

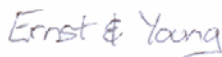
**Správa nezávislého audítora
pre akcionárov spoločnosti Privatbanka, a. s.**

Uskutočnili sme audit pripojenej účtovnej závierky spoločnosti Privatbanka, a.s. („banka“) za rok 2005, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2005, súvisiaci výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a poznámky. Za uvedenú účtovnú závierku je zodpovedný štatutárny orgán banky. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu.

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

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2005 a výsledky jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Bratislava,
9. februára 2006



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky k účtovnej závierke

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Všeobecné náležitosti

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje

od

0 1 0 1 2 0 0 5

do

3 1 1 2 2 0 0 5

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje

3 1 1 2 2 0 0 5

IČO

3 1 6 3 4 4 1 9

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

P r i v a t b a n k a , a . s .

Právna forma účtovnej jednotky

a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo

S u c h é m ý t o 1
8 1 1 0 3 B r a t i s l a v a

Smerové číslo telefónu

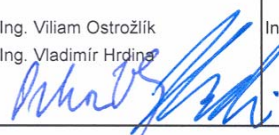
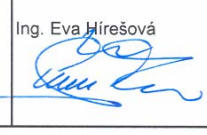
0 2

Číslo telefónu

5 9 2 0 6 6 2 0

Číslo faxu

5 4 4 3 3 1 3 1

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
9. február 2006	Ing. Viliam Ostrožlík Ing. Vladimír Hrdina 	Ing. Rastislav Blišák 	Ing. Eva Hírešová 

MF SR

Privatbanka, a.s.

Suché mýto 1

811 03 Bratislava 1

S Ú V A H A
k 31.12.2005

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	31.12.2005	31.12.2004
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	E.1.	31 995	27 243
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	E.2.	30 520	75 470
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	E.2.	2 258 282	2 628 952
a)	brutto		2 258 282	2 628 952
b)	korekcia		-	-
4.	Cenné papiere na obchodovanie	E.3.	256 435	-
5.	Deriváty	E.4.	368	2 093
a)	na obchodovanie		368	2 093
b)	zabezpečovacie		-	-
6.	Cenné papiere na predaj a ostatné podiely	E.5.	1 567 909	1 111 314
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	E.6.	1 199 673	529 058
a)	brutto		1 284 345	625 044
b)	korekcia		84 672	95 986
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		-	-
a)	štátnych orgánov		-	-
b)	ostatných subjektov		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	E.7.	-	-
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		-	-
a1	brutto		-	-
a2	korekcia		-	-
b)	ostatných účtovných jednotkách		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	E.7.	210	210
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		210	210
a1	brutto		210	210
a2	korekcia		-	-
b)	ostatných účtovných jednotkách		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-

SÚVAHA

k 31.12.2005

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	31.12.2005	31.12.2004
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	E.8./E.9.	2 817	2 151
a)	brutto		2 817	2 151
b)	korekcia		-	-
12.	Nehmotný majetok	E.8.	5 789	2 487
a)	brutto		97 663	91 440
b)	korekcia		91 874	88 953
b1	oprávky		91 874	88 953
b2	opravné položky		-	-
13.	Hmotný majetok	E.9.	84 863	83 038
a)	neodpisovaný		3 113	3 460
a1	brutto		3 113	3 460
a2	korekcia		-	-
b)	odpisovaný		81 750	79 578
b1	brutto		285 113	336 504
b2	korekcia		203 363	256 926
b2a	oprávky		116 320	125 037
b2b	opravné položky		87 043	131 889
14.	Daňové pohľadávky	E.22.	16 378	23 724
15.	Ostatný majetok	E.10.	10 102	10 435
a)	brutto		12 605	17 587
b)	korekcia		2 503	7 152
	Aktíva spolu		5 465 341	4 496 175

S Ú V A H A

k 31.12.2005

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	31.12.2005	31.12.2004
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)		4 781 404	3 864 178
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie		-	-
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	E.11.	-	96
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	E.11.	30 283	307 624
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	E.12.	4 142 570	2 896 772
a)	splatné na požiadanie		636 462	195 263
b)	ostatné záväzky		3 506 108	2 701 509
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko		-	-
6.	Deriváty	E.13.	292	8
a)	na obchodovanie		292	8
b)	zabezpečovacie		-	-
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	E.14.	510 486	615 630
a)	s dohodnutou lehotou splatnosti do 1 roku		509 939	615 630
b)	s dohodnutou lehotou splatnosti nad 1 rok		547	-
8.	Ostatné záväzky	E.16.	81 020	27 192
9.	Rezervy	E.18.	15 950	16 856
10.	Podriadené finančné záväzky		-	-
11.	Daňové záväzky		803	-
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	C.	683 937	631 997
12.	Základné imanie, z toho	E.19.	756 874	756 874
a)	upísané základné imanie		756 874	756 874
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		-	-
13.	Vlastné akcie (x)		-	-
14.	Kapitálové fondy		-	-
a)	emisné ážio		-	-
b)	ostatné kapitálové fondy		-	-
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		47 180	43 102

S Ú V A H A

k 31.12.2005

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	31.12.2005	31.12.2004
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		27 127	-
a)	z majetku x/(x)		-	-
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)		27 127	-
c)	z zabezpečovacích derivátov x/(x)		-	-
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)		-	-
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek		-	-
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		(189 977)	(208 760)
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		-	-
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		42 733	40 781
	Pasíva spolu		5 465 341	4 496 175

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie súvahy	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Ing. Viliam Ostrožlík Ing. Vladimír Hrdina	Ing. Rastislav Blišák	Ing. Eva Hřešová
		

Privatbanka, a.s
Suché mýto 1
811 03 Bratislava

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

za 12 mesiacov roku 2005

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	31.12.2005	31.12.2004
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	E.24.	203 670	218 178
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	E.25.	(95 444)	(119 778)
I.	Čisté úrokové výnosy		108 226	98 400
2.	Výnosy z odplát a provízií	E.26.	17 334	11 818
b.	Náklady na odplaty a provízie	E.27.	(6 255)	(5 718)
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		11 079	6 100
3.	Výnosy z vkladov do základného imania		-	270
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek		-	-
3.2.	ostatných účtovných jednotiek		-	270
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	E.28.	57 728	44 714
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku		55 299	9 149
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku		74 815	89 388
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku		(93 126)	(97 320)
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku		36 988	1 217
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností		2 689	7 913
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		72 690	118 450
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností		(3 803)	(3 162)
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku		(89 942)	(116 584)
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek		(86 710)	(110 682)
f.1.1.	k finančnému majetku		(86 710)	(110 682)
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku		-	-
f.2.	náklady na odpísanie majetku		(3 232)	(5 902)
f.2.1.	finančného		(3 232)	(98)
f.2.2.	hmotného a nehmotného		-	(5 804)
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely		-	-
9.	Ostatné výnosy	E.30.	28 939	28 005
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		26 423	14 516
9.2.	iné ostatné výnosy		2 516	13 489

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT za 12 mesiacov roku 2005

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	31.12.2005	31.12.2004
a	b	c	1	2
g.	Ostatné náklady	E.31.	(177 210)	(145 443)
g.1.	personálne náklady	E.29.	(82 068)	(58 973)
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		(80 641)	(58 693)
g.1.2.	ostatné personálne náklady		(1 427)	(280)
g.2.	náklady na tvorbu rezerv		(24 377)	(16 073)
g.3.	odpisy		(13 083)	(15 260)
g.3.1.	odpisy hmotného majetku		(10 163)	(11 499)
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku		(2 920)	(3 761)
g.4.	Iné ostatné náklady		(57 682)	(55 137)
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		47 384	39 880
i.	Daň z príjmov		(4 651)	901
i.1.	splatná daň z príjmov		-	-
i.2.	odložená daň z príjmov		(4 651)	901
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		42 733	40 781

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie výkazu ziskov a strát	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Ing. Viliam Ostrožlík Ing. Vladimír Hrdina	Ing. Rastislav Blišák	Ing. Eva Hirešová
		

Privatbanka, a.s.
Suché mýto 1
811 03 Bratislava

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Založenie

Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia sa 1. novembra 2005 Banka Slovakia, a.s. premenovala na Privatbanku, a.s. (ďalej len „banka“). Pôvodne bola Banka Slovakia, a.s. založená a do obchodného registra bola zapísaná v roku 1995. Banka začala svoju činnosť 22. mája 1996.

Hlavná činnosť

Medzi hlavné činnosti banky patrí poskytovanie širokého rozsahu bankových a finančných služieb fyzickým a právnickým osobám podľa bankového povolenia.

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
4. poskytovanie investičných služieb pre klientov v rozsahu osobitného povolenia,
5. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
6. obchodovanie na vlastný účet,
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene, vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
7. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
8. finančný lízing,
9. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
10. vydávanie a správa platobných prostriedkov,
11. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
12. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
13. finančné sprostredkovanie,
14. uloženie vecí,
15. prenájom bezpečnostných schránok,
16. poskytovanie bankových informácií,
17. funkciu depozitára podľa osobitného predpisu,
18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Akcionárska štruktúra

Akcionárska štruktúra je nasledovná:

%	2005	2004
BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH, Viedeň	49,58	49,58
Allianz-Slovenská poisťovňa, a.s., Bratislava	19,82	19,82
Ostatné (menej ako 10%)	30,60	30,60
Spolu	100,00	100,00

V priebehu roka 2004 došlo k zmene akcionárskej štruktúry, pričom hlavnou zmenou bol prevod akcií Meinel Bank, Aktiengesellschaft na spoločnosť BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH a fyzické osoby. Spoločnosť BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH, so sídlom v Rakúsku vlastní 49,58%-ný podiel na základnom imaní banky. BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH je pod 100% kontrolou spoločnosti Meinel Bank AG, so sídlom v Rakúsku.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

Dcérske a pridružené účtovné jednotky

K 31. decembru 2005 banka mala nasledovné dcérske účtovné jednotky:

Názov	Činnosť	Podiel %
BS FIN, s.r.o.	faktoring, forfaiting, činnosť organizačných a ekonomických poradcov, poskytovanie leasingových služieb	100

Banka nemá podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách.

