky, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov riadia účtovnú jednotku, sú ňou riadené alebo podliehajú spoločnému riadeniu (vrátane spoločností holdingového typu dcérskych spoločností a sesterských spoločností),
- pridružené podniky – podniky, v ktorých má skupina podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskymi spoločnosťami ani spoločnými podnikmi investora,
- fyzické osoby, ktoré priamo alebo nepriamo vlastnia podiel na hlasovacích právach skupiny, vďaka ktorému môžu uplatniť podstatný vplyv na skupinu a ktokoľvek, kto by mohol mať na takéto osoby vplyv, alebo kto by mohol podliehať ich vplyvu v rámci obchodov so skupinou,
- členovia kľúčového manažmentu, t. j. oprávnené osoby zodpovedné za plánovanie, riadenie a kontrolu činností skupiny, vrátane riaditeľov a riadiacich pracovníkov skupiny a ich blízkych rodinných príslušníkov,
- podnikmi, v ktorých ktorákoľvek z osôb uvedených v odsekoch (c) alebo (d) priamo alebo nepriamo vlastní podstatný podiel na hlasovacích právach alebo, v ktorých tieto osoby môžu uplatňovať významný vplyv. Sem patria aj podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi banky a podniky, ktoré majú s bankou spoločného člena kľúčového manažmentu.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje skupina do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

Aktíva, záväzky, výnosy, náklady, prísluby a budúce záväzky týkajúce sa spriaznených osôb:

<b>Aktíva</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Úvery poskytnuté bankám a klientom	1 460 372	2 337 176
Štatutárne orgány a dozorná rada	3 932	4 577
RZB	526 153	938 337
Skupina RZB	528 340	998 213
Pridružené podniky	315 123	335 460
Ostatné spriaznené osoby	86 824	60 589
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	45 014	35 338
RZB	29 573	19 891
Skupina RZB	10 453	2 501
Pridružené podniky	4 988	12 946
Ostatné aktíva	20 426	48 092
RZB	845	112
Skupina RZB	19 581	44 773
Pridružené podniky	-	3 207
<b>Záväzky</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Vklady bánk a klientov	1 258 609	6 745 711
Štatutárne orgány a dozorná rada	86 439	66 304
RZB	187 148	5 979 164
Skupina RZB	982 986	698 505
Pridružené podniky	2 036	1 738
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	112 528	309 530
RZB	109 944	306 596
Skupina RZB	83	535
Pridružené podniky	2 501	2 399
Ostatné záväzky	11 692	1 900
RZB	489	361
Skupina RZB	11 203	1 523
Pridružené podniky	-	16
<b>Výnosy</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	47 302	55 996
Štatutárne orgány a dozorná rada	29	235
RZB	28 685	48 480
Skupina RZB	7 757	835
Pridružené podniky	10 785	6 293
Ostatné spriaznené osoby	46	153
Výnosy z poplatkov a provízií	128 840	97 462
RZB	4 347	1 211
Skupina RZB	113 575	79 797
Pridružené podniky	10 918	16 454
Nerealizovaný zisk z transakcií s finančnými derivátmi	146 506	519 823
RZB	146 506	514 857
Skupina RZB	-	1 184
Pridružené podniky	-	3 782
Prevádzkové výnosy	19 112	180 105
RZB	349	260
Skupina RZB	9 011	165 882
Pridružené podniky	9 752	13 963
<b>Výnosy celkom</b>	<b>341 760</b>	<b>853 386</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

<b>Náklady</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Náklady na úroky a podobné náklady	(76 777)	(260 941)
RZB	(59 000)	(250 540)
Skupina RZB	(17 744)	(10 361)
Pridružené podniky	(33)	(40)
Náklady na poplatky a provízie	(23 095)	(49 942)
RZB	(14 128)	(41 075)
Skupina RZB	(8 967)	(8 867)
Nerealizovaná strata z transakcií s finančnými derivátmi	(1 894)	-
Skupina RZB	(349)	-
Pridružené podniky	(1 545)	-
Všeobecné administratívne náklady	(196 490)	(116 675)
RZB	(26 533)	(15 813)
Skupina RZB	(74 814)	(28 976)
Dozorná rada	(22 395)	(10 105)
Štatutárne orgány	(72 748)	(61 781)
Prevádzkové náklady	(20)	(639)
RZB	(16)	(435)
Skupina RZB	-	(204)
Pridružené podniky	(4)	-
<b>Náklady celkom</b>	<b>(298 276)</b>	<b>(428 197)</b>
<b>Vystavené a prijaté záruky</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Vystavené záruky	2 578 640	1 374 166
RZB	90 913	113 116
Skupina RZB	2 449 889	1 243 375
Pridružené podniky	37 838	17 675
Prijaté záruky	159 994	2 712 772
RZB	137 894	2 638 111
Skupina RZB	15 000	74 661
Pridružené podniky	7 100	-

#### 40. Položky v cudzích menách

Účtovná závierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v nasledujúcej výške:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Aktíva	33 879 037	34 045 807
Záväzky	36 264 101	38 626 426

#### 41. Zahraničné aktíva a záväzky

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich s osobami mimo územia Slovenskej republiky:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Aktíva	12 859 974	15 621 678
Záväzky	7 707 356	18 339 934

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

#### 42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje nasledujúce budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Budúce záväzky</b>	<b>9 818 037</b>	<b>7 613 739</b>
z úverových záruk	34 573	211 697
z ostatných záruk	8 971 535	6 633 019
z akreditívov	811 929	769 023
<b>Prísľuby</b>	<b>50 907 716</b>	<b>37 742 446</b>
z neodvolateľných úverových prísľubov/„stand-by facility“		
do 1 roka	33 332 665	25 826 610
dlhšie než 1 rok	17 575 051	11 915 836

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú neodvolateľné záväzky skupiny vykonať platby v prípade neschopnosti klienta plniť záväzky voči tretím stranám.

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok skupiny, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho), zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť resp. akceptovať zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových prísľubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver vystavené skupinou zahŕňajú vydané úverové prísľuby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými prísľubmi a potencionálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2006 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 476 149 tis. Sk (31. december 2005: 239 082 tis. Sk) (pozn. 33).

Skupina získala v rámci obráteného repo obchodu pokladničné poukážky NBS v trhovej hodnote 17 942 886 tis. Sk (31. december 2005: 30 372 631 tis. Sk) (pozn. 16).

#### Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Vedenie skupiny je presvedčené, že konečná výška záväzkov, ktoré pre skupinu prípadne vyplynú zo sporov alebo žalôb nebude mať významný nepriaznivý dopad na finančnú situáciu ani na výsledky budúcej činnosti skupiny. K 31. decembru 2006 vytvorila skupina rezervy na tieto riziká vo výške 755 077 tis. Sk (31. december 2005: 496 886 tis. Sk), (pozn. 33).

#### Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

V súvislosti s ďalšími požiadavkami IAS 17 skupina vykazuje ako podsúvahovú položku budúce možné záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu k 31. decembru 2006 takto:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	<b>1 360 757</b>	<b>1 741 519</b>
Menej ako 1 rok	167 096	189 388
1 rok až 5 rokov	660 692	754 030
Viac ako 5 rokov	532 969	798 101
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	383 006	388 089

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**43. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy**

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Hodnoty prevzaté do úschovy		
Investičné zmenky	4 298 883	2 483 713
Zmenky	85 492	133 518
Tovarové a skladiskové záložné listy	614 971	375 706
Podielové listy podielnikov otvorených podielových fondov spoločnosti Tatra Asset Management („TAM“)	38 819 369	31 655 700
Hodnoty prevzaté do správy		
Cenné papiere	5 454 452	1 562 163
<b>Celkom</b>	<b>49 273 167</b>	<b>36 210 800</b>

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy skupina vykazuje v reálnych hodnotách. Prevzaté hodnoty do úschovy a správy nie sú majetkom skupiny a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou aktív skupiny. Výnosy z úschovy a správy cenných papierov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“.

V súlade s funkciou skupiny ako deponitára pre spoločnosť Tatra Asset Management správ. spol. a.s. (TAM) skupina k 31. decembru 2006 vykázala cenné papiere v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 34 950 338 tis. Sk (31. december 2005: 27 861 931 tis. Sk).

**44. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení**

K 31. decembru 2006 boli uzatvorené nasledujúce repo obchody a obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Repo obchody (dlžník)		
Vklady a bežné účty bánk	-	955 667
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>955 667</b>

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	17 942 886	30 372 631
<b>Celkom</b>	<b>17 942 886</b>	<b>30 372 631</b>

**45. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka**

Zábezpeku pri uvedených záväzkoch tvorili tieto aktíva skupiny:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Vklady a bežné účty bánk (poskytnuté úvery)	1 322 497	757 781
Záväzky z dlhových cenných papierov	4 179 701	3 577 763
Budúce záväzky a finančné prísľuby	-	174 101
<b>Celkom</b>	<b>5 502 198</b>	<b>4 509 645</b>

Zábezpeku pri uvedených záväzkoch tvorili tieto aktíva vykázané v súvahe:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Úvery a bežný účty poskytnuté bankám	35 716	192 513
Finančné aktíva na obchodovanie	3 333 552	3 302 609
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	526 802	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 620 253	1 036 952
<b>Celkom</b>	<b>6 516 323</b>	<b>4 532 074</b>



**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**46. Neúročené aktíva**

	2006	2005
Úvery poskytnuté klientom	716 898	673 565
Opravné položky na straty z úverov	(501 338)	(572 762)
<b>Celkom</b>	<b>215 560</b>	<b>100 803</b>

**47. Finančné deriváty**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2006:

	<i>Nominálne hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 19)</i>	<i>Záporné (pozn. 31)</i>
<b>a) Úrokové obchody</b>	<b>25 509 632</b>	<b>56 079 380</b>	<b>19 317 149</b>	<b>100 906 161</b>	<b>1 868 551</b>	<b>(2 276 252)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	22 009 632	56 079 380	19 317 149	97 406 161	1 868 510	(2 273 439)
Forwardy na úrokové sadzby	3 500 000	-	-	3 500 000	41	(2 813)
<b>b) Menové obchody</b>	<b>95 846 695</b>	<b>30 261 504</b>	<b>-</b>	<b>126 108 199</b>	<b>3 394 292</b>	<b>(3 593 771)</b>
Produkty OTC:						
Menovo-úrokové swapy	1 081 352	785 381	-	1 866 733	239 358	(66 675)
Menové forwardy	54 261 780	3 780 927	-	58 042 707	1 649 668	(2 229 734)
Menové opcie – kúpené	20 396 373	12 835 511	-	33 231 884	1 505 266	-
Menové opcie – predané	20 107 190	12 859 685	-	32 966 875	-	(1 297 362)
<b>c) Obchody s indexmi</b>	<b>-</b>	<b>632 432</b>	<b>-</b>	<b>632 432</b>	<b>101 064</b>	<b>(105 198)</b>
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	316 533	-	316 533	101 064	-
Opcie na index – predané	-	315 899	-	315 899	-	(105 198)
<b>Celkom</b>	<b>121 356 327</b>	<b>86 973 316</b>	<b>19 317 149</b>	<b>227 646 792</b>	<b>5 363 907</b>	<b>(5 975 221)</b>

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2005:

	<i>Nominálne hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 19)</i>	<i>Záporné (pozn. 31)</i>
<b>a) Úrokové obchody</b>	<b>21 198 536</b>	<b>38 909 512</b>	<b>13 913 920</b>	<b>74 021 968</b>	<b>1 289 599</b>	<b>(2 302 513)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	16 198 536	38 909 512	13 913 920	69 021 968	1 288 066	(2 301 372)
Forwardy na úrokové sadzby	5 000 000	-	-	5 000 000	1 533	(1 141)
<b>b) Menové obchody</b>	<b>70 420 604</b>	<b>9 012 165</b>	<b>603 322</b>	<b>80 036 091</b>	<b>644 866</b>	<b>(643 924)</b>
Produkty OTC:						
Menovo-úrokové swapy	-	1 393 546	603 322	1 996 868	83 566	(17 306)
Menové forwardy	43 492 184	4 630 230	-	48 122 414	360 103	(426 541)
Menové opcie – kúpené	13 297 522	1 489 592	-	14 787 114	201 197	-
Menové opcie – predané	13 630 898	1 498 797	-	15 129 695	-	(200 077)
<b>c) Obchody s indexmi</b>	<b>8 326</b>	<b>352 041</b>	<b>-</b>	<b>360 367</b>	<b>33 567</b>	<b>(33 576)</b>
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	4 163	176 318	-	180 481	33 567	-
Opcie na index – predané	4 163	175 723	-	179 886	-	(33 576)
<b>Celkom</b>	<b>91 627 466</b>	<b>48 273 718</b>	<b>14 517 242</b>	<b>154 418 426</b>	<b>1 968 032</b>	<b>(2 980 013)</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

#### 48. Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch a derivátoch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

Pohľadávky a záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená v súvahe, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Pohľadávky a záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

