

**Privatbanka, a.s.**

**POLROČNÁ SPRÁVA  
2021**

## ÚVOD

Polročná správa spoločnosti Privatbanka, a.s. (ďalej len banka) je vypracovaná v zmysle § 77 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

## **1. IDENTIFIKÁCIA SPOLOČNOSTI**

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| <b>Obchodné meno/názov:</b> | Privatbanka, a.s.   |
| <b>Sídlo:</b>               | Einsteinova 25, 851 01 Bratislava   |
| <b>IČO:</b>                 | 31634419  |
| <b>Dátum vzniku:</b>        | 09. august 1995   |
| <b>Zakladateľ:</b>          | Fond národného majetku Slovenskej republiky, Drieňova 27, 821 01 Bratislava, Slovenská republika,<br>Slovenská poisťovňa, a.s., Strakova 1, 815 74 Bratislava, Slovenská republika,<br>Slovenská sporiteľňa, a.s., Zelená 2, 816 07 Bratislava, Slovenská republika |
| <b>Základné imanie:</b>     | 25 120 648,06 EUR   |
| <b>Kontaktná osoba:</b>     | Ing. Eva Hirešová   |
| <b>Tel.:</b>                | 02/3226 6111  |
| <b>Fax:</b>                 | 02/3226 6900  |
| <b>E-mail:</b>              | privatbanka@privatbanka.sk  |
| <b>www stránka:</b>         | <a href="http://www.privatbanka.sk">www.privatbanka.sk</a>  |

## **2. PREDMET PODNIKANIA**

Bankové povolenie bolo banke udelené v nasledovnom rozsahu:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
4. obchodovanie na vlastný účet,
  - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, vrátane zmenárenskej činnosti,
  - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
  - c) s mincami z drahých kovov, s pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
5. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
6. finančný lízing,
7. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
8. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
9. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
10. finančné sprostredkovanie,
11. uloženie vecí,
12. prenájom bezpečnostných schránok,
13. poskytovanie bankových informácií,
14. funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
15. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
16. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79 ods. 1 a v spojení s § 6 ods. 1 a 2 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v tomto rozsahu:
  - i. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - II. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - III. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - IV. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - V. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
    - d) *futures, swapy, forwardy* týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  - VI. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - VII. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - VIII. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  - IX. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
  - X. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
  - XI. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
  - XII. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
17. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,

18. vydávanie a správa elektronických peňazí.

### **3. SPÔSOB ZVEREJNENIA POLROČNEJ SPRÁVY**

Polročná správa je zverejnená na webovej stránke banky.

### **4. KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

(§ 77 ods. 2 písm. b1) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka v zmysle § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov nezostavila konsolidovanú účtovnú závierku za obdobie končiace sa 30. júna 2021, nakoľko dcérska spoločnosť Privatfin, s.r.o., so sídlom na adrese Einsteinova 25, 851 01 Bratislava, IČO: 36 037 869, nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Privatbanky, a.s. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Privatbanky, a.s.

### **5. OVERENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY AUDÍTOROM**

(§ 77 ods. 5 písm. a) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Priebežná účtovná závierka banky k 30. júnu 2021, pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, nebola overená audítorom.

### **6. SPRÁVA O FINANČNEJ SITUÁCII**

#### **a) OPIS DÔLEŽITÝCH FAKTOROV, KTORÉ OVPLYVNILI PODNIKATEĽSKÚ ČINNOSŤ BANKY A JEJ HOSPODÁRSKE VÝSLEDKY ZA OBDOBIE 1. POLROKA 2021**

(§ 77 ods. 5 písm. c) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Bilančná suma dosiahla k 30.06.2021 hodnotu 803 291 tis. EUR. V porovnaní s koncom predchádzajúceho roku sa bilančná suma zvýšila o 13%.

Banka vykázala k 30.06.2021 zisk po zdanení vo výške 6 995 tis. EUR, čo predstavuje medziročný nárast čistého zisku na úrovni 156%. V sledovanom období dosiahol prevádzkový zisk výšku 6 599 tis. EUR a medziročne sa zvýšil o 78%.

**Porovnanie finančných ukazovateľov**

| tis. EUR                                    | 30.06.2021 | 31.12.2020 | Zmena    | Zmena v % |
|---|------------|------------|----------|-----------|
| Celkové aktíva                              | 803 291    | 711 857    | 91 434   | 13%       |
| Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám | 278 408    | 131 629    | 146 779  | 112%      |
| Pohľadávky voči bankám                      | 83 788     | 19 791     | 63 997   | 323%      |
| Pohľadávky voči klientom                    | 246 846    | 318 089    | (71 243) | (22%)     |
| Cenné papiere                               | 189 305    | 234 070    | (44 765) | (19%)     |
| Závazky voči bankám                         | -          | 26 014     | (26 014) | (100%)    |
| Závazky voči klientom                       | 685 876    | 577 861    | 108 015  | 19%       |
| Základné imanie                             | 25 121     | 25 121     | -        | -         |
| Vlastné imanie                              | 106 344    | 99 643     | 6 701    | 7%        |
| Vlastné zdroje                              | 98 857     | 92 907     | 5 950    | 6%        |
| Primeranosť vlastných zdrojov               | 24,85%     | 20,05%     | 4,80%    |           |

