

Výročná správa

2020

Vážení akcionári, vážení klienti,

aj v roku 2020 sme v súlade s našou stratégiou investovali do budúcnosti Prima banky a jej ďalšieho rozvoja, pokračovali sme v budovaní konkurenčných výhod a v posilňovaní našej pozície najmä v oblasti služieb občanom. Aj vďaka tomu sme i v roku 2020 opäť uspeli v kľúčových oblastiach biznisu, v ktorých sme aj naďalej rástli rýchlejšie ako zvyšok trhu a potvrdili tak pozíciu dlhodobo najrýchlejšie rastúcej retailovej banky. Prima banka má za sebou ďalší mimoriadne úspešný rok, ktorý potvrdil správnosť nastavenej dlhodobej stratégie, ale tiež schopnosť banky napredovať aj v extrémne náročnom trhovom prostredí.

To bolo v uplynulom roku navyše výrazne ovplyvnené aj vírusovou pandemiou a s ňou spojenými vládnymi a legislatívnymi opatreniami a obmedzeniami, ktoré mali negatívny dopad na hospodárstvo a ekonomiku. Prima banka v tomto náročnom období zachovala pokoj a rozvahu, ťažila zo svojej stratégie, dlhodobej obozretnosti a vysokej kvality úverového portfólia a uspela aj vďaka tomu, že jej zamestnanci boli klientom počas celej doby nablízku a k dispozícii, čo prispelo k ďalšiemu rastu ich spokojnosti.

Naším dlhodobým zámerom je trvalo posilňovať pozíciu banky v oblasti služieb pre občanov, podnikateľov a pre malé a stredné firmy, a zároveň úspešne rozvíjať služby pre mestá a obce. Vo všetkých segmentoch sa snažíme rozvíjať dlhodobé, vzájomne výhodné vzťahy s existujúcimi i novými klientmi. Naším cieľom je aj naďalej zvyšovať počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú, posilňovať pozíciu banky v oblasti úverov, trvalo zjednodušovať všetko, čo robíme a zvyšovať efektívnosť.

V minulom roku sme opäť zásadne posilnili najmä úverovanie občanov, v ktorom sme znovu rástli výrazne rýchlejšie ako trh a zaznamenali sme v tejto oblasti aj napriek ďalšiemu sprísneniu úverových štandardov naše historicky najlepšie výsledky, najmä vďaka hypotékam. Za pokračujúcim silným rastom bola predovšetkým transparentnosť a férovosť v podobe jednotných podmienok pre každého jedného klienta, ako aj stále najjednoduchší a najrýchlejší proces prenosu hypotéky na trhu. Aj naďalej rástol počet nových klientov, a tiež klientov, ktorí s nami stále aktívne bankujú.

Za silným biznisovým rastom stojí aj tretia najväčšia sieť pobočiek a bankomatov aj to, že Prima banka je dnes jedinou bankou na Slovensku s pobočkami v každom jednom zo 79 okresov Slovenska. Dynamicky rastie aj počet užívateľov mobilnej aplikácie Peňaženka, ktorá patrí medzi klientmi dlhodobo k najlepšie hodnoteným na trhu.

V roku 2021 budeme v ešte náročnejšom ekonomickom, legislatívnom, regulatórnom aj konkurenčnom prostredí pokračovať v realizácii našej dlhodobej stratégie a ďalej investovať do rozvoja banky a jej budúcnosti a zároveň ďalej zjednodušovať našu činnosť a zvyšovať efektívnosť. Prioritou bude opäť zameranie na ďalšie zvyšovanie kvality služieb klientom, zdravý rast a posilnenie v oblasti úverov, a rozvíjať budeme aj naše tímy a zameranie každého z nás na klienta a jeho potreby.

Ďakujem za vašu podporu pri budovaní a rozvoji Prima banky.



Jan Rollo
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Vážení akcionári,

v mene dozornej rady spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. mám česť predniesť správu o činnosti dozornej rady za minulý rok. Dovoľte mi predovšetkým, aby som vás infomoval, že dozorná rada sa vo svojej činnosti riadila Stanovami banky a Štatútom dozornej rady, ako aj príslušnými zákonmi Slovenskej republiky.