Geografická sieť

V roku 2005 banka vykonávala svoju činnosť prostredníctvom siete 6 pobočiek v Banskej Bystrici, Brezne, Bratislave (2 pobočky), Trenčíne a Prešove.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú nasledovní:

- | | | |
|----------------------------|---------------|---------------------|
| 1. Ing. Viliam Ostrožlík, | - predseda | - menovaný 6.8.2003 |
| 2. Ing. Ľubomír Lorencovič | - podpredseda | - menovaný 6.8.2003 |
| 3. Ing. Vladimír Hrdina | - člen | - menovaný 6.8.2003 |

Dozorná rada

Členovia dozornej rady banky sú nasledovní:

volení valným zhromaždením:

- | | | |
|---------------------------------------|---------------|----------------------|
| 1. MMag. Peter Weinzierl | - predseda | - menovaný 6.8.2003 |
| 2. Dr. Alexander Waldstein-Wartenberg | - podpredseda | - menovaný 6.8.2003 |
| 3. Ing. Ladislav Márton | - člen | - menovaný 19.9.2002 |
| 4. Dr. Carl Wolfgang Lafite | - člen | - menovaný 6.8.2003 |

volení zamestnancami:

- | | | |
|-------------------------|--------|----------------------|
| 5. Ing. Vladimír Ľupták | - člen | - menovaný 19.1.2000 |
|-------------------------|--------|----------------------|

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

B.1. VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka bola pripravená ako riadna účtovná závierka na základe účtovníctva vedeného v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä opatrenie MF SR č. 20 359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších predpisov.

Táto účtovná závierka je pripravená v súlade s opatrením MF SR č. 5292/2005-74 zo 16. marca 2005, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií.

Účtovná závierka bola pripravená na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

Všetky údaje sú uvedené v slovenských korunách (Sk). Mernou jednotkou sú tisíce Sk, ak nie je uvedené inak. Údaje uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Účtovná závierka banky bola zostavovaná za predpokladu nepretržitého pokračovania jej činnosti. Účtovnú závierku za predchádzajúce účtovné obdobie schválilo valné zhromaždenie banky dňa 8.4.2005.

B.2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

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

(a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je deň uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo cenných papierov, deň vykonania platby alebo inkasa z účtu klienta, deň príkazu korešpondentovi na vykonanie platby, deň zúčtovania príkazov banky so zúčtovacím centrom NBS, deň pripísania peňažných prostriedkov podľa výpisu od korešpondenčnej banky (výpisom je napríklad správa v systéme SWIFT, avízo banky, technický nosič dát, výpis z účtu, prípadne iný obdobný dokument), deň vyrovnania obchodu s cennými papiermi, devízami, opciami alebo inými derivátmi, deň vydania alebo prevzatia záruky, alebo čerpania úverového príslubu, deň odovzdania alebo prevzatia hodnôt do úschovy.

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

Finančné aktívum banky odúčtuje zo súvahy v prípade, že stratí kontrolu nad zmluvnými právami k tomuto finančnému aktívu alebo jeho časti. Banka túto kontrolu stratí v prípade, keď uplatní svoje práva na výhody definované v zmluve, tieto práva zaniknú alebo sa ich banka vzdá.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

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

Štátne pokladničné poukážky, dlhopisy a ostatné dlhové cenné papiere a akcie vrátane podielových listov a ostatných podielov sa členia podľa zámeru banky, s ktorým boli obstarané na portfólio cenných papierov držaných do splatnosti, určených na obchodovanie alebo určených na predaj. K 1. januáru 2005 sa opatrením MF SR č. 11938/2004-74 zrušilo portfólio cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie. Uvedené cenné papiere sa vykazovali v účtovnej závierke spolu s pohľadávkami voči bankám a klientom. (Bod B.3)

Všetky cenné papiere, ktoré vlastní banka, sa vykazujú k dátumu vyrovnania. Prvotne sa oceňujú v obstarávacej cene vrátane nákladov na transakciu. Obchody s cennými papiermi, ktoré nespĺňajú podmienku obvyklého vyrovnania na príslušnom trhu cenných papierov, sú účtované ako finančné deriváty a v okamihu svojho vyrovnania sú zachytené v súvahe v reálnej hodnote. Pri dlhových cenných papieroch sa obstarávacia cena postupne zvyšuje alebo znižuje o nabiehajúce úrokové výnosy.

Prémia a diskont pri dlhových cenných papieroch sú súčasťou úrokových výnosov odo dňa obstarania do dňa splatnosti alebo predaja cenných papierov.

Cenné papiere na obchodovanie

Dlhové a majetkové cenné papiere na obchodovanie sa definujú ako cenné papiere, ktoré banka drží s úmyslom ich ďalšieho predaja, aby získala na krátkodobých cenových výkyvoch. Dlhové a majetkové cenné papiere na obchodovanie sa prvotne vykazujú v obstarávacej cene a následne sa preceňujú na reálnu hodnotu. Zmeny reálnej hodnoty takýchto aktív sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami“.

Reálna hodnota používaná pre ocenenie cenných papierov sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier prediť.

Ak nie je možné určiť reálnu hodnotu trhovou cenou, reálna hodnota je určená kvalifikovaným odhadom a rovná sa miere podielu účtovnej jednotky na vlastnom imaní v obchodnej spoločnosti v prípade akcií, miere podielu účtovnej jednotky na čistej hodnote majetku v podielovom fonde v prípade podielových listov, alebo súčasnej hodnote dlhových cenných papierov.

Cenné papiere na predaj

Cenné papiere na predaj sú cenné papiere vo vlastníctve banky, ktoré má v úmysle ponechať si na neurčitú dobu alebo, ktoré by sa mohli prediť na základe požiadavky v prípade problémov s likviditou, alebo pri zmene podmienok na trhu. Cenné papiere sa pri prvotnom zaúčtovaní vykazujú v obstarávacej cene. Cenné papiere na predaj sa následne preceňujú na reálnu hodnotu. Zmeny reálnej hodnoty takýchto aktív sa od roku 2005 vykazujú v súvahe vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj“, kým do roku 2005 sa vykazovali vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami“.

Precenenie cenných papierov na predaj sa pri predaji týchto cenných papierov stáva súčasťou ziskov alebo strát bežného obdobia, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami“.

Cenné papiere na predaj obsahujú tiež investície do spoločností, kde podiel na základnom imaní je menší ako 20 %.

Cenné papiere držané do splatnosti

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančné aktíva s pevne stanoveným dátumom splatnosti, ktoré banka zamýšľa a je schopná ponechať si do termínu splatnosti, pri prvotnom zaúčtovaní sa vykazujú v obstarávacej cene. Cenné papiere držané do splatnosti sa vykazujú

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

v hodnote amortizovanej ceny po odpočítaní opravných položiek na ich znehodnotenie. Amortizácia prémie a diskontu sa zahrnie do položky „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“.

Znehodnotenie finančných aktív nastane, keď ich zostatková hodnota prevyšuje odhadovanú realizovateľnú hodnotu takýchto aktív. Výška strát na základe znehodnotenia aktív vykazovaných v amortizovanej cene sa vypočíta ako rozdiel medzi zostatkovou hodnotou predmetných aktív a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich cash flow diskontovaných efektívnou úrokovou sadzbou daného finančného nástroja. Ak sa zistí znehodnotenie aktív, banka vykáže opravné položky vo výkaze ziskov a strát v položke „Náklady na tvorbu resp. výnosy zo zrušenia opravných položiek“.

(c) Zmluvy o predaji a spätnom nákupe („REPO“)

Obchody, pri ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného nákupu (repo obchody) za vopred dohodnutú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (obrátené repo obchody), sú účtované ako prijaté úvery so zabezpečovacím prevodom cenných papierov alebo poskytnuté úvery so zabezpečovacím prevodom cenných papierov. Vlastnícke právo k cenným papierom má subjekt poskytujúci úver. Cenné papiere poskytnuté v repo obchode ostávajú zahrnuté v súvahe na samostatných analytických účtoch cenných papierov a suma získaná prevodom cenných papierov v rámci repo obchodu je vykázaná v súvahe v položkách „Záväzky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie“, „Záväzky voči bankám splatné na požiadanie“, „Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám“ alebo v položke „Záväzky voči klientom a iným veriteľom“. Cenné papiere prijaté v obrátenom repo obchode sú zaúčtované v podsúvahe v položke „Prijaté zabezpečenia – cenné papiere“. Úver poskytnutý v rámci obráteného repo obchodu je v súvahe v položke „Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám“ alebo v položke „Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom“. Pri dlhopisoch prevedených v rámci repo obchodov sa úrok časovo rozlišuje, v prípade dlhopisov prijatých v rámci obrátených repo obchodov sa úrok časovo nerozlišuje.

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

(d) Operácie s cennými papiermi pre klientov

Cenné papiere prijaté bankou do úschovy, správy alebo na uloženie sú účtované v menovitej hodnote a vykazované v podsúvahe v položke „Hodnoty odovzdané a prevzaté do úschovy, do správy a na uloženie“. Cenné papiere prevzaté bankou na nakladanie resp. na riadenie sa účtujú v reálnej hodnote a vykazujú v podsúvahe v položke „Hodnoty odovzdané na nakladanie“, resp. „Hodnoty prevzaté na riadenie“. V súvahe sú v pasívach účtované záväzky banky voči klientom hlavne z dôvodu prijatej hotovosti určenej na nákup cenných papierov, hotovosti určenej na vrátenie klientovi a pod.

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

Podielom na základnom imaní v dcérskej účtovnej jednotke sa rozumie taký podiel banky, pri ktorom banka:

- má väčšinu hlasovacích práv v účtovnej jednotke, alebo
- má právo vymenúvať alebo odvolávať väčšinu členov štatutárneho orgánu alebo dozorného orgánu účtovnej jednotky a súčasne je jej spoločníkom alebo jej akcionárom, alebo
- má právo ovládať účtovnú jednotku, ktorej je spoločníkom alebo akcionárom na základe dohody uzavretej s touto účtovnou jednotkou alebo na základe spoločenskej zmluvy alebo stanov tejto účtovnej jednotky, ak to umožňuje právo štátu, ktorým sa riadi táto účtovná jednotka, alebo

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

- je spoločníkom alebo akcionárom účtovnej jednotky a väčšina členov štatutárneho orgánu alebo dozorného orgánu účtovnej jednotky vykonávajúci svoju funkciu v priebehu účtovného obdobia a v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období až do zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky bola vymenovaná výlučne prostredníctvom výkonu hlasovacích práv banky, alebo
- je spoločníkom alebo akcionárom a na základe dohody s inými jej spoločníkmi alebo akcionármi má väčšinu hlasovacích práv.

Podielom na základnom imaní v pridruženej účtovnej jednotke sa rozumie najmenej 20% na jej hlasovacích právach.

Podiely na základnom imaní v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách sú oceňované obstarávacou cenou zníženou o opravné položky z titulu prechodného zníženia hodnoty týchto podielov a to individuálne za každý podiel.

(f) Pohľadávky voči bankám a klientom

Úvery poskytnuté bankou formou priameho prevodu peňažných prostriedkov na účet dlžníka sa vykazujú v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Všetky úvery sa vykazujú v súvahe pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok.