	<b>Reálna hodnota 2006</b>	<b>Zostatková hodnota 2006</b>	<b>Rozdiel 2006</b>	<b>Reálna hodnota 2005</b>	<b>Zostatková hodnota 2005</b>	<b>Rozdiel 2005</b>
<b>Aktíva</b>						
Úvery a bežné účty bankám	26 687 784	26 687 784	-	37 608 211	37 608 211	-
Úvery klientom	105 219 775	104 426 589	793 186	81 771 923	81 075 567	696 356
Cenné papiere držané do splatnosti	38 156 849	38 275 126	(118 277)	37 835 744	37 473 640	362 104
<b>Záväzky</b>						
Vklady a bežné účty bánk	4 884 870	4 884 870	-	20 486 181	20 486 181	-
Vklady klientov	159 597 415	159 511 425	85 990	133 512 675	133 428 755	83 920
Záväzky z dlhových cenných papierov	19 709 385	19 852 841	(143 456)	11 560 175	11 560 175	-

#### 49. Priemerný počet zamestnancov

V priebehu finančného roka mala skupina nasledujúci priemerný počet zamestnancov:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Zamestnanci skupiny	3 468	3 284
z toho: členovia predstavenstva	6	6
<b>Celkom</b>	<b>3 468</b>	<b>3 284</b>

#### 50. Odmeňovanie členov orgánov spoločnosti

Odmeny a mzdy štatutárnych zástupcov a členov dozornej rady (brutto):

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Štatutárni zástupcovia*	72 748	61 781
Dozorná rada	22 395	10 105
<b>Celkom</b>	<b>95 143</b>	<b>71 886</b>

\*vrátane dcérskych spoločností

#### 51. Koncentrácia úverového rizika voči Slovenskej republike

Členenie úverového rizika skupiny voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
Vklady v NBS	526 638	688 955
Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané NBS na refinancovanie	12 241 798	6 841 273
Pohľadávky voči bankám	23 392 755	31 709 815
Pohľadávky voči klientom	9 027 786	10 680 676
Dlhové cenné papiere	35 651 326	35 126 254
<b>Celkom</b>	<b>80 840 303</b>	<b>85 046 973</b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**52. Riziká****Úverové riziko**

Skupina znáša úverové riziko, tzn. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. Skupina delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá, prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo k skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Tieto riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkov s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

Úverová angažovanosť sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a prostredníctvom prípadných úprav úverových limitov. Úverové riziká sa tiež čiastočne riadia získavaním zábezpeiek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Skupina posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov skupina používa nasledujúce hlavné nástroje: Credit scoring je nástroj používaný skupinou na rozhodovania o úveroch pre fyzické a aj retailové právnické osoby. Ako druhý významný nástroj na riadenie kvality úverov v retailovom portfóliu sa používa systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k skupinou prijímanému riziku. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia sú tiež veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov skupiny.

Pri neretailových produktoch skupina vytvára opravné položky individuálne pre jednotlivé prípady.

Pre retailové pohľadávky skupina vytvára opravné položky individuálne v prípadoch, ak skupina identifikuje znehodnotenie jednotlivých pohľadávok. Skupina takisto vytvára opravné položky aj na riziká obsiahnuté v úverovom portfóliu skupiny, ktoré sa na individuálnej báze ešte neprejavili. Vo výpočte výšky portfóliových opravných položiek skupina vychádza z vlastnej histórie a skúsenosti s kvalitou existujúceho portfólia a úspešnosťou vymáhania omeškaných pohľadávok.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva skupina v závislosti od typu a výšky pohľadávky veľmi širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú tieto pohľadávky následne postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie nedobytných pohľadávok právnou cestou. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov skupiny v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi skupiny.

Prehľad úverového rizika k poskytnutým úverom klientom k 31. decembru 2006:

	<b>Úvery poskytnuté klientom</b>	<b>Opravné položky na straty z úverov</b>	<b>Odhadovaná hodnota prijatých zabezpečení</b>
Individuálne oceňované úvery	70 097 335	1 460 168	30 394 355
z toho: neznehodnotené	64 740 864	-	27 848 817
znehodnotené	5 356 471	1 460 168	2 545 538
Skupinovo oceňované úvery	34 329 254	332 618	26 204 620
<b>Úverové riziko úverov poskytnutých klientom celkom</b>	<b><u>104 426 589</u></b>	<b><u>1 792 786</u></b>	<b><u>56 598 975</u></b>

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

Prehľad úverového rizika k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám k 31. decembru 2006:

	<i>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky</i>	<i>Rezervy na záväzky</i>	<i>Odhadovaná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Individuálne oceňované budúce záväzky a iné podsúvahové položky	56 841 932	419 559	18 631 649
z toho: <i>nezhodnotené</i>	54 561 514	-	17 998 904
<i>zhodnotené</i>	2 280 418	419 559	632 745
Skupinovo oceňované budúce záväzky a iné podsúvahové položky	<u>3 772 670</u>	<u>56 590</u>	<u>1 968 602</u>
<b>Úverové riziko budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek celkom</b>	<b><u>60 614 602</u></b>	<b><u>476 149</u></b>	<b><u>20 600 251</u></b>

Odhadovaná hodnota zábezpeky obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný.

Maximálna výška úverového rizika bez zohľadnenia prijatých zábezpiek:

	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa k súvahovým aktívam:</i>		
Štátne a iné pokladničné poukážky	4 954 155	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	26 687 784	37 608 211
Úvery poskytnuté klientom, brutto	104 426 589	81 075 567
Finančné aktíva na obchodovanie	15 909 370	22 011 488
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	6 244 719	-
Finančné aktíva držané do splatnosti	38 275 126	37 473 640
Finančné aktíva na predaj	3 964	3 653
Ostatné aktíva	1 073 134	851 060
<b>Spolu</b>	<b><u>197 574 841</u></b>	<b><u>179 023 619</u></b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa k podsúvahovým položkám:</i>		
Budúce záväzky zo záruk	9 818 036	7 613 739
Z neodvolateľných úverových prísľubov/„stand-by facility“	50 796 566	37 742 446
<b>Spolu</b>	<b><u>60 614 602</u></b>	<b><u>45 356 185</u></b>

### Trhové riziko

Skupina je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, menovými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Aby skupina stanovila približnú výšku trhového rizika svojich pozícií a predpokladanú maximálnu výšku možných strát, používa interné výkazy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Skupina používa systém limitov, ktoré majú zabezpečiť, aby výška rizík, ktorým je skupina vystavená, v žiadnom okamihu nepresiahla výšku rizík, ktoré je ochotná a schopná niesť. Tieto limity sa denne monitorujú.