V minulom roku sa uskutočnili dve riadne zasadnutia dozornej rady a dozorná rada taktiež prijala 2 rozhodnutia mimo svojho zasadnutia. Dozorná rada dozerala na činnosť banky aj z pozície Výboru pre audit a Úverového výboru. Členovia dozornej rady využívali právo kontroly činnosti predstavenstva banky.

S cieľom efektívneho riadenia činnosti banky sa všetci členovia predstavenstva zúčastňovali zasadnutí dozornej rady. Členovia predstavenstva na nich informovali o činnosti a hospodárskych výsledkoch banky a o vývoji rizikovosti úverového portfólia.

Dozorná rada pravidelne kontrolovala finančné výsledky banky, plnenie obchodného plánu, ako aj plnenie úloh uložených predstavenstvu banky. Dozorná rada v súlade so svojimi zákonnými povinnosťami na svojich riadnych zasadnutiach preskúmala a prerokovala riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2019, návrh na rozdelenie zisku za rok 2019, správu o činnosti odboru interného auditu za rok 2019 spolu so správou o záležitostiach

compliance za rok 2019 a správami o činnosti jednotlivých výborov a komisií za rok 2019 a správu o programe krytých dlhopisov za rok 2019. Zároveň schválila nové znenie zásad odmeňovania v zmysle zákona o bankách. V súvislosti s činnosťou interného auditu schválila dozorná rada plán činnosti odboru na rok 2021. Taktiež vzala na vedomie risk report k 31.12.2019 a k 31.10.2020, výročnú správu zostavenú za rok 2019, súhrnné správy ICAAP a ILAAP za rok 2019, schválila rozpočet banky na rok 2021 a parametre rizikového apetítu na rok 2021. Dozorná rada preskúmala nezávislosť navrhovaného externého audítora pre rok 2020, schválila návrh na jeho menovanie, pričom odporučila jeho schválenie aj valnému zhromaždeniu. Taktiež schválila vykonanie previerky bezpečnosti informačného systému zo strany navrhovaného audítora a schválila zmenu svojho štatútu. Dozorná rada sa podieľala aj na organizovaní riadneho a mimoriadneho valného zhromaždenia banky v roku 2020. V rámci rozhodnutí prijatých mimo riadneho zasadnutia dozorná rada k 03.04.2020 opätovne zvolila Ing. Jana Rolla za predsedu predstavenstva.

Dozorná rada konštatuje, že uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky a výkon pôsobnosti predstavenstva banky sú v súlade s platnou legislatívou, stanovami banky a pokynmi valného zhromaždenia. Dozorná rada zároveň konštatuje, že účtovné záznamy banky sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou.



Iain Child
predseda dozornej rady

V roku 2020 Prima banka znovu potvrdila pozíciu dlhodobu najrýchlejšie rastúcej retailovej banky vďaka rekordným rastom v kľúčových oblastiach. Banka úspešne pokračovala v naplňaní svojej dlhodobej stratégie zameranej na rozvoj retailového bankovníctva. Tak ako v predchádzajúcich rokoch, aj v tomto roku sa zamerala najmä na výrazné posilnenie svojej pozície v oblasti úverovania občanov, predovšetkým v oblasti hypoték. Pokračovali sme aj v posilňovaní spokojnosti svojich klientov a v získavaní nových klientov. Banka zároveň držala aj naďalej veľmi silnú pozíciu ako v oblasti likvidity, tak aj kapitálu.

Dostupnosť služieb pre klientov bola aj v priebehu roku 2020 zabezpečená pobočkovou sieťou pokrývajúcou všetkých 79 okresov Slovenska. Ku koncu roka sme mali 120 pobočiek a počet bankomatov sa medziročne zvýšil o 5, na celkový počet 317 bankomatov. K zlepšeniu dostupnosti služieb výraznou mierou prispieva aj mobilná aplikácia Peňaženka, ktorej počet užívateľov aj v uplynulom roku mimoriadne narástol.

Vybrané finančné výsledky banky

Celková bilančná suma banky dosiahla ku koncu roka 2020 hodnotu 4,5 mld. eur, čo predstavuje nárast o 8,4 % oproti roku 2019. Najvýznamnejšou zložkou aktív zostali aj naďalej úvery poskytované klientom, ktoré zaznamenali v medziročnom porovnaní historicky najsilnejší rast na takmer 4,0 mld. eur. V súlade so stratégiou banky došlo k silnému rastu retailových úverov, ktoré prekročili hodnotu 3,3 mld. eur.