Pohľadávky sú posudzované z hľadiska návratnosti a k jednotlivým pohľadávkam sú vytvorené opravné položky. Metodika tvorby opravných položiek pre účtovné obdobie je uvedená v bode G.4. (a), (b) a (c) týchto poznámok.

V prípade, že nie je šanca na vymoženie pohľadávky, banka odpíše na základe rozhodnutia predstavenstva nevymožiteľnú časť pohľadávky do nákladov.

Časové rozlíšenie výnosových úrokov v omeškaní do 90 dní z nesplatených zostatkov úverov sa zahŕňa do úverových pohľadávok. Časové rozlíšenie zo splatných a nezaplatených výnosových úrokov v omeškaní nad 90 dní banka eviduje na podsúvahových účtoch.

Odpisy nedobytných pohľadávok sú zahrnuté v položke „Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku“ vo výkaze ziskov a strát.

(g) Tvorba rezerv

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

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech,
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

V rámci bežnej činnosti banka vstupuje do záväzkových vzťahov v súvislosti s inštrumentmi, ktoré sa vykazujú na podsúvahových účtoch a ktoré zahŕňajú najmä záruky, akreditívy a záväzky súvisiace s nevyčerpanými úverovými prostriedkami. Banka tvorí rezervu na riziká vyplývajúce z podsúvahových expozícií, ktoré podľa odhadov vedenia banky existujú k dátumu účtovnej závierky.

(h) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok je ocenený obstarávacou cenou a odpisovaný rovnomerne alebo zrýchlenou metódou počas doby používania.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

Pozemky sa neodpisujú. Účtovné doby odpisovania pre jednotlivé skupiny hmotného a nehmotného majetku sú nasledovné:

Software a patenty	od 4 rokov na základe doby používania
Budovy	20 až 50 rokov
Ostatné	4 až 12 rokov

Keď účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. V prípade, že banka identifikuje nadbytočný majetok, posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním na čistú predajnú cenu, vypočítanú na základe ocenení tretích strán, zníženú o odhadované náklady spojené s predajom.

(i) Prepočet cudzej meny

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

(j) Finančné deriváty

Finančné deriváty zahŕňajú menové a úrokové swapy, menové a úrokové forwardy, FRA a menové opcie (nákupné i predajné) a ostatné finančné deriváty.

Finančné deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty z finančných derivátov sa vykazujú v položkách derivátov v súvahe. Realizované a nerealizované zisky a straty sú vo výkaze ziskov a strát zahrnuté v položke „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami“. Reálna hodnota finančných derivátov vychádza z kótovaných trhových cien alebo oceňovacích modelov, ktoré zohľadňujú súčasnú trhovú hodnotu podkladového nástroja, vyplývajúcu z časovej hodnoty pri danej výnosovej krivke alebo faktory volatility vzťahujúce sa na predmetné pozície.

Niektoré finančné deriváty vnorené do iných finančných nástrojov sa vykazujú ako samostatné deriváty v prípadoch, keď riziká s nimi spojené a ich charakteristiky nie sú úzko zviazané s rizikami a charakteristikami hlavnej zmluvy, pričom hlavná zmluva sa nevykazuje v reálnej hodnote so ziskami a stratami vykázanými v príjmoch.

Určité transakcie s finančnými derivátmi, hoci poskytujú pri riadení rizika banky účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie hedgingu podľa postupov účtovania, preto sa v účtovníctve vedú ako finančné deriváty držané na obchodovanie, pričom zisky a straty reálnej hodnoty sa vykazujú do výnosov alebo nákladov.

Banka v roku 2005 realizovala menové swapy na zabezpečenie likvidity v cudzej mene. Ostatné derivátové obchody sa uskutočňujú na základe požiadaviek klientov.

(k) Zdaňovanie

Daňový základ pre daň z príjmov sa prepočíta z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odpočítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, ktorý je ďalej upravený o úľavy na dani a prípadné zápočty.

Odložená daň sa vypočíta zo všetkých prechodných rozdielov medzi daňovou základňou aktív a záväzkov a ich účtovnou hodnotou vykázanou v súvahe pri použití daňovej sadzby platnej pre nasledujúce daňové obdobie. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje vo výške,

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

v ktorej je pravdepodobné, že bude dosiahnutý daňový základ, ktorý umožní použiť odložený daňový pohľadávku.

(l) Finančný prenájom

Banka neobstarávala majetok formou finančného prenájmu. V roku 2004 banka prenajala majetok klientom formou finančného prenájmu.

(m) Sekuritizácia aktív

Banka v hodnotenom období nerealizovala sekuritizáciu aktív.

(n) Úroky, poplatky a provízie

Úroky, poplatky a provízie sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

(o) Položky predchádzajúceho účtovného obdobia a zmeny účtovných metód

Položky týkajúce sa predchádzajúceho účtovného obdobia, vrátane opráv zásadných chýb s podstatným vplyvom na účtovnú závierku, v dôsledku ktorých by nepodávala verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva banky a dôsledok zmien účtovných metód, sú vykazované v položke „Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov“ v súvahe banky.

(p) Osoby s osobitným vzťahom k banke

Banka vedie evidenciu osôb s osobitným vzťahom k banke v zmysle § 35 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov. Pred uzavretím každého obchodu banka preveruje, či klient nie je osobou s osobitným vzťahom k banke.

(r) Nová štruktúra účtovnej závierky v roku 2005

V zmysle opatrenia MF SR č. 5292/2005-74 zo 16. marca 2005, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií, sa v roku 2005 stanovila nová štruktúra súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok. V dôsledku uvedenej novej štruktúry bolo potrebné reklasifikovať niektoré položky vykázané v roku 2004 v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach.

(s) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú peňažné prostriedky v hotovosti, peňažné prostriedky v NBS a iných bankách splatné na požiadanie, termínované vklady v NBS a iných bankách so splatnosťou do 24 hodín, úvery poskytnuté NBS a iným bankám na 1 deň, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov.

B.3. ZMENY ÚČTOVNÝCH METÓD

V zmysle opatrenia MF SR č. 11938/2004-74 sa k 1. januáru 2005 previedli cenné papiere obstarané v primárnych emisiách určené na obchodovanie účtovej skupiny 41 v hodnote 442 485 tis. Sk na príslušné účty cenných papierov určených na predaj účtovej skupiny 36. Zároveň boli prevedené cenné papiere ocenené na reálnu hodnotu súvzťažne s účtom „Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj“ účtovej skupiny 56 v objeme 19 910 tis. Sk.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

V zmysle opatrenia MF SR č. 11938/2004-74 sa k 1. januáru 2005 previedol rozdiel medzi obstarávacou cenou cenných papierov určených na predaj a ich reálnou hodnotou k 31. decembru 2004 na ťarchu účtu „Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní“ účtovej skupiny 59 a v prospech účtu „Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj“ účtovej skupiny 56 v sume 17 920 tis. Sk. Od 1. januára 2005 sa rozdiel medzi obstarávacími cenami cenných papierov určených na predaj a ich reálnymi hodnotami účtuje na účet „Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj“ účtovej skupiny 56 súvzťažne s účtami príslušných cenných papierov účtovej skupiny 36.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

C. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

tis. Sk	1/1/2004	Zmena	31/12/2004	Zmena	31/12/2005
1. Základné imanie	756 874	-	756 874	-	756 874
a) upísané základné imanie	756 874	-	756 874	-	756 874
b) pohľadávky voči akcionárom	-	-	-	-	-
c) zníženie základného imania	-	-	-	-	-
2. Vlastné akcie	-	-	-	-	-
3. Emisné ážio	-	-	-	-	-
a) prevod do základného imania	-	-	-	-	-
b) prevod alebo predaj vlastných akcií	-	-	-	-	-
4. Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	-
a) prevod do základného imania	-	-	-	-	-
b) rozdelenie akcionárom	-	-	-	-	-
5. Rezervné fondy	43 102	-	43 102	4 078	47 180
a) povinný prídel	-	-	-	4 078	-
b) iné zvýšenie	-	-	-	-	-
c) úhrada straty z ročného hospodárenia	-	-	-	-	-
d) prevod do základného imania	-	-	-	-	-
e) rozdelenie akcionárom	-	-	-	-	-
6. Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku	-	-	-	-	-
a) úhrada straty z ročného hospodárenia	-	-	-	-	-
b) prevod do základného imania	-	-	-	-	-
c) prevod do rezervných fondov	-	-	-	-	-
d) rozdelenie akcionárom	-	-	-	-	-
7. Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj	-	-	-	29 822	29 822
a) precenenie cenných papierov určených na predaj k 1.1.2005	-	-	-	17 920	-
b) precenenie cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách pri prevode na účty cenných papierov na predaj k 1.1.2005	-	-	-	19 910	-
c) zmeny počas roka	-	-	-	(8 008)	-
8. Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	-
9. Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene	-	-	-	-	-
10. Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	-	-	-	-	-
a) podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jed.	-	-	-	-	-
11. Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde	477	(477)	-	-	-

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

C. PREHL'AD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ (pokračovanie)

tis. Sk	1/1/2004	Zmena	31/12/2004	Zmena	31/12/2005
12. Nerozdelený zisk	3 529	6 745	10 274	-	10 274
a) prevod do základného imania	-	-	-	-	-
b) úhrada straty minulých rokov	-	(3 529)	-	-	-
c) prídely do fondov	-	-	-	-	-
d) rozdelenie akcionárom	-	-	-	-	-
e) prídely do sociálneho fondu	-	-	-	-	-
f) výplata tantiém	-	-	-	-	-
g) prevod podielu na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotke	-	-	-	-	-
h) zmena účtovných metód	-	10 274	-	-	-
13. Neuhradená strata	-	(219 034)	(219 034)	18 783	(200 251)
a) prevod na zníženie základného imania	-	-	-	-	-
b) zmena účtovných metód	-	(10 274)	-	-	-
c) strata bežného účtovného obdobia	-	(212 289)	-	-	-
d) zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	36 703	-
e) prevod z nerozdeleného zisku	-	3 529	-	-	-
f) prevod do oceňovacích rozdielov cenných papierov na predaj	-	-	-	(17 920)	-
14. Odložená daň (náklad) z cenných papierov na predaj	-	-	-	(2 695)	(2 695)
15. Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	-	40 781	40 781	1 952	42 733
16. Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	(212 289)	212 289	-	-	-
Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 16)	591 693	40 304	631 997	51 940	683 937