Najväčším zdrojom zisku banky boli v prvom polroku roku 2021 čisté výnosy z poplatkov a provízií, ktoré medziročne vzrástli o 101% zotavili sa z výrazného poklesu v pandemickom roku 2020. Čisté výnosy z poplatkov a provízií dosiahli k polroku výšku 6 874 tis. EUR. Druhým najväčším zdrojom príjmu boli čisté úrokové výnosy, ktoré dosiahli hodnotu 5 922 tis. EUR.

K celkovému zisku banky prispel taktiež čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi a čistý zisk z devízových a derivátových obchodov. Tento dosiahol ku koncu prvého polroku výšku 127 tis. EUR.

Prvý polrok roku 2021 ukončila banka s bilančnou sumou na úrovni 803 291 tis. EUR. Od začiatku roku narástla bilančná suma najmä zásluhou rastu zostatkov na bežných účtoch klientov. Z rovnakého dôvodu narástli v priebehu roku 2021 taktiež záväzky voči klientom, ktoré dosiahli k 30.06.2021 výšku 685 876 tis. EUR.

Pohľadávky voči klientom dosiahli k utimu prvého polroku roku 2021 výšku 246 846 tis. EUR.

Banka v roku 2021 zvýšila hodnotu vlastných zdrojov na 98 857 tis. EUR, čo predstavuje nárast od začiatku roku na úroveň 6%. Vlastné zdroje banky boli posilnené ziskom dosiahnutým za rok 2020, nakoľko celý zisk na základe rozhodnutia valného zhromaždenia bol ponechaný na použitie v banke.

Primeranosť vlastných zdrojov k 30.06.2021 dosiahla výšku 24,85% a v priebehu roka 2021 sa zvýšila o 4,8 percentuálneho bodu.

Banka nemá vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2021 nemala zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

Na činnosť banky v roku 2021 mala vplyv pandémie COVID-19, avšak vo významne nižšej miere ako v roku 2020.

Ďalšie konkrétne údaje k výsledkom banky za rok 2021 sú uvedené v účtovných výkazoch banky a v poznámkach k účtovnej závierke.

**b) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII BANKY V 2. POLROKU 2021**

(§ 77 ods. 5 písm. d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Základnou oblasťou aktivít banky zostáva naďalej aj v roku 2021 privátne bankovníctvo a činnosti, ktoré s ním bezprostredne súvisia, napr. asset management. Paralelne s privátnym bankovníctvom banka naďalej kladie veľký dôraz taktiež na korporátne bankovníctvo, najmä na poskytovanie úverov korporátnym klientom.

V oblasti privátneho bankovníctva je cieľom banky pokračovať v roku 2021 v náraste objemu aktív klientov pod správou banky. Po kvalitatívnej stránke je cieľom banky poskytovať privátnym klientom vysoko individuálne a flexibilné služby, tak v rámci asset managementu ako aj v ďalších súvisiacich oblastiach. Významnou súčasťou produktovej ponuky zostávajú aj naďalej emisie korporátnych zmeniek a korporátnych dlhopisov, ktoré bude banka aranžovať najmä pre subjekty v rámci akcionárskej skupiny. Zároveň bude v roku 2021 banka klásť dôraz na predaj produktov tretích strán, ktoré by mali taktiež zabezpečiť rast objemu klientských aktív v správe banky.

V oblasti korporátneho bankovníctva bude banka stavať na existujúcom úverovom portfóliu s cieľom zabezpečiť jeho rozvoj. Z hľadiska stratégie bude banka pokračovať v osvedčenom spôsobe poskytovania úverov, ktorý je postavený na dobrom zabezpečení a doterajších výsledkoch klienta.

V priebehu roku 2021 je cieľom banky zachovať, prípadne čiastočne rozšíriť, produktovú ponuku pre bežnú klientelu, ktorej poskytuje služby prostredníctvom siete regionálnych investičných centier a pobočiek. Zdroje od obyvateľstva predstavujú významnú časť zdrojovej základne bilančného biznisu banky. V roku 2021 banka plánuje pokračovať v predaji verejných emisií korporátnych dlhopisov pre retailovú klientelu. Banka v roku 2021 neplánuje zásadné zmeny svojej regionálnej siete.

Na doterajšiu činnosť banky v roku 2021 mala vplyv pandémia COVID-19, avšak vo významne nižšej miere ako v roku 2020, je predpoklad, že tento stav bude v ďalšom priebehu roku 2021 pretrvávať.