Na pasívnej strane bilancie zostali najvýznamnejšou zložkou aj naďalej vklady klientov, ktoré ku koncu roka presiahli úroveň 3,6 mld. eur. Najvýznamnejší podiel na celkových vkladoch klientov majú retailové vklady s celkovým objemom viac než 2,7 mld. eur.

Banka je medziročným nárastom vlastného imania o 5,3 % pripravená na ďalší rast úverov v roku 2021 a udržiava si silnú kapitálovú pozíciu aj v pretrvávajúcom prostredí prísnej regulácie a neistoty spôsobenej pandémie.

Návrh na rozdelenie zisku je súčasťou poznámky č. 13 individuálnej účtovnej závierky.

Jan Rollo

(od 1. 4. 2011)

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ zodpovedný za divíziu retailového bankovníctva



Pred príchodom do Prima banky pôsobil ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ Slovenskej sporiteľne. Predtým pracoval desať rokov v českej GE Money Bank ako riaditeľ firemného bankovníctva a neskôr ako riaditeľ retailového bankovníctva a člen predstavenstva banky. V bankovníctve pôsobí od roku 1994, v Bank Austria bol zodpovedný za vzťahy s kľúčovými klientmi, marketing a elektronické bankovníctvo, následne v Citibank viedol oddelenie riadenia produktov a podieľal sa na riadení divízie malých a stredných podnikov. Pred vstupom do bankového sektora pôsobil v Delegácii Európskej únie v Prahe a ako špecialista oddelenia informačných technológií spoločnosti Swissair vo Švajčiarsku.

Henrieta Gahérová

(od 21. 2. 2013)

členka predstavenstva vrchná riaditeľka divízie riadenia produktov



Do Prima banky prišla zo Slovenskej sporiteľne, kde pôsobila 6 rokov, naposledy na pozícii riaditeľky odboru riadenia produktov a zároveň ako prokuristka. Okrem vedenia odboru sa podieľala aj na kľúčových projektoch banky, napríklad na zavedení nového informačného systému, vytvorení centrálného pracoviska Back Office či Nového obchodného modelu malých a stredných podnikov. V bankovníctve začínala vo VÚB banke, kde počas 10 rokov pôsobila na viacerých pozíciách. V jej kompetencii bolo okrem iného riadenie produktového portfólia, elektronických kanálov, call centra a manažment projektu nasadzovania nového informačného systému. Posledné tri roky pôsobila ako riaditeľka odboru riadenia segmentu občanov.

Peter Novák

(od 19. 8. 2019)

člen predstavenstva vrchný riaditeľ divízie IT a Digitalizácie



Do Prima banky prišiel z VÚB Banky, kde bol členom predstavenstva (COO) zodpovedným za úsek prevádzky a IT. V oblasti bankovníctva pôsobí od roku 2007, keď nastúpil do Tatra banky na pozíciu člena predstavenstva (COO/CIO). Odtiaľ v roku 2011 prešiel na centrálu rakúskej Raiffeisen Bank International AG vo Viedni, kde zastával pozíciu Managing Director of International Operations and IT a zodpovedal za riadenie prevádzky a informačných technológií v 15 krajinách strednej a východnej Európy, okrem toho riadil regionálne kancelárie v Pekingu, Hongkongu, Singapore, New Yorku a v Londýne. Predtým pôsobil vo vrcholovom manažmente viacerých významných spoločností v oblasti telekomunikácií na Slovensku i v zahraničí. Absolvoval Technickú univerzitu v Košiciach.