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

D.1. ČLENENIE POLOŽIEK

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a pasívach	(69 698)	(49 913)
Zvýšenie (zníženie) stavu pohľadávok voči bankám	503 124	(92 529)
Zvýšenie (zníženie) stavu pohľadávok voči klientom	(660 956)	557 432
Nákup a predaj cenných papierov na obchodovanie	(255 901)	-
Nákup a predaj cenných papierov na predaj	(443 628)	(782 943)
Zvýšenie (zníženie) stavu ostatných aktív	7 704	(7 650)
Zvýšenie (zníženie) stavu záväzkov voči bankám	(276 759)	46 029
Zvýšenie (zníženie) stavu záväzkov voči klientom	1 246 988	1 047 664
Zvýšenie (zníženie) stavu záväzkov zo zmeniek	(105 279)	(165 121)
Zvýšenie (zníženie) stavu ostatných záväzkov	46 352	249
Úroky prijaté	200 318	226 172
Úroky zaplatené	(97 140)	(124 233)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	95 125	655 157
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(15 546)	(3 965)
Predaj dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	14 113	-
Čisté peňažné toky z investičných činností	(1 433)	(3 965)
Peňažné toky z finančných činností		
Vyplatené dividendy	-	-
Čisté peňažné toky z finančných činností	-	-
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	93 692	651 192
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	2 217 518	1 566 326
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	2 311 210	2 217 518

D.2. ZISK PRED ZMENAMI V PREVÁDZKOVÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Zisk po zdanení	42 733	40 781
Úprava o nepeňažné operácie:		
Úrokové výnosy	(203 670)	(218 178)
Úrokové náklady	95 444	119 778
Odpisy	13 083	21 064
Opravné položky k pohľadávkam a odpis pohľadávok	(7 064)	(2 427)
Opravné položky k dlhodobému hmotnému majetku	(44 847)	(4 521)
Rezervy na záväzky	1 114	(5 010)
Zisk/strata z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a odpis majetku	33 509	(1 400)
Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a pasívach	(69 698)	(49 913)

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

D.3. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Pokladnica	31 783	23 168
Bežné účty v NBS (debetné zostatky)	212	4 075
Povinné minimálne rezervy v NBS	83 905	79 509
Poskytnuté úvery NBS (repoobchody)	1 692 583	1 588 255
Termínované vklady v NBS	380 042	-
Bežné účty v bankách (debetné zostatky)	30 520	75 470
Termínované vklady v bankách	91 570	447 036
Ostatné pohľadávky voči bankám	595	5
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty spolu	2 311 210	2 217 518

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

E.1. POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A VKLADY V CENTRÁLNYCH BANKÁCH SPLATNÉ NA POŽIADANIE

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Pokladnica	31 783	23 168
Bežné účty v NBS (debetné zostatky)	212	4 075
Pokl. hot. a vklady v centr. bankách splatné na požiad. spolu	31 995	27 243

E.2. POHĽADÁVKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM A BANKÁM

(a) Analýza pohľadávok voči centrálnym bankám a bankám podľa druhu

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Povinné minimálne rezervy v NBS	83 905	79 509
Poskytnuté úvery NBS (repoobchody)	1 692 583	1 588 255
Termínované vklady v NBS	380 042	-
Bežné účty v bankách (debetné zostatky)	30 520	75 470
Poskytnuté úvery bankám (repoobchody)	-	377 319
Termínované vklady v bankách	101 157	583 864
Ostatné pohľadávky voči bankám	595	5
Brutto pohľadávky voči centr. bankám a bankám spolu	2 288 802	2 704 422
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	-	-
Netto pohľadávky voči centr. bankám a bankám spolu	2 288 802	2 704 422

Nesplatená menovitá hodnota pohľadávok voči centrálnym bankám a bankám k 31.12.2005 má objem 2 287 450 tis. Sk, čo predstavuje pokles o 337 800 tis. Sk oproti ultimu roka 2004.

Pohľadávky voči bankám okrem pohľadávok z repoobchodov nie sú zabezpečené nijakým spôsobom. Repoobchody s NBS sú zabezpečené pokladničnými poukážkami NBS k 31. decembru 2005 v reálnej hodnote 1 692 772 tis. Sk, a sú splatné januári 2006. Uvedené cenné papiere sú evidované v podsúvahe v položke „Priятé zabezpečenia – cenné papiere“.

Banka v sledovanom období nereštrukturalizovala pohľadávky voči bankám.

(b) Podriadené pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám

Banka neeviduje podriadené pohľadávky voči bankám.

(c) Odpísané a postúpené pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám a výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok

Banka neodpísala v sledovanom období žiadne pohľadávky voči bankám.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

E.3. CENNÉ PAPIERE NA OBCHODOVANIE

(a) Triedenie cenných papierov na obchodovanie podľa druhu

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Štátne pokladničné poukážky	49 317	-
Ostatné dlhopisy	207 118	-
Hodnota cenných papierov na obchodovanie spolu	256 435	-

Menovitá hodnota cenných papierov na obchodovanie k 31.12.2005 má objem 264 646 tis. Sk.

(b) Cenné papiere na obchodovanie emitované dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami

Banka nevlastnila cenné papiere na obchodovanie emitované dcérskymi a pridruženými účtovnými jednotkami.

E.4. DERIVÁTY (debetné zostatky)

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Forwardy úrokové	-	798
Forwardy menové	368	-
Swapy menové	-	1 295
Deriváty spolu	368	2 093

Deriváty uvedené v tabuľke sú evidované ako deriváty na obchodovanie.

Podrobnejší rozpis derivátov je uvedený v bode F.6. poznámok.

E.5. CENNÉ PAPIERE NA PREDAJ A OSTATNÉ PODIELY¹

(a) Triedenie cenných papierov na predaj a ostatných podielov podľa druhu

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Dlhopisy ¹	1 533 003	1 049 281
Akcie	2 534	3 011
Podielové listy	32 372	59 022
Ostatné podiely	2 119	2 119
Brutto hodnota CP na predaj a ost. podielov spolu	1 570 028	1 113 433
Opravné položky k ostatným podielom	(2 119)	(2 119)
Netto hodnota CP na predaj a ost. podielov spolu	1 567 909	1 111 314

Nesplatená menovitá hodnota cenných papierov na predaj a ostatných podielov k 31.12.2005 má objem 1 472 187 tis. Sk.

¹ K 31.12.2004 evidovala banka v portfóliu cenných papierov cenné papiere obstarané v primárnych emisiách určené na obchodovanie v amortizovanej hodnote 442 485 tis. Sk. V zmysle opatrenia MF SR č. 11938/2004-74 sa k 1. januáru 2005 previedli cenné papiere obstarané v primárnych emisiách určené na obchodovanie účtovej skupiny 41 na príslušné účty cenných papierov určených na predaj účtovej skupiny 36. Zároveň boli prevedené cenné papiere ocenené na reálnu hodnotu. Pre lepšiu porovnateľnosť údajov sú hodnoty cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách určených na obchodovanie k 31.12.2004 vykázané v portfóliu cenných papierov na predaj a nie v pohľadávkach voči bankám a klientom ako boli vykázané podľa metodiky platnej v roku 2004.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

(b) Cenné papiere na predaj a ostatné podiely emitované dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami

Banka nevlastnila cenné papiere na predaj a ostatné podiely emitované dcérskymi a pridruženými účtovnými jednotkami.

E.6. POHLÁDKY VOČI KLIENTOM A INÝM DLŽNÍKOM

(a) Analýza pohľadávok voči klientom a iným dlžníkom podľa druhu

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Úvery a pôžičky	1 284 345	604 213
podnikateľom a právnickým osobám	1 212 888	593 128
fyzickým osobám	69 678	8 424
pohľadávky z finančného prenájmu	1 779	2 661
Odplaty a provízie	-	20 831
Brutto pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom spolu	1 284 345	625 044
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(84 672)	(95 986)
Netto pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom spolu	1 199 673	529 058

Nesplatená menovitá hodnota pohľadávok voči klientom a iným dlžníkom k 31.12.2005 má objem 1 278 812 tis. Sk, čo predstavuje nárast o 656 640 tis. Sk oproti 31.12.2004.

Pohľadávky voči klientom k 31.12.2005 zahŕňajú zostatok 241 211 tis. Sk, ktorý predstavujú pohľadávky z titulu nákupu a predaja cenných papierov a zo zmlúv o poskytnutí úveru so zabezpečovacím prevodom cenných papierov formou repoobchodov akciami v reálnej hodnote 37 021 tis. Sk a dlhopismi v reálnej hodnote 133 665 tis. Sk. Uvedené cenné papiere sú evidované v podsúvahe v položke „Prijaté zabezpečenia – cenné papiere“. Repoobchod v hodnote 7 000 tis. Sk je splatný v máji 2006, repoobchod v hodnote 100 000 tis. Sk je splatný v marci 2006 a repoobchod v hodnote 134 211 tis. Sk je splatný v januári 2006. Dlžníci sú zaradení do sektora finančných organizácií.

Banka v roku 2005 reštrukturalizovala pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom v amortizovanej hodnote 43 771 tis. Sk.

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorového členenia

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Finančné organizácie	264 340	167 787
Nefinančné organizácie	884 927	415 549
Vládny sektor	-	33 284
Živnostníci	3 291	4 419
Obyvateľstvo (rezidenti)	66 387	4 005
Nerezidenti	65 400	-
Brutto pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom spolu	1 284 345	625 044
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(84 672)	(95 986)
Netto pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom spolu	1 199 673	529 058

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

(c) Podriadené pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom

Banka neposkytla žiadnemu klientovi úver, pri ktorom by úverová zmluva obsahovala ustanovenie o podriadenosti.

(d) Postúpené a odpísané pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom a výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok

Banka odpísala a postúpila v roku 2004 pohľadávky voči klientom v hodnote 90 260 tis. Sk. Banka v roku 2005 odpísala pohľadávky voči klientom v sume 32 tis. Sk a postúpila pohľadávky voči klientom v hodnote 45 284 tis. Sk, výnos z postúpených pohľadávok voči klientom v roku 2005 predstavuje objem 39 632 tis. Sk.

E.7. PODIELY NA ZÁKLADNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH A V PRIDRUŽENÝCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH

(a) Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách

tis. Sk							
Názov spoločnosti	Sídlo	Predmet podnikania	Základné imanie	Podiel na RF	Podiel na ZI	Podiel na hlas. právach	Účtovná hodnota
K 31. decembru 2005							
BS FIN, s.r.o.	Banská Bystrica	Faktoring	200	10	100%	-	210
K 31. decembru 2004							
BS FIN, s.r.o.	Banská Bystrica	Faktoring	200	10	100%	-	210

Spoločnosť BS FIN, s.r.o. nevydala v hodnotenom období žiadne akcie.

