

**Privatbanka, a.s.**

**POLROČNÁ SPRÁVA  
2024**

## 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, Slovenská poisťovňa, a.s., Strakova 1, 815 74 Bratislava, Slovenská republika, 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 2024, 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 2024, 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 2024

(§ 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 30.06.2024 hodnotu 814 219 tis. EUR. V porovnaní s koncom predchádzajúceho roku sa bilančná suma znížila o 5%.

Banka vykázala k 30.06.2024 zisk po zdanení vo výške 6 974 tis. EUR, čo znamená medziročný pokles zisku po zdanení o viac ako 9%. V sledovanom období dosiahol prevádzkový zisk výšku 13 837 tis. EUR.

**Porovnanie finančných ukazovateľov**

tis. EUR	30.06.2024	31.12.2023	Zmena	Zmena v %
Celkové aktíva	814 219	855 017	(40 798)	(5%)
Peniaze a pohľadávky voči centrálnym bankám	184 319	252 145	(67 826)	(27%)
Pohľadávky voči bankám	61 379	60 243	1 136	2%
Pohľadávky voči klientom	379 208	365 915	13 293	4%
Cenné papiere	181 040	167 530	13 510	8%
Závazky voči klientom	689 602	718 560	(28 958)	(4%)
Závazky z dlhových cenných papierov	50	50	-	-
Základné imanie	25 121	25 121	-	-
Vlastné imanie	112 092	122 182	(10 090)	(8%)
Vlastné zdroje	103 585	96 213	7 372	8%
Primeranosť vlastných zdrojov	20,24%	19,49%	0,75%	

Najväčším zdrojom zisku banky boli v prvom polroku roku 2024 čisté úrokové výnosy. Čisté úrokové výnosy dosiahli k polroku výšku 12 022 tis. EUR. Druhým najväčším zdrojom príjmu boli čisté výnosy z poplatkov a provízií, ktoré dosiahli hodnotu 9 759 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 118 tis. EUR.

Prvý polrok roku 2024 ukončila banka s bilančnou sumou na úrovni 814 219 tis. EUR. Od začiatku roku poklesla bilančná suma najmä zásluhou zníženia záväzkov voči klientom. Od začiatku roku poklesli záväzky voči klientom o 28 958 tis. EUR a dosiahli k 30.06.2024 výšku 689 602 tis. EUR.

Pohľadávky voči klientom dosiahli k ultimu prvého polroku roku 2024 výšku 379 208 tis. EUR a od začiatku roku narástli o takmer 4%.

Primeranosť vlastných zdrojov k 30.06.2024 dosiahla hodnotu 20,24% a v priebehu roka 2024 sa zvýšila o 0,75 percentuálneho bodu.

Banka nemá zásadný vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v priebehu roku 2024 nemala zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

Ďalšie konkrétne údaje k výsledkom banky k 30.06.2024 sú uvedené v účtovných výkazoch banky a v poznámkach k účtovnej závierke.

**b) INFORMÁCIA O OČAKÁVANEJ HOSPODÁRSKEJ A FINANČNEJ SITUÁCII BANKY V 2. POLROKU 2024**

(§ 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 2024 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 2024 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 dlhopisov, prípadne korporátnych zmeniek, ktoré bude banka aranžovať najmä pre subjekty v rámci akcionárskej skupiny. Zároveň nebude v roku 2024 banka opomíňať ani predaj produktov tretích strán, ktoré by mali taktiež zabezpečiť rast objemu klientskych aktív v správe banky.

V oblasti korporátneho bankovníctva bude banka ďalej budovať existujúce úverové portfólio s cieľom zabezpečiť jeho ďalší rozvoj v rozsahu kapitálových a zdrojových možností banky. Z hľadiska stratégie bude banka pokračovať v osvedčenom spôsobe poskytovania úverov, ktorý je postavený na dobrom zabezpečení a doterajších výsledkoch klienta.

V priebehu roka 2024 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 2024 banka plánuje pokračovať v predaji verejných emisií korporátnych dlhopisov pre retailovú klientelu. Banka v roku 2024 neplánuje zásadné zmeny svojej regionálnej siete.

V súhrnnom vyjadrení banka plánuje ku koncu roka 2024 hospodársky výsledok po zdanení v objeme 6,8 mil. EUR a bilančnú sumu na úrovni 758,1 mil. EUR, pričom najväčší negatívny vplyv na plánovaný hospodársky výsledok má zavedenie osobitného odvodu pre bankové inštitúcie vo výške 30% z hrubého zisku.

Banka nebude mať zásadný vplyv na životné prostredie. Jej činnosť v roku 2024 nebude mať zásadný vplyv na zamestnanosť v jednotlivých regiónoch Slovenskej republiky.

#### c) **PREHLAD 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 2024 neeviduje prijaté bankové a iné úvery.

#### d) **PREHLAD 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)	Opis práv
SK1110001619	akcia	na meno	zaknihovaný CP	756 874	0,03319 EUR	bod 6e)
SK4000023602	dlhopis	na doručiteľa	zaknihovaný CP	50 000	0,00100 EUR	bod 6f)

- 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 nebezpečie.
  - 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. o 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) OPIS PRÁV SPOJENÝCH S DLHOPISMI ISIN SK4000023602**  
(§ 77 ods. 2 písm. b3) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov)

Banka 14. augusta 2023 emitovala dlhopisy s menovitou hodnotou 1 EUR v celkovom objeme emisie 5 000 tis. EUR. Výnos z dlhopisov je vyplácaný štvrťročne k 14.2., 14.5., 14.8 a 14.11. bežného obdobia a je určený pevnou úrokovou sadzbou, ktorá je stanovená vo výške 3,25 % p.a. z menovitej hodnoty dlhopisu. Báza pre výpočet výnosu je ACT/ACT. Dlhopisy sú splatné 14. augusta 2025. Uvedené dlhopisy sú vydané na základe verejnej ponuky a nebude podaná žiadosť o prijatie na trh burzy cenných papierov v Slovenskej republike ani v zahraničí. Za splatenie menovitej hodnoty a výnosov dlhopisov neboli tretími osobami prevzaté žiadne záruky. S dlhopismi nie sú spojené žiadne predkupné, výmenné a iné práva, s výnimkou práv uvedených v emisných podmienkach. Práva z dlhopisov sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti. Dlhopisy sú prevoditeľné na nového majiteľa bez obmedzenia. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisov nie je možné.

- g) 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.