Banka nebude mať vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2021 nebude mať zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

**c) PREHĽAD O PRIJATÝCH BANKOVÝCH ÚVEROCH A INÝCH ÚVEROCH**

(§ 77 ods. 2 písm. b2) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka k 30. júnu 2021 neviduje prijaté bankové a iné úvery.

**d) PREHĽAD O VYDANÝCH A NESPLATENÝCH CENNÝCH PAPIEROCH**

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

| ISIN         | Druh  | Forma   | Podoba         | Počet (ks) | Menovitá hodnota (tis. EUR, CM) | Opis práv |
|--------------|-------|---------|----------------|------------|---------------------------------|-----------|
| SK1110001619 | akcia | na meno | zaknihovaný CP | 756 874    | 0,03319 EUR                     | bod 6e)   |

**e) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S AKCIAMI ISIN SK1110001619**

(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

- a. Akcionárom spoločnosti môže byť právnická alebo fyzická osoba. Za akcionára sa považuje aj držiteľ dočasného listu.
- b. Spoločnosť musí zaobchádzať za rovnakých podmienok so všetkými akcionármi rovnako.
- c. Výkon práv akcionára môže byť obmedzený alebo pozbavený len na základe zákona.
- d. Základnými právami akcionára je právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku spoločnosti a na likvidačnom zostatku spoločnosti pri zrušení spoločnosti likvidáciou.
- e. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, byť volený do orgánov spoločnosti.  
Uvedené práva môže uplatniť len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúcim dňom je deň určený v pozvánke na valné zhromaždenie alebo v oznámení o konaní valného zhromaždenia. Týmto dňom môže byť deň konania valného zhromaždenia alebo deň, ktorý mu predchádza, najviac však päť dní pred dňom konania tohto valného zhromaždenia. Ak rozhodujúci deň nie je takýmto spôsobom určený, považuje sa za rozhodujúci deň vždy deň konania valného zhromaždenia.
- f. Akcionár má právo na podiel zo zisku spoločnosti (dividendu), ktorý valné zhromaždenie určilo na rozdelenie. Tento podiel sa určuje pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov. Uplatňovať právo na dividendu môže voči spoločnosti len osoba, ktorá je oprávnená vykonávať tieto práva k rozhodujúcemu dňu. Rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu určí valné zhromaždenie, ktoré rozhodlo o rozdelení zisku spoločnosti, pričom tento deň nemôže byť určený na skorší deň, ako je piaty deň nasledujúci po dni konania valného zhromaždenia, a na neskorší deň, ako je 30. deň od konania valného zhromaždenia. Ak valné zhromaždenie rozhodujúci deň na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu neurčí, považuje sa za takýto deň 30. deň od konania valného zhromaždenia. Dividenda je splatná najneskôr do 60 dní od rozhodujúceho dňa určeného podľa predchádzajúcej vety. Spoločnosť je povinná vyplatiť dividendu akcionárom na svoje náklady a nebezpečie. Akcionár nie je povinný vrátiť spoločnosti dividendu prijatú dobromyseľne.
- g. Akcionár má nárok na podiel na likvidačnom zostatku v prípade zrušenia spoločnosti likvidáciou.
- h. Predstavenstvo je povinné každému akcionárovi poskytnúť na požiadanie na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia alebo písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia, pokiaľ zákon neustanovuje inak.
- i. Akcionár má právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady, o takto získaných informáciách je povinný zachovávať mlčanlivosť.
- j. Akcionár má právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.
- k. Valné zhromaždenie rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov, pokiaľ všeobecne platné právne predpisy alebo stanovky nevyžadujú inú väčšinu.
- l. Na rozhodnutie valného zhromaždenia sa vyžaduje dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov, v prípadoch ak rozhoduje:
  - I. o zmene stanov spoločnosti,
  - II. zvýšení základného imania spoločnosti,
  - III. o vydaní prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
  - IV. o podmienenom zvýšení základného imania spoločnosti, v súvislosti s vydaním prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov,
  - V. o znížení základného imania spoločnosti,
  - VI. o zrušení spoločnosti,
  - VII. o zmene právnej formy spoločnosti, ak prestane byť bankou,
  - VIII. o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze trhu kótovaných cenných papierov,
  - IX. o poverení predstavenstva na zvýšenie základného imania podľa § 210 obchodného zákonníka,
  - X. o obmedzení práva akcionára na prednostné upisovanie akcií, ak to vyžadujú dôležité záujmy spoločnosti,
  - XI. o iných veciach, ak to výslovne ustanovuje všeobecne záväzný právny predpis.

**f) VYMENITEĽNÉ DLHOPISY**

(§ 77 ods. 2 písm. b4) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.