(b) Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách

Banka nevlastnila v priebehu rokov 2004 a 2005 žiadne podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

E.8. NEHMOTNÝ MAJETOK

(a) Zmeny nehmotného majetku k 31. decembru 2005

tis. Sk	Software	Patenty, licencie	Preddavky a obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2005	90 254	1 186	2 142	93 582
Prírastky	5 980	274	3 635	9 889
Úbytky	(31)	-	(4 967)	(4 998)
Stav k 31. decembru 2005	96 203	1 460	810	98 473
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2005	(87 767)	(1 186)	-	(88 953)
Odpisy a zostatková cena predaného a vyradeného majetku	(2 942)	(10)	-	(2 952)
Úbytky	31	-	-	31
Stav k 31. decembru 2005	(90 678)	(1 196)	-	(91 874)
Opravné položky				
Stav k 1. januáru 2005	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2005	-	-	-	-
Zostatková cena				
Stav k 31. decembru 2005	5 525	264	810	6 599

(b) Zmeny nehmotného majetku k 31. decembru 2004

tis. Sk	Software	Patenty, licencie	Preddavky a obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2004	90 029	1 186	-	91 215
Prírastky	225	-	2 366	2 591
Úbytky	-	-	(224)	(224)
Stav k 31. decembru 2004	90 254	1 186	2 142	93 582
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2004	(84 006)	(1 186)	-	(85 192)
Odpisy a zostatková cena predaného a vyradeného majetku	(3 761)	-	-	(3 761)
Úbytky	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2004	(87 767)	(1 186)	-	(88 953)
Opravné položky				
Stav k 1. januáru 2004	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2004	-	-	-	-
Zostatková cena				
Stav k 31. decembru 2004	2 487	-	2 142	4 629

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

E.9. HMOTNÝ MAJETOK

(a) Zmeny hmotného majetku k 31. decembru 2005

tis. Sk	Pozemky	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Preddavky a obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2005	2 331	230 215	100 111	7 307	9	339 973
Prírastky	-	2 628	12 069	1 354	19 252	35 303
Úbytky	(347)	(54 881)	(12 019)	(542)	(17 254)	(85 043)
Stav k 31. decembru 2005	1 984	177 962	100 161	8 119	2 007	290 233
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2005	-	(34 029)	(86 653)	(4 355)	-	(125 037)
Odpisy a zostatková cena predaného a vyradeného majetku	-	(51 560)	(5 788)	(1 377)	-	(58 725)
Úbytky	-	54 882	12 018	542	-	67 442
Stav k 31. decembru 2005	-	(30 707)	(80 423)	(5 190)	-	(116 320)
Opravné položky						
Stav k 1. januáru 2005	-	(131 889)	-	-	-	(131 889)
Úbytky	-	44 846	-	-	-	44 846
Stav k 31. decembru 2005	-	(87 043)	-	-	-	(87 043)
Zostatková cena						
Stav k 31. decembru 2005	1 984	60 212	19 738	2 929	2 007	86 870

(b) Zmeny hmotného majetku k 31. decembru 2004

tis. Sk	Pozemky	Budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Preddavky a Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena						
Stav k 1. januáru 2004	2 331	241 338	103 394	7 351	20	354 434
Prírastky	310	6 710	2 827	-	9 837	19 684
Úbytky	(310)	(17 833)	(6 110)	(44)	(9 848)	(34 145)
Stav k 31. decembru 2004	2 331	230 215	100 111	7 307	9	339 973
Oprávky						
Stav k 1. januáru 2004	-	(34 622)	(86 219)	(2 952)	-	(123 793)
Odpisy a zostatková cena predaného a vyradeného majetku	-	(10 282)	(5 580)	(1 442)	-	(17 304)
Úbytky	-	10 875	5 146	39	-	16 060
Stav k 31. decembru 2004	-	(34 029)	(86 653)	(4 355)	-	(125 037)
Opravné položky						
Stav k 1. januáru 2004	-	(136 410)	-	-	-	(136 410)
Úbytky	-	4 521	-	-	-	4 521
Stav k 31. decembru 2004	-	(131 889)	-	-	-	(131 889)
Zostatková cena						
Stav k 31. decembru 2004	2 331	64 297	13 458	2 952	9	83 047

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

(c) Hmotný majetok obstaraný na základe finančného prenájmu

Banka v priebehu roku 2004 a 2005 neobstarávala žiadny hmotný majetok na základe finančného prenájmu.

(d) Predaj hmotného majetku

Banka v roku 2005 predala hmotný majetok v zostatkovej hodnote pred tvorbou opravných položiek 47 842 tis. Sk. Výnos z predaja predstavoval objem 14 333 tis. Sk. Banka zároveň rozpustila opravné položky k predávanému hmotnému majetku vo výške 41 273 tis. Sk.

E.10. OSTATNÝ MAJETOK

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Rôzni dlžníci	5 966	11 174
Poskytnuté prevádzkové preddavky	330	1 417
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	2 007	(4 778)
Zásoby	1 113	524
Náklady budúcich období	1 079	636
Pohľadávky z inkasa	10	8 272
Ostatné pohľadávky voči klientom	1 296	333
Iné	804	9
Brutto hodnota ostatného majetku spolu	12 605	17 587
Opravné položky k rôznym dlžníkom a prev. preddavkom	(2 503)	(7 152)
Netto hodnota ostatného majetku spolu	10 102	10 435

Banka v roku 2005 odpísala pohľadávky voči ostatným dlžníkom v hodnote 3 200 tis. Sk.

E.11. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Bežné účty v bankách (kreditné zostatky)	-	96
Prijaté úvery od bánk	-	2 549
Termínované vklady bánk (zostatková splatnosť 1 deň)	-	-
Termínované vklady bánk (ostatné)	30 283	305 075
Ostatné záväzky voči bankám	-	-
Záväzky voči bankám spolu	30 283	307 720

Záväzky voči bankám k 31.12.2005 nie sú zabezpečené nijakým spôsobom.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

E.12. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM A INÝM VERITEĽOM

(a) Analýza záväzkov voči klientom a iným veriteľom podľa druhu

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Bežné účty (kreditné zostatky)	636 462	195 147
Termínované vklady	2 746 236	1 762 133
Úsporné vklady	332 363	528 284
Vkladové listy	291 047	288 066
Vklady štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	13 810	116
Vkladné knižky na doručiteľa	22 652	22 652
Prijaté úvery od klientov	100 000	100 000
Prijaté úvery od klientov (repoobchody)	-	-
Ostatné	-	374
Záväzky voči klientom a iným veriteľom spolu	4 142 570	2 896 772

Záväzky voči klientom a iným veriteľom ku koncu roka 2005 v hodnote 150 126 tis. Sk sú zabezpečené cennými papiermi v reálnej hodnote 174 350 tis. Sk, ktoré sú evidované v súvahe v položke „Cenné papiere na predaj o ostatné podiely“.

(b) Analýza záväzkov voči klientom a iným veriteľom podľa sektorového hľadiska

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Finančné organizácie	257 753	103 596
Nefinančné organizácie	1 371 270	969 502
Podielové fondy peňažného trhu	71 513	-
Poistovne	549 022	620 627
Vládny sektor	13 810	116
Neziskové organizácie	1 319	8 096
Živnostníci	3 482	5 582
Obyvateľstvo (rezidenti)	852 483	1 171 474
Nerezidenti	1 021 918	17 779
Organizácie bez IČO	-	-
Nezaradené do sektorov	-	-
Záväzky voči klientom a iným veriteľom spolu	4 142 570	2 896 772

E.13. DERIVÁTY (kreditné zostatky)

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Forwardy úrokové	-	8
Forwardy menové	292	-
Swapy menové	-	-
Deriváty spolu	292	8

Deriváty uvedené v tabuľke sú evidované ako deriváty na obchodovanie.

Podrobnejší rozpis derivátov je uvedený v bode F.6. poznámok.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

E.14. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV

(a) Analýza záväzkov z dlhových cenných papierov podľa druhu

Uvedené cenné papiere vydané bankou predstavujú zmenky.

(b) Analýza záväzkov v dlhových cenných papierov podľa sektorového hľadiska veriteľov

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Nefinančné organizácie	272 142	610 667
Neziskové organizácie	11 326	-
Obyvateľstvo (rezidenti)	225 785	4 963
Nerezidenti	1 233	-
Záväzky z dlhových cenných papierov spolu	510 486	615 630

E.15. PODRIADENÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

Banka neeviduje v rokoch 2005 a 2004 žiadne podriadené záväzky.

E.16. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Rôzni veritelia	3 090	867
Zúčtovanie so zamestnancami	3 135	2 015
Záväzky voči zamestnancom	573	63
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 618	-
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a s zdravotnými poisťovňami	1 655	1 182
Prijaté prevádzkové preddavky	-	-
Výnosy budúcich období	1 834	3 106
Výdavky budúcich období	48	1 067
Zúčtovanie s trhom CP	28 255	-
Záväzky z inkasa	10	8 272
Ostatné záväzky voči klientom	40 802	10 620
Iné	-	-
Ostatné záväzky spolu	81 020	27 192

E.17. POHLÁDÁVKY/ZÁVÄZKY VOČI SPRIAZNENÝM OSOBÁM

(a) Pohľadávky/záväzky voči spriazneným osobám k 31. decembru 2005 boli nasledovné:

tis. Sk	Objem	Kumulatívny úrok
Pohľadávky voči akcionárom a im spriazneným subjektom		
Pohľadávky voči bankám	280	383
Záväzky voči akcionárom a im spriazneným subjektom		
Záväzky voči bankám	-	980
Záväzky voči klientom a iným veriteľom	245 037	6 780
Záväzky voči členom vrcholového manažmentu a im spriazneným subjektom		
Záväzky voči klientom a iným veriteľom	4 563	144
Záväzky z dlhových cenných papierov	13 329	303
Ostatné záväzky	510	-
Rezervy	3 916	-

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

- (b) **Pohľadávky/závázky voči dcérskej účtovnej jednotke BS FIN, s.r.o. k 31. decembru 2005 boli nasledovné:**

tis. Sk	Objem	Kumulatívny úrok
Závázky voči klientom a iným veriteľom	318	4

E.18. REZERVY

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Dodatkový úrok	151	314
Obrátové revolvingy	2 071	811
Prémie	3 000	5 804
Nevyčerpané dovolenky	1 986	716
Audít	825	825
Výročná správa	400	300
Súdne spory voči banke	7 345	7 527
Odstupné	-	400
Nevyfaktúrované dodávky	172	159
Rezervy spolu	15 950	16 856

E.19. ZÁKLADNÉ IMANIE

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2005:

Názov	Sídlo	Počet akcií	Podiel na základnom imaní %
BASL Beteiligungsverwaltungs GmbH	Viedeň	375 243	49,58
Allianz-Slovenská poisťovňa, a.s.	Bratislava	150 000	19,82
Ostatné (menej ako 10%)	-	231 631	30,60
Spolu		756 874	100,00

E.20. VÝNOS NA AKCIU (evidované akcie)

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Zisk (strata) bežného účtovného obdobia po zdanení	42 733	40 781
Dividendy určené prioritným akcionárom	-	-
Čistý zisk pre kmeňových akcionárov	42 733	40 781
Vážený priemer počtu vydaných akcií	756 874	756 874
Výnos na akciu (Sk)	56,46	53,88

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

E.21. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

tis. Sk	31/12/2005
Zisk (strata) bežného účtovného obdobia po zdanení	42 733
Výplata dividend	-
Prídel na zvýšenie základného imania	-
Prídel do zákonného rezervného fondu	4 273
Prídel do sociálneho fondu	-
Prídel do nerozdeleného zisku	-
Prídel na vyrovnanie straty z minulých rokov	38 460

E.22. DAŇ Z PRÍJMOV A ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA/ZÁVÄZOK

(a) Splatná daň z príjmov

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Zisk (strata) za bežné účtovné obdobie pred zdanením	47 384	39 880
Nedaňové výnosy	(95 809)	(55 425)
Daňovo neuznané náklady	38 860	66 548
Daňové zľavy a zápočty	-	-
Ostatné položky	-	-
Medzisúčet	(9 565)	51 003
Odpočít daňovej straty z predchádzajúcich období	-	(51 003)
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 19%	-	-
z toho: daň z príjmov z mimoriadnej činnosti	-	-

Banka zaplatila daň vybranú zrážkou, ktorá sa považuje za preddavok na daň v hodnote 2 007 tis. Sk, a ktorú si nárokuje na vrátenie od daňového úradu.