Na účely riadenia rizík sa za trhové riziko považuje riziko potenciálnych strát, ktoré môžu skupine vzniknúť v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie trhových rizík sa používa systém limitov aplikovaných na jednotlivé pozície a portfóliá.

Vzhľadom na štruktúru obchodov skupina je vystavená najmä nasledovným trhovým rizikám:

- menové riziko
- riziko úrokovej sadzby.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

### Menové riziko

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Skupina riadi uvedené riziko stanovením a monitorovaním limitov na otvorené pozície.

Otvorené devízové pozície sa prostredníctvom bankového informačného systému sledujú v reálnom čase. Devízová pozícia skupiny sa sleduje zvlášť pre každú menu, ako aj pre 3 skupiny mien zostavené podľa likvidity príslušných trhov. Pre tieto pozície sú stanovené limity podľa štandardov skupiny RZB. Údaje o devízových pozíciách skupiny a dodržiavaní limitov stanovených RZB sa vykazujú týždenne.

Skupina má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovený aj negatívny gamma limit na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania. Skupina má takisto stanovený vega limit na celkovú opčnú pozíciu.

Pozície z klientských opčných obchodov na menové páry, na ktorých obchodovanie skupina nemá stanovený gamma limit sa zatvárajú na trhu tak, aby skupina nemala v tomto menovom páre otvorenú pozíciu.

Okrem toho má skupina stanovené dva stop-loss limity (40-dňové):

- na celkovú devízovú pozíciu
- na devízovú opčnú pozíciu.

Devízová súvahová a podsúvahová pozícia skupiny k 31. decembru 2006:

	<b>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2006</b>	<b>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2005</b>
EUR	3 695 479	3 004 490
USD	(5 309 990)	(4 804 287)
SKK	2 380 786	4 578 328
Iné	(766 275)	(2 778 531)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
EUR	(1 594 438)	(1 745 985)
USD	5 302 087	4 568 670
SKK	(5 518 617)	(4 793 149)
Iné	667 720	2 776 072
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b>	<b>(1 143 248)</b>	<b>805 608</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>(1 143 248)</b>	<b>805 608</b>

### Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Skupina kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankovú a obchodnú knihu. Úrokové riziko sa sleduje a vyhodnocuje denne.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa metóda diferenčnej analýzy (GAP) metóda citlivosti na posun výnosovej krivky (BPV) a „Trading Book Money Market Stop Loss Limit“.

Interné limity úrokového rizika pre bankovú knihu sú stanovené formou limitov otvorenej pozície pre každé časové pásmo úrokového gapu pre každú menu, ktorá je súčasťou bankovej knihy (SKK, EUR, USD).

Limit skupiny na úrokové riziko bankovej knihy je stanovený vo forme maximálnej dolárovej durácie bankovej knihy s limitom na koncentráciu pozície v jednom časovom koši a jednej mene.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

Limity úrokového rizika obchodnej knihy sú stanovené vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Limity sú stanovené pre jednotlivé meny, ktoré sú súčasťou obchodnej knihy.

Oddelenie Market & Operational Risk Management týždenne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík.

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom štandardných, ako aj derivátových finančných nástrojov.

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie, do akej miery je skupina vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „*Nešpecifikované*“.

**Tatra banka, a.s.**

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2006:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	5 978 995	-	-	-	2 840 589	8 819 584
Štátne a iné pokladničné poukážky	4 954 155	-	-	-	-	4 954 155
Úvery a a bežné účty bankám	23 106 300	3 569 017	-	-	12 467	26 687 784
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek)	59 522 729	17 505 527	20 554 397	4 773 052	278 098	102 633 803
Finančné aktíva na obchodovanie	3 879 240	3 145 663	5 539 152	3 339 858	5 457	15 909 370
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	157 250	81 215	1 809 403	4 196 851	-	6 244 719
Finančné investície držané do splatnosti	18 965 173	3 978 292	15 331 661	-	-	38 275 126
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	3 964	3 964
Ostatné aktíva	-	-	-	-	1 073 134	1 073 134
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2006</b>	<b>116 563 842</b>	<b>28 279 714</b>	<b>43 234 613</b>	<b>12 309 761</b>	<b>4 213 709</b>	<b>204 601 639</b>
<b>Záväzky</b>						
Vklady a bežné účty bánk	4 458 954	162 308	126 103	125 880	11 625	4 884 870
Vklady klientov	71 635 266	52 751 299	31 178 422	13 075	3 933 363	159 511 425
Finančné záväzky na obchodovanie	1 605 754	2 577 222	1 341 347	450 898	-	5 975 221
Záväzky z dlhových cenných papierov	9 870 745	1 271 338	6 646 135	2 000 000	64 623	19 852 841
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	1 231 226	1 231 226
Ostatné záväzky	-	-	-	-	1 128 064	1 128 064
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2006</b>	<b>87 570 719</b>	<b>56 762 167</b>	<b>39 292 007</b>	<b>2 589 853</b>	<b>6 368 901</b>	<b>192 583 647</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2006</b>	<b>28 993 123</b>	<b>(28 482 453)</b>	<b>3 942 606</b>	<b>9 719 908</b>	<b>(2 155 192)</b>	<b>12 017 992</b>

**Tatra banka, a.s.**

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2005:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	2 031 816	-	-	-	2 074 937	4 106 753
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	36 898 827	705 540	-	-	3 844	37 608 211
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek)	43 081 255	11 902 864	16 968 569	5 729 925	1 078 611	78 761 224
Finančné aktíva na obchodovanie	4 661 059	1 782 745	8 503 827	6 995 239	68 618	22 011 488
Finančné investície držané do splatnosti	10 845 641	2 701 598	23 926 401	-	-	37 473 640
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	3 653	3 653
Ostatné aktíva	-	-	-	-	851 260	851 260
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2005</b>	<b>97 518 598</b>	<b>17 092 747</b>	<b>49 398 797</b>	<b>12 725 164</b>	<b>4 080 923</b>	<b>180 816 229</b>
<b>Záväzky</b>						
Vklady a bežné účty bánk	17 909 470	2 343 455	134 947	52 317	45 992	20 486 181
Vklady klientov	59 566 058	44 156 788	26 963 135	4 472	2 738 302	133 428 755
Finančné záväzky na obchodovanie	674 685	825 444	684 155	795 729	-	2 980 013
Záväzky z dlhových cenných papierov	2 543 748	1 196 519	5 742 310	2 000 000	77 598	11 560 175
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	735 968	735 968
Ostatné záväzky	-	-	-	-	1 501 801	1 501 801
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2005</b>	<b>80 693 961</b>	<b>48 522 206</b>	<b>33 524 547</b>	<b>2 852 518</b>	<b>5 099 661</b>	<b>170 692 893</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2005</b>	<b>16 824 637</b>	<b>(31 429 459)</b>	<b>15 874 250</b>	<b>9 872 646</b>	<b>(1 018 738)</b>	<b>10 123 336</b>