(b) Odložená daňová pohľadávka/záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov pri použití sadzby dane 19% (2004: 19%). Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa skladajú z nasledovných položiek:

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Odložené daňové pohľadávky		
Opravné položky k úverom	5 258	7 560
Hmotný majetok	9 511	17 991
Daňová strata	6 158	-
Ostatné	29	59
Odložené daňové pohľadávky spolu	20 956	25 610
Odložené daňové záväzky		
Hmotný a nehmotný majetok	-	-
Cenné papiere	1 883	1 883
Opravná položka k majetku	-	-
Cenné papiere - precenenie vo vlastnom imaní	2 695	-
Ostatné	-	3
Odložené daňové záväzky spolu	4 578	1 886
Odložená daňová pohľadávka mínus záväzok	16 378	23 724

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

Banka vykázala daňový náklad z titulu zmeny odloženej daňovej pohľadávky vo výške 4 651 tis. Sk a zníženie precenenia cenných papierov vo vlastnom imaní z titulu vytvorenia odloženého daňového záväzku vo výške 2 695 tis. Sk (2004: výnos 901 tis. Sk).

Vedenie banky očakáva, že úroveň súčasných a budúcich zdaniteľných ziskov banky bude s vysokou pravdepodobnosťou dostatočná na použitie odloženej daňovej pohľadávky vykázanej k 31. decembru 2005.

E.23. ODMENY VIAZANÉ NA ZÁKLADNÉ IMANIE

Banka neviaže odmeny na základné imanie.

E.24. VÝNOSY Z ÚROKOV A OBDOBNÉ VÝNOSY

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Výnosy z úrokov z medzibankových obchodov	81 224	114 018
Výnosy z úrokov z operácií s klientami	47 714	65 592
z bežných účtov (debetné zostatky)	4 578	1 591
z úverov	43 136	64 001
Výnosy z úrokov z prenájmu	690	510
Výnosy z úrokov z dlhových cenných papierov	63 477	33 488
Ostatné výnosy z úrokov	10 565	4 570
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy spolu	203 670	218 178

E.25. NÁKLADY NA ÚROKY A OBDOBNÉ NÁKLADY

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Náklady z úrokov z medzibankových obchodov	4 743	12 331
Náklady z úrokov z operácií s klientami	75 902	85 523
z bežných účtov (kreditné zostatky)	1 233	5 505
z termínovaných vkladov	53 221	57 651
z úsporných vkladov	6 389	16 731
z vkladových listov	10 547	5 636
z prijatých úverov	4 512	-
Náklady z úrokov z dlhových cenných papierov	14 537	21 506
Ostatné náklady z úrokov	262	418
Náklady na úroky a obdobné náklady spolu	95 444	119 778

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

E.26. VÝNOSY Z ODPLÁT A PROVÍZIÍ

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
za oblasti:		
úverov	8 876	6 934
záruk	1 856	633
platobného styku	2 077	1 085
položkových poplatkov	2 331	2 489
obchodov s cennými papiermi	1 063	19
riadenia portfólií	421	-
ostatné oblasti	710	658
Výnosy z odplát a provízií spolu	17 334	11 818

E.27. NÁKLADY NA ODPLATY A PROVÍZIE

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
za oblasti:		
platobného styku	2 462	3 244
medzibankových obchodov	1 093	1 081
operácií s cennými papiermi	549	318
sprostredkovania	2 116	580
ostatné oblasti	35	495
Náklady na odplaty a provízie spolu	6 255	5 718

E.28. ČISTÝ ZISK ALEBO (STRATA) Z OBCHODOVANIA S CENNÝMI PAPIERMI, DERIVÁTMÍ A DEVÍZAMI

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (na predaj)	29 447	14 198
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (na obchodovanie)	(152)	-
Zisk/strata z operácií s dlhovými CP (obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie)	-	6 684
Zisk/strata z akcií a podielových listov (na predaj)	2 586	14 303
Zisk/strata z derivátových operácií (na obchodovanie)	13 514	1 727
Zisk/strata z devízových operácií	12 333	7 802
Čistý zisk alebo čistá strata spolu	57 728	44 714

E.29. PERSONÁLNE NÁKLADY

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Mzdové a sociálne náklady	80 641	58 693
Mzdy a odmeny zamestnancov	67 779	50 421
Sociálne poistenie a zdravotné poistenie	12 862	8 272
z toho mzdy a odmeny platené:		
Členom predstavenstva	11 412	9 517
Členom dozornej rady	17 820	18 435
Ostatné personálne náklady	1 427	280
Personálne náklady spolu	82 068	58 973

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

Informácie o odmenách viazaných na základné imanie sú uvedené v bode E.23. poznámok.

Počet zamestnancov banky bol nasledovný:

	31/12/2005	31/12/2004
Zamestnanci (priemerný stav)	91	80
Členovia predstavenstva banky	3	3
Členovia dozornej rady	5	5

E.30. OSTATNÉ VÝNOSY

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Výnosy zo zrušenia rezerv	26 423	14 516
Prémie	23 295	4 514
Nevyčerpané dovolenky	716	524
Audít	825	1 150
Výročná správa	300	200
Pokuty	-	600
Súdne spory	728	7 528
Nevyfaktúrované dodávky	159	-
Odstupné	400	-
Iné ostatné výnosy, z toho:	2 516	13 489
Operatívny prenájom	1 611	2 617
Ostatné výnosy spolu	28 939	28 005

E.31. OSTATNÉ NÁKLADY

tis. Sk	31/12/2005	31/12/2004
Personálne náklady (bod E.29. poznámok)	82 068	58 973
Náklady na tvorbu rezerv	24 377	16 073
Prémie	20 448	5 804
Nevyčerpané dovolenky	1 986	716
Audít	825	825
Výročná správa	400	300
Súdne spory voči banke	546	7 869
Nevyfaktúrované dodávky	172	159
Odstupné	-	400
Odpisy	13 083	15 260
Odpisy hmotného majetku	10 163	11 499
Odpisy nehmotného majetku	2 920	3 761
Iné ostatné náklady, z toho:	57 682	55 137
Dane a poplatky	869	1 092
Nakupované výkony, z toho:	32 885	22 347
náklady na audít, právne a daňové poradenstvo	3 147	4 386
Daň z pridanej hodnoty	5 734	4 742
Príspevky do Fondu ochrany vkladov	7 924	10 297
Členské príspevky	1 899	674
Súdne spory	-	7 321
Ostatné náklady spolu	177 210	145 443

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

F.1. ČLENENIE POLOŽIEK

tis. Sk	Aktíva	31/12/2005	31/12/2004
1.	Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	213 421	74 032
a)	pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	163 363	52 033
b)	poskytnuté záruky a ručenia	50 058	21 999
2.	Poskytnuté zabezpečenia	174 350	150 000
a)	nehnutelnosti	-	-
b)	peňažné prostriedky	-	-
c)	cenné papiere	174 350	150 000
d)	ostatné	-	-
3.	Pohľadávky zo spotových operácií s	-	-
a)	úrokovými nástrojmi	-	-
b)	menovými nástrojmi	-	-
c)	akciovými nástrojmi	-	-
d)	komoditnými nástrojmi	-	-
e)	úverovými nástrojmi	-	-
4.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s	62 243	328 920
a)	úrokovými nástrojmi	-	288 893
b)	menovými nástrojmi	62 243	40 027
c)	akciovými nástrojmi	-	-
d)	komoditnými nástrojmi	-	-
e)	úverovými nástrojmi	-	-
5.	Pohľadávky z operácií s opciami s	-	-
a)	úrokovými nástrojmi	-	-
b)	menovými nástrojmi	-	-
c)	akciovými nástrojmi	-	-
d)	komoditnými nástrojmi	-	-
e)	úverovými nástrojmi	-	-
6.	Odpísané pohľadávky	-	-
7.	Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie	-	-
8.	Hodnoty odovzdané na nakladanie, z toho	-	-
	cenné papiere	-	-
tis. Sk	Pasíva	31/12/2005	31/12/2004
1.	Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	-	3 655
a)	záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	-	-
b)	prijaté záruky a ručenia	-	3 655
2.	Prijaté zabezpečenia	2 571 657	2 532 170
a)	nehnutelnosti	437 399	72 303
b)	peňažné prostriedky	2 400	1 102
c)	cenné papiere	2 059 197	2 374 851
d)	ostatné	72 661	83 914
3.	Závazky zo spotových operácií s	-	19 398
a)	úrokovými nástrojmi	-	19 398
b)	menovými nástrojmi	-	-
c)	akciovými nástrojmi	-	-
d)	komoditnými nástrojmi	-	-
e)	úverovými nástrojmi	-	-
4.	Závazky z pevných termínových operácií s	62 167	326 834
a)	úrokovými nástrojmi	-	288 102
b)	menovými nástrojmi	62 167	38 732

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

tis. Sk	Pasíva	31/12/2005	31/12/2004
c) akciovými nástrojmi		-	-
d) komoditnými nástrojmi		-	-
e) úverovými nástrojmi		-	-
5. Závazky z operácií s opcami s		-	-
a) úrokovými nástrojmi		-	-
b) menovými nástrojmi		-	-
c) akciovými nástrojmi		-	-
d) komoditnými nástrojmi		-	-
e) úverovými nástrojmi		-	-
6. Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie		6 526 782	566 442
7. Hodnoty prevzaté na riadenie, z toho		24 151	-
cenné papiere		24 151	-

F.2. ZÁRUKY VYSTAVENÉ V PROSPECH OSÔB S OSOBITNÝM VZŤAHO M K BANKE

Banka k 31.12.2005 nevystavila žiadne záruky Sk v prospech osôb s osobitným vzťahom k banke.