**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

**Priemerné úrokové sadzby k 31. decembru 2006:**

Priemerné úrokové sadzby vypočítané ako vážený priemer pre jednotlivé kategórie aktív a záväzkov v %:

	2006		2005	
	SKK	Cudzia mena	SKK	Cudzia mena
<b>Aktíva</b>				
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	3,21	-	2,26	-
Štátne a iné pokladničné poukážky	4,62	-	3,24	-
Úvery a bežné účty bankám	4,17	3,60	3,45	1,62
Úvery klientom	6,38	4,19	6,35	3,83
Dlhové cenné papiere	4,10	3,60	4,25	2,90
<b>Aktíva celkom</b>	<b>4,93</b>	<b>3,93</b>	<b>4,43</b>	<b>3,25</b>
<b>Úročené aktíva celkom</b>	<b>4,81</b>	<b>3,94</b>	<b>4,60</b>	<b>3,33</b>
<b>Záväzky</b>				
Vklady emisných bánk	-	-	-	-
Vklady a bežné účty bánk	3,43	3,45	2,63	2,22
Vklady klientov	1,77	1,88	1,26	1,31
Záväzky z dlhových cenných papierov	3,61	3,59	4,65	0,54
<b>Záväzky celkom</b>	<b>1,97</b>	<b>2,27</b>	<b>1,45</b>	<b>1,61</b>
<b>Úročené záväzky celkom</b>	<b>1,86</b>	<b>2,12</b>	<b>1,56</b>	<b>1,70</b>

**Riziko likvidity**

Riziko likvidity sa chápe ako riziko novej straty schopnosti skupiny plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

Záujmom skupiny je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a záväzky tak, aby si skupina zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity skupiny je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a záväzkov („ALCO“) a odbor Treasury a investičného bankovníctva. ALCO na svojich týždenných stretnutiach pravidelne vyhodnocuje likviditu skupiny a následne podľa aktuálneho stavu prijíma rozhodnutia.

Skupina je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednodňových vkladov bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti.

Skupina nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno prognózovať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Skupina určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania v nepredpokladanej výške.

Oddelenie Market & Operational Risk Management denne monitoruje likviditu skupiny a informuje o jej vývoji. Týždenne predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie riadenia aktív a pasív štvrťročne predkladá na pravidelné zasadnutia ALCO správu o stave štruktúry aktív a záväzkov skupiny na schválenie a navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie.

Skupina je povinná vykonávať svoju činnosť tak, aby v každom okamihu dodržiavala požiadavky a koeficienty likvidity stanovené Národnou bankou Slovenska.

Skupina sleduje dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu zostavovaného na báze interne stanovených pravidiel a predpokladov. Limity schvaľuje oddelenie Market & Operational Risk Management, výbor ALCO a vedenie skupiny.

Tatra banka, a.s.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

Likviditná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2006:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva spolu k 31. decembru 2006	79 562 773	20 888 521	65 627 244	30 327 450	12 414 691	<b>208 820 679</b>
Záväzky a vlastné imanie spolu k 31. decembru 2006	161 296 265	9 947 267	10 200 299	2 636 948	24 739 900	<b>208 820 679</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006</b>	<b>(81 733 492)</b>	<b>10 941 254</b>	<b>55 426 945</b>	<b>27 690 502</b>	<b>(12 325 209)</b>	-
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2006*</b>	<b>(36 228 903)</b>	<b>5 562 006</b>	<b>9 164 298</b>	<b>3 054 829</b>	<b>18 934</b>	<b>(18 428 836)</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia k 31. decembru 2006</b>	<b>(117 962 395)</b>	<b>(101 459 135)</b>	<b>(36 867 892)</b>	<b>(6 122 561)</b>	<b>(18 428 836)</b>	

Likviditná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2005:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva spolu k 31. decembru 2005	65 798 539	16 242 955	73 795 870	22 743 565	5 759 359	<b>184 340 288</b>
Záväzky a vlastné imanie spolu k 31. decembru 2005	146 685 328	9 054 593	9 133 279	3 467 288	15 999 800	<b>184 340 288</b>
<b>Súvahová pozícia, netto k 31. decembru 2005</b>	<b>(80 886 789)</b>	<b>7 188 362</b>	<b>64 662 591</b>	<b>19 276 277</b>	<b>(10 240 441)</b>	-
<b>Podsúvahová pozícia, netto k 31. decembru 2005*</b>	<b>(10 993 915)</b>	<b>4 777 228</b>	<b>4 532 346</b>	<b>4 226 534</b>	<b>(140 771)</b>	<b>2 401 422</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia k 31. decembru 2005</b>	<b>(91 880 704)</b>	<b>(79 915 114)</b>	<b>(10 720 177)</b>	<b>12 782 634</b>	<b>2 401 422</b>	-

\*) *Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, u ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.*

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

### **Operačné riziko**

Operačné riziko je riziko vzniku strát zapríčinených nedostatočnými alebo chybnými vnútornými procesmi, ľudskými a systémovými chybami alebo externými udalosťami. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Pre potreby regulačného kapitálu bude skupina používať Štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II. Pri Štandardizovanom prístupe sú aktivity skupiny rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít a predstavuje teda mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prídeleným  $\beta$  faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu.

Skupina používa na identifikáciu operačných rizík trojrozmerný model, ktorý tvoria kategórie rizík, časti procesu a business línie (metodika Risk Management Association). Zber údajov o prevádzkových stratách zahŕňa zhromažďovanie všetkých prevádzkových strát podľa jednotlivých kategórií rizík.

Skupina kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry skupiny v oblasti operačných rizík.

Skupina zaviedla implementáciu tzv. Key Risk Indicators. Indikátory sa používajú ako ďalší nástroj riadenia operačného rizika a slúžia na monitorovanie a analýzu oblastí citlivých na operačné riziko.

Skupina aktívne tvorí tzv. Business continuity plány. Cieľom plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť skupiny.