F.3. ZÁRUKY VYSTAVENÉ V PROSPECH DCÉRSKYCH A PRIDRUŽENÝCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTIEK

Banka nevystavila k 31.12.2005 žiadne záruky v prospech dcérskych a pridružených účtovných jednotiek.

F.4. ZÁRUKY PRIJATÉ OD OSÔB S OSOBITNÝM VZŤAHO M K BANKE

Banka neprijala 31.12.2005 žiadne záruky od osôb z osobitným vzťahom k banke.

F.5. ZÁRUKY PRIJATÉ OD DCÉRSKYCH A PRIDRUŽENÝCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTIEK

Banka neprijala 31.12.2005 žiadne záruky od dcérskych a pridružených účtovných jednotiek.

F.6. ANALÝZA DERIVÁTOV PODĽA DRUHU

tis. Sk	31/12/2005		Rozdiel	31/12/2004		Rozdiel
	Pohľadávky	Závazky		Pohľadávky	Závazky	
Forwardy úrokové	-	-	-	288 893	288 102	790
Forwardy menové	62 243	62 167	76	-	-	-
Swapy menové	-	-	-	40 027	38 732	1 295
Spolu	62 243	62 167	748	328 920	326 834	2 085

Deriváty uvedené v tabuľke sú klasifikované ako deriváty na obchodovanie.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

G.1. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

Pri svojej činnosti je banka vystavená trhovým rizikám, ktoré závisia od miery expozície v jednotlivých rizikových faktoroch, ktorými sú v hlavnej miere zmena úrokových sadzieb, výmenných kurzov a cien inštrumentov kapitálových a finančných trhov.

Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky v dôsledku zmeny trhových úrokových sadzieb. Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa banka analýzu úrokovej medzery. Aktíva a pasíva sú zaradené do časových segmentov v závislosti na čase precenenia daného inštrumentu alebo jeho reinvestície. Veľkosť úrokovej medzery potom vyjadruje mieru rizika potenciálnej straty, vyplývajúcej zo zmien trhových úrokových sadzieb, ktorá je vyjadrená hodnotou teoretickej zmeny čistého úrokového výnosu pri exaktne stanovených obmedzujúcich podmienkach modelu. Banka má nastavený limit maximálnej úrokovej expozície daný maximálnou teoretickou zmenou čistého úrokového výnosu v horizonte jedného roku od momentu hodnotenia bankových pozícií.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené analýzy aktív a pasív k ultimu rokov 2005 a 2004. Aktíva a pasíva, u ktorých nie je možné určiť čas ich precenenia, alebo ktoré nie sú úrokovo citlivé, sú vykázané v kategórii "Bez špecifikácie".

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

Úroková citlivosť aktív a pasív banky k 31. decembru 2005

tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Aktíva							
Pokladničná hotovosť a vklady v centr. bankách splatné na požiadanie	31 995	-	-	-	-	-	31 995
Pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	2 288 802	-	-	-	-	-	2 288 802
CP na obchodovanie	40 463	134 658	49 317	-	31 997	-	256 435
Deriváty	-	-	-	-	-	368	368
CP na predaj a ost. podiely	-	99 471	243 694	626 694	563 144	34 906	1 567 909
Pohl'. voči klientom a iným dlžníkom	156 872	199 499	320 156	383 930	123 807	15 409	1 199 673
Dlhové CP držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	210	210
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	93 469	93 469
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	-	16 378	16 378
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	10 102	10 102
Spolu	2 518 132	433 628	613 167	1 010 624	718 948	170 842	5 465 341
Pasíva							
Závazky voči centr. bankám a bankám	30 283	-	-	-	-	-	30 283
Závazky voči klientom a iným veriteľom	3 419 028	125 851	575 039	-	-	22 652	4 142 570
Závazky z CP predaných na krátko	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	292	292
Závazky z dlhových CP	491 145	4 256	14 538	547	-	-	510 486
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	81 020	81 020
Rezervy	-	-	-	-	-	15 950	15 950
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Daňové záväzky	-	-	-	-	-	803	803
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	683 937	683 937
Spolu	3 940 456	130 107	589 577	547	-	804 654	5 465 341
Rozdiel	(1 422 324)	303 521	23 590	1 010 077	718 948	(633 812)	-
Kumulatívny rozdiel	(1 422 324)	(1 118 803)	(1 095 213)	(85 136)	633 812	-	-

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

Úroková citlivosť aktív a pasív banky k 31. decembru 2004

tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Spolu
Aktíva							
Pokladničná hotovosť a vklady v centr. bankách splatné na požiadanie	27 243	-	-	-	-	-	27 243
Pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	2 306 988	-	397 434	-	-	-	2 704 422
CP na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	2 093	2 093
CP na predaj a ost. podiely	-	19 574	128 134	452 881	448 693	62 032	1 111 314
Pohl'. voči klientom a iným dlžníkom	27 368	256 716	221 015	16 372	7 582	5	529 058
Dlhové CP držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	210	210
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	87 676	87 676
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	-	23 724	23 724
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	10 435	10 435
Spolu	2 361 599	276 290	746 583	469 253	456 275	186 175	4 496 175
Pasíva							
Závazky voči centr. bankám a bankám	241 287	-	64 837	1 570	-	26	307 720
Závazky voči klientom a iným veriteľom	2 303 075	162 862	407 809	-	-	23 026	2 896 772
Závazky z CP predaných na krátko	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	8	8
Závazky z dlhových CP	615 630	-	-	-	-	-	615 630
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	27 192	27 192
Rezervy	-	-	-	-	-	16 856	16 856
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Daňové záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	631 997	631 997
Spolu	3 159 992	162 862	472 646	1 570	-	699 105	4 496 175
Rozdiel	(798 393)	113 428	273 937	467 683	456 275	(512 930)	-
Kumulatívny rozdiel	(798 393)	(684 965)	(411 028)	56 655	512 930	-	-

Menové riziko

Menové riziko je riziko zmeny hodnoty portfólií banky v dôsledku zmeny hodnôt výmenných kurzov a otvorených nezabezpečených pozícií. Banka riadi menové riziko stanovením a denným monitorovaním maximálnych limitov otvorených pozícií v jednotlivých menách. V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené objemy aktív a pasív podľa jednotlivých hlavných mien a z nich vyplývajúce nezabezpečené otvorené menové pozície k ultimu rokov 2005 a 2004.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2005

tis. Sk	EUR	USD	CZK	Ostatné	SKK	Celkom
Aktíva						
Pokladničná hotovosť a vklady v centr. bankách splatné na požiadanie	5 361	2 429	2 860	2 674	18 671	31 995
Pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	15 494	14 472	93 687	6 890	2 158 259	2 288 802
CP na obchodovanie	6	-	104 622	-	151 807	256 435
Deriváty	-	-	-	-	368	368
CP na predaj a ost. podiely	51 308	-	145 918	45 345	1 325 338	1 567 909
Pohl'. voči klientom a iným dlžníkom	110 090	-	65 400	-	1 024 183	1 199 673
Dlhové CP držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	-	-	-	-	210	210
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	93 469	93 469
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	16 378	16 378
Ostatný majetok	1 040	42	-	-	9 020	10 102
Spolu	183 299	16 943	412 487	54 909	4 797 703	5 465 341
Pasíva						
Závazky voči centr. bankám a bankám	30 283	-	-	-	-	30 283
Závazky voči klientom a iným veriteľom	38 314	12 518	361 827	5 382	3 724 529	4 142 570
Závazky z CP predaných na krátko	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	292	292
Závazky z dlhových CP	85 438	4 474	45 227	-	375 347	510 486
Ostatné záväzky	1 901	6	41	-	79 072	81 020
Rezervy	838	-	-	-	15 112	15 950
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Daňové záväzky	-	-	-	-	803	803
Vlastné imanie	606	-	776	(859)	683 414	683 937
Spolu	157 380	16 998	407 871	4 523	4 878 569	5 465 341
Čistá devízová pozícia	25 919	(55)	4 616	50 386	(80 866)	-

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2004

tis. Sk	EUR	USD	CZK	Ostatné	SKK	Celkom
Aktíva						
Pokladničná hotovosť a vklady v centr. bankách splatné na požiadanie	3 750	1 118	1 779	1 847	18 749	27 243
Pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	47 475	32 814	11 837	5 786	2 606 510	2 704 422
CP na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	2 093	2 093
CP na predaj a ost. podiely	59 022	-	64 665	-	987 627	1 111 314
Pohl'. voči klientom a iným dlžníkom	20 830	-	5	-	508 223	529 058
Dlhové CP držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	-	-	-	-	210	210
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	87 676	87 676
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	23 724	23 724
Ostatný majetok	8 265	7	1	-	2 162	10 435
Spolu	139 342	33 939	78 287	7 633	4 236 974	4 496 175
Pasíva						
Závazky voči centr. bankám a bankám	50 446	96	64 125	-	193 053	307 720
Závazky voči klientom a iným veriteľom	42 697	16 352	11 575	5 830	2 820 318	2 896 772
Závazky z CP predaných na krátko	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	8	8
Závazky z dlhových CP	-	23 168	-	-	592 462	615 630
Ostatné záväzky	15 960	26	-	-	11 206	27 192
Rezervy	254	-	-	-	16 602	16 856
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Daňové záväzky	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie	-	-	-	-	631 997	631 997
Spolu	109 357	39 642	75 700	5 830	4 265 646	4 496 175
Čistá devízová pozícia	29 985	(5 703)	2 587	1 803	(28 672)	-

G.2. FINANČNÉ NÁSTROJE – PRIMERANOSŤ VLASTNÝCH ZDROJOV

Inštitúcie, ktorým bola udelená banková licencia sú povinné zabezpečiť primeranosť vlastných zdrojov najmenej vo výške 8%. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer vlastných zdrojov k rizikovo váženým aktívam. Primeranosť vlastných zdrojov banky k 31.12.2005 a k 31.12.2004 signifikantne prevyšovala stanovenú hranicu.

G.3. FINANČNÉ NÁSTROJE – LIKVIDITA

Riziko likvidity je riziko straty schopnosti plniť svoje záväzky voči obchodným partnerom v dôsledku nesúladu splatnosti aktív a pasív. Banka likviditu monitoruje a riadi na základe predpokladaného cash flow peňažných prostriedkov na aktívnej a pasívnej strane bilancie. Na meranie likviditnej expozície banka používa metódu likviditnej medzery a riziko schopnosti plniť svoje záväzky banka obmedzuje a riadi pomocou stanovených limitov nesúladu splatnosti aktív a pasív v jednotlivých časových segmentoch.