Budúcim cieľom skupiny je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

### **Basel II**

Skupina sa dôkladne pripravuje na plnenie revidovaných smerníc o kapitálovej primeranosti CRD konkrétne Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií a Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/49/ES zo 14. júna 2006 o kapitálovej primeranosti investičných spoločností a úverových inštitúcií, ktoré sa významne opierajú o dokument s názvom „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards“ vydaný Bazilejským výborom a všeobecne známy ako Basel II. Zároveň sa pri implementácii Basel II na lokálnej úrovni kladie vysoký dôraz na plnenie lokálnych legislatívnych požiadaviek v zmysle Novely zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách zo dňa 6. decembra 2006 a jednotlivých opatrení NBS.

Implementácia požiadaviek Basel II má v skupine vysokú prioritu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre projekt Basel II sa pripravuje v úzkej spolupráci s RZB a Raiffeisen International Bank - Holding AG.

Cieľom projektu je v prvom rade zabezpečiť čo najpresnejšie hodnotenie a kvalitné riadenie úverového trhového a operačného rizika. Dosiahnutie tohto cieľa je okrem iného založené hlavne na zabezpečení kvalitného zberu a uchovávaní všetkých relevantných i potenciálne relevantných dát, na vypracovaní spoľahlivej metodológie merania jednotlivých typov rizík, na zabezpečení efektívnych a kvalitných procesov pre obozretné riadenie jednotlivých typov rizík, na zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT pre automatizáciu procesov, zber a analýzu dát, výpočty a poskytovanie výstupov.

Zámerom skupiny je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika je cieľom skupiny implementácia IRB prístupu založeného na používaní interných ratingových modelov, pričom momentálne prebiehajú prípravy na podanie skupinovej žiadosti o schválenie používania IRB prístupu na skupinovej a lokálnej úrovni. Rovnako v prípade trhového a operačného rizika prebiehajú aktivity smerujúce k vytvoreniu fungujúcich interných modelov, ktoré by lepšie reflektovali riziká, ktorým je skupina vystavená.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

V neposlednom rade sa skupina pripravuje na plnenie požiadaviek v zmysle pilieru 2, najmä zadefinovania metodiky a vytvorenia fungujúceho interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti na základe jej individuálneho rizikového profilu. Taktiež prebiehajú prípravy na plnenie požiadaviek v zmysle pilieru 3 - Zverejňovanie informácií verejnosti.

Z dôvodu zmeny metodiky počítania rizikovo vážených aktív a kapitálovej primeranosti podľa Basel 2 oproti súčasnosti, je zároveň dôležitá dôsledná príprava na predikciu vývoja kapitálovej primeranosti v budúcnosti s cieľom posúdiť možné benefity, ako aj vyhnúť sa rizikám vyplývajúcim z možných výkyvov kapitálovej primeranosti. Zohľadnením všetkých vedomostí o príslušných rizikách relevantných pre jednotlivé oblasti pôsobenia skupiny sa riziko a kapitál určený na tento druh rizika zohľadní v obchodných stratégiách aj pri samotnom riadení skupiny, aby sa mohol dosiahnuť optimálny kompromis medzi znížením jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu.

### **53. Udalosti po súvahovom dni**

#### **Zmena v daňovej legislatíve**

V priebehu roka 2006 bola prijatá novela zákona o dani z príjmu, ktorá dodatočne ovplyvnila výšku odloženého daňového záväzku vyplývajúcu z nakúpeného alikvótného úrokového výnosu k dlhovým cenným papierom držaných skupinou k 31. decembru 2003. Uvedený dodatočný daňový záväzok by mal predstavovať položku, ktorá bude navyšovať daňový základ skupiny so splatnosťou do konca roku 2008. Na základe uvedených skutočností skupina vykázala odložený daňový záväzok vo výške 170 329 tis. Sk.

Po 31. decembri 2006 schválila Národná rada SR novú legislatívu, na základe ktorej sa ruší vyššie uvedená dodatočná daň z príjmov. Preto sa očakáva, že odložený záväzok z dane z príjmu sa v plnej výške, t. j. 170 329 tis. Sk, rozpustí a vykáže ako odpočet dane z príjmov v roku 2007.

#### **Zmena majetkovej účasti medzi členmi konsolidovaného celku**

Dňa 7. februára 2007 bol zrealizovaný prevod 100 % akcií DDS TB zo spoločnosti Tatra Group Finance, s.r.o. na Tatra banku, a.s., čím sa jediným akcionárom DDS TB stala Tatra banka, a.s..

Tatra banka, a.s.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2006  
prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo  
prijatých orgánmi Európskej únie  
(v tisícoch slovenských korún)**

---

#### 54. Schválenie konsolidovanej účtovnej závierky

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 29. marca 2007 nasledovné orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



---

Rainer Franz

predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ




---

Igor Vida

podpredseda predstavenstva a  
zástupca generálneho riaditeľa

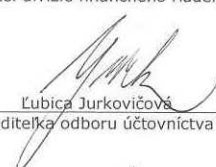
b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a za zostavenie poznámok



---

Dušan Pivka


riaditeľ divízie finančného riadenia



---

Ľubica Jurkovičová

riaditeľka odboru účtovníctva



---

Zuzana Nováková

vedúca oddelenia finančného reportingu

**ĎALŠIE INFORMÁCIE podľa zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov:**

**§ 77 ods. 2) písm. b) správa o finančnej situácii:**

**bod 1) porovnávací tabuľka s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky:**

pozri Konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2006 pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie (ďalej KÚZ).

Doplňujúce informácie k podnikateľským subjektom zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky:

<b>Spoločnosť</b>	<b>IČO</b>	<b>Hlavná činnosť</b>	<b>Sídlo</b>
Tatra Group Servis, s.r.o.	35 730 561	obchodné služby	Bratislava
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	35 742 968	správa aktív	Bratislava
ELIOT, s.r.o.	31 392 687	prenájom a správa majetku	Bratislava
TG Strom, s.r.o.	35 780 860	podpora IT	Bratislava
Tatra Group Finance, s.r.o.	35 707 682	prenájom a správa majetku, administrátor DDP	Bratislava
Tatra Billing, s.r.o.	35 810 572	služby	Bratislava
TL Leasing, s.r.o.	31 398 456	lízing	Bratislava
CENTRUM BÝVANIA, s.r.o.	35 683 040	prenájom a správa majetku	Bratislava
Tatra Residence, s.r.o.	35 805 498	prenájom a správa majetku	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	31 326 552	lízing	Bratislava
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	35 869 810	služby	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	Bratislava

Tatra banka a.s.

§ 77 ods. 2) písm. b) správa o finančnej situácii:

bod 2) Prijaté bankové a iné úvery k 31. decembru 2006 (v tis. Sk):

Druh úveru	Mena	Nesplatená suma úveru	Druh úveru podľa splatnosti	Dátum splatnosti
<b>Úvery prijaté od emisných bánk:</b>				
NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA	SKK	19 753	dlhodobý	03/2009
<b>Úvery prijaté od bánk:</b>				
RAIFFEISENBANK PRAHA	CZK	629 915	krátkodobý	02/2007
SZRB, BRATISLAVA	SKK	245 458	dlhodobý	06/2014
EUROPEAN INVESTMENT BANK	EUR	692 582	dlhodobý	05/2020
<b>Úvery prijaté od klientov:</b>				
EXIMBANKA SR	SKK	1 895 934	krátkodobý	11/2007

§ 77 ods. 2) písm. b) správa o finančnej situácii:

**bod 3) druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených k 31. decembru 2006 (v tis. Sk):**

**AKCIE**

pozri Individuálnu účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2006 pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie (ďalej IÚZ) stranu 28 bod 35. Vlastné imanie.

**ZMENKY**

	<b>IVZMENKA</b>		<b>IVZMENKA</b>
DRUH	vlastná zmenka TB	DRUH	vlastná zmenka TB
FORMA	na meno, nie na rad	FORMA	na meno, nie na rad
PODOBA	listinný cenný papier	PODOBA	listinný cenný papier
POČET	892	POČET	1143
MENOVITÁ HODNOTA		MENOVITÁ HODNOTA	
vydaných zmeniek v priebehu		vydaných zmeniek v priebehu	
I. polroka 2006	22 447 233	II. polroka 2006	37 024 719
OPIS PRÁV	majiteľ má právo na výplatu zmenkovej sumy a bez súhlasu vystaviteľa zmenky nie je oprávnený postúpiť zmenku, resp. práva z tejto zmenky na tretiu osobu	OPIS PRÁV	majiteľ má právo na výplatu zmenkovej sumy a bez súhlasu vystaviteľa zmenky nie je oprávnený postúpiť zmenku, resp. práva z tejto zmenky na tretiu osobu

	<b>STZMENKA</b>		<b>STZMENKA</b>
DRUH	vlastná zmenka TB	DRUH	vlastná zmenka TB
FORMA	na meno, nie na rad	FORMA	na meno, nie na rad
PODOBA	listinný cenný papier	PODOBA	listinný cenný papier
POČET	27	POČET	48
MENOVITÁ HODNOTA		MENOVITÁ HODNOTA	
vydaných zmeniek v priebehu		vydaných zmeniek v priebehu	
I. polroka 2006	110 376	II. polroka 2006	151 032
OPIS PRÁV	majiteľ má právo na výplatu zmenkovej sumy a úroku v zmysle úrokovej doložky a bez súhlasu vystaviteľa zmenky nie je oprávnený postúpiť zmenku, resp. práva z tejto zmenky na tretiu osobu	OPIS PRÁV	majiteľ má právo na výplatu zmenkovej sumy a úroku v zmysle úrokovej doložky a bez súhlasu vystaviteľa zmenky nie je oprávnený postúpiť zmenku, resp. práva z tejto zmenky na tretiu osobu



Tatra banka a.s.

## HYPOTEKÁRNE ZÁLOŽNÉ LISTY

Banka vydala dlhové hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami k dátumu ich emisie:

Názov emisie	Úroková sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota na 1 ks	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	Účtovná hodnota k 31. decembru 2006	Účtovná hodnota k 31. decembru 2005
Hypotekárne záložné listy I	7,50%	SKK	6 000	100 000	14.12.2001	14.12.2006	ročne	-	602 370
Hypotekárne záložné listy II	5,50%	SKK	10 000	100 000	17.12.2002	17.12.2012	ročne	1 028 813	1 033 328
Hypotekárne záložné listy III	6,00%	SKK	5 000	100 000	11.3.2003	11.3.2010	ročne	481 208	486 711
Hypotekárne záložné listy IV	4,60%	SKK	16 427	10 000	14.1.2004	14.1.2008	ročne	171 386	10
Hypotekárne záložné listy V	5,00%	SKK	10 000	100 000	21.5.2003	21.5.2013	ročne	1 048 320	1 051 135
Hypotekárne záložné listy VI	4,60%	SKK	500	1 000 000	8.8.2003	8.8.2008	ročne	509 072	509 072
Hypotekárne záložné listy VII	4,60%	SKK	10 000	100 000	31.10.2003	31.10.2008	ročne	1 007 615	1 007 587
Hypotekárne záložné listy VIII	5,00%	SKK	10 000	100 000	31.3.2004	31.3.2009	ročne	1 037 500	1 037 500
Hypotekárne záložné listy IX	4,50%	SKK	1 000	1 000 000	25.6.2004	25.6.2009	ročne	1 023 281	1 023 353
Hypotekárne záložné listy XI	2,70%	SKK	1 000	1 000 000	31.3.2005	31.3.2008	ročne	1 021 333	1 022 202
Hypotekárne záložné listy XII	2,90%	SKK	800	1 000 000	15.11.2005	15.11.2010	ročne	802 900	802 900
Hypotekárne záložné listy XIII	12M BRIBOR	SKK	540	1 000 000	21.11.2005	21.11.2010	ročne	542 757	501 999
Hypotekárne záložné listy XIV	3M BRIBOR	SKK	500	1 000 000	22.3.2006	22.3.2009	kvartálne	500 212	-
Hypotekárne záložné listy XV	3M EURIBOR+0,16%	EUR	100	1 000 000	2.8.2006	2.8.2007	kvartálne	3 478 401	-
Hypotekárne záložné listy XVI	6M BRIBOR+0,04%	SKK	7 500	100 000	2.8.2006	2.8.2008	polročne	767 630	-
Hypotekárne záložné listy XVII	6M BRIBOR+0,08%	SKK	650	1 000 000	24.11.2006	24.11.2011	polročne	653 269	-
Hypotekárne záložné listy XVIII	4,65%	SKK	600	1 000 000	6.12.2006	6.3.2009	ročne	601 860	-
Hypotekárne záložné listy XIX	3M EURIBOR+0,16%	EUR	30	1 000 000	13.12.2006	13.12.2007	kvartálne	1 039 178	-
<b>Hypotekárne záložné listy celkom</b>								<b>15 714 735</b>	<b>9 078 167</b>

**Forma:** na doručiteľa

**Podoba:** zaknihovaná

**Opis práv:** Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie je s nimi spojené žiadne predkupné právo. Právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosov sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a emisnými podmienkami dlhopisov, ktorých plné znenie sa zverejňuje v súlade so zákonom o dlhopisoch č. 530/1990 Z. z. v znení neskorších predpisov.