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené analýzy cash flow aktív a pasív v časových segmentoch v závislosti na príslušnej zostatkovej splatnosti. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvnú lehotu splatnosti, sú vykázané v kategórii "Bez špecifikácie".

Zostatková splatnosť aktív a pasív banky k 31. decembru 2005

tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez Špecifikácie	Spolu
Aktíva							
Pokl. hotovosť a vklady v centr. bankách splatné na požiadanie	31 995	-	-	-	-	-	31 995
Pohl'. voči centr. bankám a bankám	2 288 802	-	-	-	-	-	2 288 802
CP na obchodovanie	635	258	49 317	144 228	61 997	-	256 435
Deriváty	-	-	-	-	-	368	368
CP na predaj a ost. podiely	174 350	11 484	69 328	589 063	688 778	34 906	1 567 909
Pohl'. voči klientom a iným dlžníkom	263 753	186 598	318 003	270 586	121 068	39 665	1 199 673
Dlhové CP držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	210	210
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	93 469	93 469
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	-	16 378	16 378
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	10 102	10 102
Spolu	2 759 535	198 340	436 648	1 003 877	871 843	195 098	5 465 341
Pasíva							
Záv. voči centr. bankám a bankám	30 283	-	-	-	-	-	30 283
Záv. voči klientom a iným veriteľom	3 022 837	309 130	761 402	17 415	9 134	22 652	4 142 570
Závazky z CP predaných na krátko	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	292	292
Závazky z dlhových CP	491 145	4 256	14 538	547	-	-	510 486
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	81 020	81 020
Rezervy	-	-	-	-	-	15 950	15 950
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Daňové záväzky	-	-	-	-	-	803	803
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	683 937	683 937
Spolu	3 544 265	313 386	775 940	17 962	9 134	804 654	5 465 341
Rozdiel	(784 730)	(115 046)	(339 292)	985 915	862 709	(609 556)	-
Kumulatívny rozdiel	(784 730)	(899 776)	(1 239 068)	(253 153)	609 556	-	-

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

Zostatková splatnosť aktív a pasív banky k 31. decembru 2004

tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roku	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez Špecifikácie	Spolu
Aktíva							
Pokl. hotovosť a vklady v centr. bankách splatné na požiadanie	27 243	-	-	-	-	-	27 243
Pohl'. voči centr. bankám a bankám	2 306 988	-	397 434	-	-	-	2 704 422
CP na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	2 093	2 093
CP na predaj a ost. podiely	-	19 574	12 906	568 110	448 692	62 032	1 111 314
Pohl'. voči klientom a iným dlžníkom	14 547	109 749	267 524	14 082	-	123 156	529 058
Dlhové CP držané do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	-	-	-	-	-	210	210
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	87 676	87 676
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	-	23 724	23 724
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	10 435	10 435
Spolu	2 348 778	129 323	677 864	582 192	448 692	309 326	4 496 175
Pasíva							
Záv. voči centr. bankám a bankám	241 287	-	64 837	1 570	-	26	307 720
Záv. voči klientom a iným veriteľom	1 765 204	381 647	719 828	7 067	-	23 026	2 896 772
Závazky z CP predaných na krátko	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	8	8
Závazky z dlhových CP	615 630	-	-	-	-	-	615 630
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	27 192	27 192
Rezervy	-	-	-	-	-	16 856	16 856
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Daňové záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	631 997	631 997
Spolu	2 622 121	381 647	784 665	8 637	-	699 105	4 496 175
Rozdiel	(273 343)	(252 324)	(106 801)	573 555	448 692	(389 779)	-
Kumulatívny rozdiel	(273 343)	(525 667)	(632 468)	(58 913)	389 779	-	-

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

G.4. FINANČNÉ NÁSTROJE – ÚVEROVÉ RIZIKO

Banka je pri svojej činnosti vystavená úverovému riziku, teda riziku, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlhované čiastky v plnej výške. Banka znižuje mieru úverového rizika prostredníctvom stanovovania limitov angažovanosti vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým zemepisným oblastiam. Skutočná angažovanosť sa pravidelne porovnáva so stanovenými limitmi. Úverové riziko je riadené aj pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníka a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a v neposlednom rade získavaním bonitného zabezpečenia úverového vzťahu.

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

(a) Zatriedenie pohľadávok

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

Štandardné pohľadávky

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

Štandardné pohľadávky s výhradou

Štandardnou pohľadávkou s výhradou sa rozumie pohľadávka, ak:

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

Neštandardné pohľadávky

Neštandardnou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak:

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

Pochybné pohľadávky

Pochybnou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak:

- a) je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 180 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní,
- b) je dlžník vo vyrovnávacom konaní,
- c) bol na majetok dlžníka podaný návrh na vyhlásenie konkurzu a bol ustanovený predbežný správca konkurznej podstaty, alebo

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

- d) na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá, že bude splatená z menšej časti.

Stratové pohľadávky

Stratovou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak:

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

Uvedené opatrenie NBS je podrobne rozpracované na podmienky banky vo vnútrobankovom predpise.

Uvedený predpis upravuje konkrétne postupy pri vykonávaní monitoringu pohľadávok a rozboru klienta, na základe čoho banka vykonáva následné zatriedenie pohľadávok vyplývajúcich z aktívnych úverových obchodov. Úprava ocenenia pohľadávok premietnutá do vytvorených opravných položiek a rezerv vyjadruje obozretný prístup banky k potenciálnym stratám a je v súlade s príslušnými opatreniami NBS.

V prípade, že je dostupné aj externé hodnotenie dlžníka vypracované renomovanou ratingovou agentúrou, prihliada banka pri hodnotení tohto dlžníka na výsledky tohto hodnotenia.

(b) Hodnotenie zabezpečenia úveru

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

- hotovosť,
- cenné papiere,
- bonitné pohľadávky,
- bankové záruky,
- záruka poskytnutá bonitnou treťou stranou,
- nehnuteľnosti,
- stroje a zariadenia.

Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza z nezávislých znaleckých posudkov, alebo vnútorných hodnotení vykonaných bankou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je stanovená z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby zabezpečenie realizovať.

(c) Výpočet opravných položiek a rezerv

Pri výpočte opravných položiek vychádza banka z hrubej účtovnej hodnoty pohľadávok zníženej o realizovateľnú hodnotu zabezpečenia. K takto stanovenej čistej hodnote pohľadávok tvorí banka v súlade s opatrením NBS č. 13/2004 z 26. novembra 2004 o zatriedňovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach opravné položky z nezabezpečenej hodnoty v nasledujúcej výške:

Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

Štandardné s výhradou	1-19%
Neštandardné	20-49%
Pochybné	50-95%
Stratové	100%

V prípade, že je pohľadávka zatriedená ako „neštandardná“ alebo ako „pochybná“ a predmetom zabezpečujúcim pohľadávku je majetok alebo právo na majetok, ktorý je nevyhnutný na ďalšie pokračovanie základných činností klienta, tvorí sa opravná položka vo výške 100% nezabezpečenej hodnoty.

(d) Modely merania úverového rizika

Banka sleduje úverové riziko jednotlivých klientov pomocou interného ratingového hodnotenia. Rating klienta vykonávaný pred realizáciou úverového obchodu pozostáva z finančnej časti a obchodnej časti. Finančný rating vychádza z hodnotenia dosiahnutých ekonomických výsledkov zobrazených v účtovných výkazoch klienta a kvantifikovaných pomocou ukazovateľov aktivity, rentability, zadĺženosti a likvidity. Klienti sú podľa výsledkov finančného ratingu rozdelení do štyroch skupín. Obchodný alebo nefinančný rating vychádza z kvalitatívnych charakteristík klienta, ako sú napr. kvalita dodávateľsko-odberateľských vzťahov, konkurencia, kvalita manažmentu, spolupráca s bankou a platobná disciplína klienta, odbytové zabezpečenie a pod. Na základe zhodnotenia týchto charakteristík sú klienti rozdelení do štyroch skupín podľa obchodného rizika. Ratingové zatriedenie je kombinácia finančného a nefinančného ratingu. Vývoj a zmeny ratingového hodnotenia klientov banka sleduje v pravidelných štvrtročných intervaloch, kedy vykonáva inventarizáciu pohľadávok, na základe ktorej identifikuje zlepšenie, resp. zhoršenie ekonomickej situácie klientov a vypracováva rozbor dlžníka, ktorý pozostáva z hodnotenia platobnej disciplíny, plnenia podnikateľského zámeru, zmluvných podmienok a prehodnotenia kvality zabezpečenia úveru.

(e) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká v dôsledku akumulácie pohľadávok voči protistrane, resp. ekonomicky prepojenej skupine. Nadmerná koncentrácia úverovej angažovanosti voči jednému subjektu ovplyvňuje schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 5% vlastných zdrojov banky. Banka vytvorila systém vnútorných reportov o významnej úverovej angažovanosti voči dlžníkom, ktorá prekračuje stanovenú hranicu.

(f) Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

Vymáhanie pohľadávok, ktorých návratnosť je ohrozená, je vo funkčnej náplni Právneho oddelenia. Toto oddelenie vykonáva právne kroky za účelom dosiahnutia maximálnej návratnosti, vrátane realizácie zabezpečenia a zastupuje banku vo výboroch dlžníkov v prípade konkurzov uvalených na dlžníkov. V prípade objektívnej nutnosti je kontrahovaná advokátska kancelária na zastupovanie banky v súdnych konaniach.

(g) Sekuritizácia a použitie úverových derivátov

Banka nevykonala do dňa účtovnej závierky žiadnu sekuritizáciu svojich pohľadávok a nevykonala žiadnu transakciu s úverovými derivátmi.

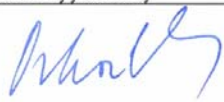
Privatbanka, a.s.
Poznámky k účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

G.5. OPERAČNÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

Operačné, právne a ostatné riziká sú sledované v rámci vnútorného kontrolného systému banky pri previerkach uskutočňovaných oddelením vnútornej kontroly a vnútorného auditu a odbornými útvarmi ústredia.

G.6. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by mali vplyv účtovnú závierku k 31. decembru 2005.

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
9. február 2006	 Ing. Viliam Ostrožlík predseda predstavenstva a generálny riaditeľ	 Ing. Rastislav Blišák	 Ing. Eva Hřešová
	 Ing. Vladimír Hrdina člen predstavenstva a vrchný riaditeľ		

Privatbanka, a.s.
Suché mýto 1
811 03 Bratislava 7