## Tatra banka a.s.

K 31. decembru 2006 je časť vydaných hypotekárnych záložných listov zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky v prospech nasledujúcich podnikateľských subjektov:

Názov	Menovitá hodnota ŠD v tis. Sk	Ručenie v prospech	Menovitá hodnota HZL v tis. Sk	Založené v prospech spoločnosti	Sídlo	IČO
Štátny dlhopis č.189	1 101 100	HZL TB VIII	1 000 000	Všeobecná úverová banka, a.s.	Bratislava	31 320 155
Štátny dlhopis č.189	541 000	HZL TB IX	500 000	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Bratislava	00 151 653
Štátny dlhopis č.201	1 068 400	HZL TB XI	1 000 000	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Bratislava	00 151 653
Štátny dlhopis č.188	483 500	HZL TB XIII	500 000	ISTROBANKA, a.s.	Bratislava	31 331 491
Štátny dlhopis č.189	551 700	HZL TB VII	500 000	ISTROBANKA, a.s.	Bratislava	31 331 491
Štátny dlhopis č.203	648 000	HZL TB XVIII	600 000	ISTROBANKA, a.s.	Bratislava	31 331 491

### § 77 ods. 2) písm. b) správa o finančnej situácii:

**bod 4) počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie:**

### VYMENITEĽNÉ DLHOPISY

K 31. decembru 2006 banka nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

### § 77 ods. 2) písm. c) údaje o rozdelení zisku za rok 2005:

pozri IÚZ bod B vo **VŠEOBECNÝCH INFORMÁCIÁCH** na strane 8.

### Návrh rozdelenia zisku Tatra banky a. s. za rok 2006:

Dividendy – kmeňové akcie	1 621 977
Dividendy – prioritné akcie	153 286
Prídel do nerozdeleného zisku z predchádzajúcich období	1 008 599
<b>Celkom</b>	<b><u>2 783 862</u></b>

**§ 77 ods. 2) písm. d) informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku:**

Rok 2007 prinesie zmeny na bankovom trhu, ktoré postavia banku pred nové výzvy. Jednou z nich je stále sa posilňujúca konkurencia na bankovom trhu, ktorá bude v tomto roku ešte viac zostreňá fúziou dvoch bankových domov. Ďalšou významnou zmenou, ktorá bude mať dopad na celý bankový sektor, je príprava na vstup Slovenska do Európskej menovej únie a prijatie spoločnej európskej meny. Za dôležité preto považujeme nielen udržanie si svojich pozícií, ale aj zvýraznenie náskoku v oblastiach, kde máme konkurenčné výhody, ako aj využitie rastového potenciálu slovenskej ekonomiky, ktorá je podporená domácim dopytom a exportom. Kľúčovou bude aj zodpovedná príprava na prechod na euro.

V oblasti retailu má banka záujem udržať si pozíciu inovátora. Vďaka viacerými novinkám, ale aj zlepšovaniu existujúcich produktov a služieb počíta s upevnením svojej pozície na trhu, poskytnutím širšieho portfólia investičných a úverových produktov pre bežných, ale aj prémiových klientov. Aj v roku 2007 chceme pokračovať v expanzii svojej pobočkovej siete. Vychádzame pri tom z rastúcich potrieb klientov a zároveň priebežne prehodnocujeme lokalizáciu súčasných pobočiek, ktoré v prípade potreby presúvame na vhodnejšie miesta. Pri otváraní nových pobočiek sa orientujeme aj na ostatné regióny a okrem veľkých miest sa snažíme prichádzať aj do menších.

Popri získavaní nových klientov sa bude zameriavať aj na zvyšovanie spokojnosti súčasných klientov reflektujúc ich potreby najmä v súvislosti s financovaním bývania a rozširovať svoju špecializovanú pobočkovú sieť a dostupnosť služieb. S tým súvisí aj ďalší dlhodobý cieľ banky – zabezpečiť klientovi odborné poradenstvo prostredníctvom školeného a profesionálneho personálu v priamej nadväznosti na jeho potreby.

Rozvoj ekonomiky dáva priestor na rozvoj firiem a zvyšovanie podielu na trhu firemného financovania. V tejto oblasti bude Tatra banka aj naďalej prispôbovať svoje služby aktuálnym potrebám klientov a uplatňovať svoju obchodnú a rizikovú politiku, tak, aby potvrdila a upevnila svoju pozíciu vedúcej firemnej banky a spoľahlivého partnera pre viaceré segmenty podnikateľov, so špeciálnym zameraním na segment malých a stredných podnikov. Vo vzťahu k tejto skupine klientov si banka uvedomuje dôležitosť individuálneho prístupu, preto bude pokračovať v zvyšovaní kapacity a odbornosti svojich relationship manažérov. Očakávame, že k zvýšeniu nových akvizičných príležitostí prispeje aj stále sa zlepšujúci cross-selling v rámci skupiny Tatra banka Group. Zvýšenú pozornosť budeme aj naďalej venovať niektorým osobitným odvetvím, akým je napríklad poľnohospodárstvo. Máme ambíciu zohrávať významnú úlohu aj pri developerských projektoch.

Kľúčovou prioritou bude príprava na vstup Slovenska do Európskej menovej únie a prijatie spoločnej meny eura, ktoré sa očakáva v januári 2009. Zosúladenie všetkých procesov a príprava banky na hladký priebeh zavedenia jednotnej meny je jedným z najväčších projektov, ktorým sa bude banka v najbližších rokoch venovať. Samozrejme, dôležitou oblasťou je aj prispôsobenie sa európskej legislatíve a povinnostiam z nej vyplývajúcich. Rovnako dôležitá je pokračujúca implementácia pravidiel vyplývajúcich z Basel II.

Prirodzeným cieľom banky bude aj v roku 2007 kontinuálny nárast finančných ukazovateľov a zvýšená produktivita spojená s racionalizáciou a prísnu kontrolou prevádzkových nákladov. Absolútnou prioritou je príprava IT systémov na prechod na euro a realizácia nových rozvojových zámerov orientovaných na zefektívnenie obsluhy klientov a predaja produktov.

**§ 130 ods. 6) zmeny vo finančnej situácii a iné skutočnosti:**

pozri IÚZ bod A vo VŠEOBECNÝCH INFORMÁCIÁCH na strane 7 **Zmeny v štatutárnych orgánoch banky počas roku 2006:**