Iain Child

predseda dozornej rady

Marián Slivovič

podpredseda dozornej rady

Evžen Ollari

člen dozornej rady

Štruktúra akcionárov Prima banky k 31. 12. 2020

Akcionári Prima banka Slovensko, a.s.	Počet akcionárov	Podiel na základnom imaní celkovo (EUR)	Podiel na základnom imaní v %
Mestá a obce	89	613 523	0,2705451
Právnické osoby	5	225 814 996	99,5775766
Fyzické osoby	90	344 020	0,1517024
Nezaradení	1	399	0,0001759
Spolu	185	226 772 938	100,00

06. Profil spoločnosti

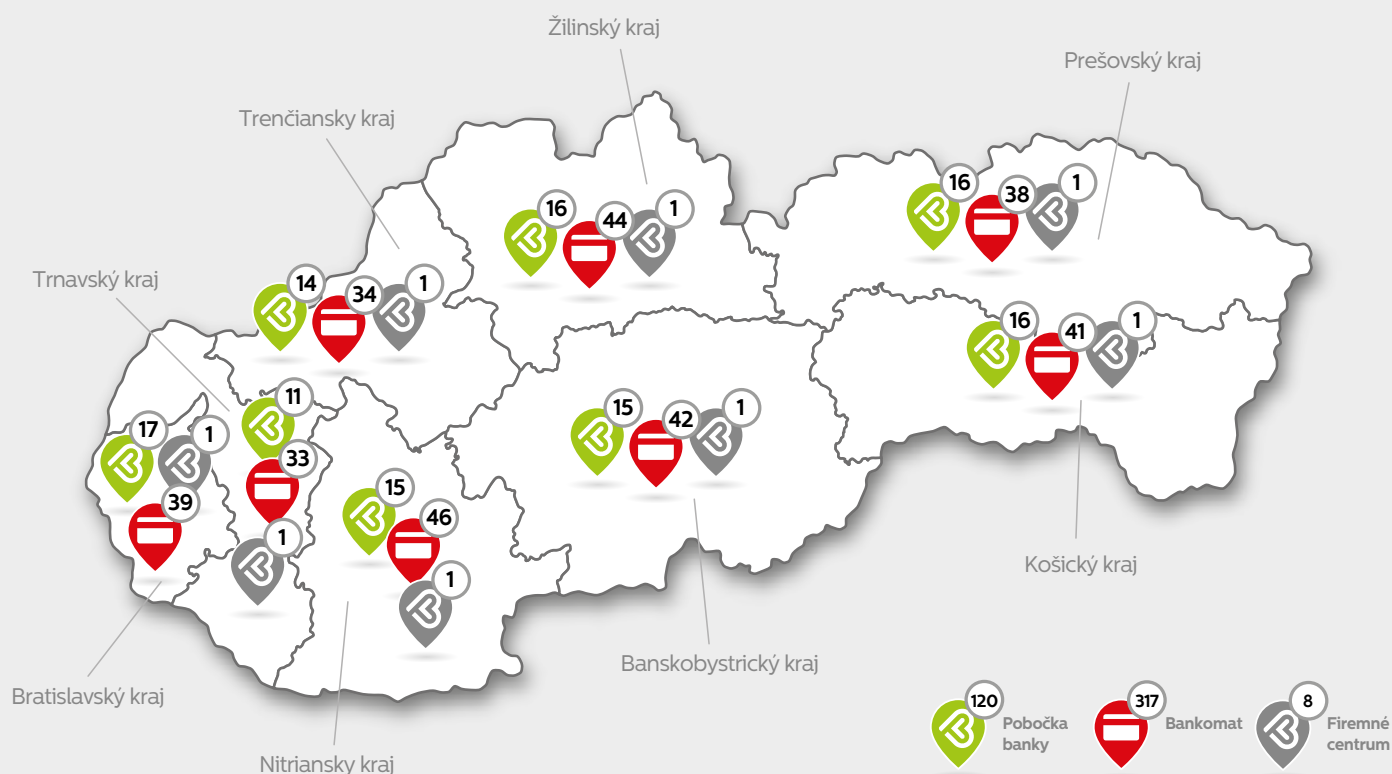
Prima banka je dlhodobo najrýchlejšie rastúcou retailovou bankou na Slovensku. Za dynamickým biznisovým rastom stojí nielen konzistentné napĺňanie dlhoročnej stratégie zameranej na rozvoj retailu, ale aj dostupnosť a široká predajná sieť. K 31. 12. 2020 mala Prima banka celkovo 120 pobočiek a 317 bankomatov a v súčasnosti je bankou s tretou najväčšou sieťou pobočiek a bankomatov a jedinou bankou, ktorá svojimi pobočkami a bankomatmi pokrýva všetkých 79 okresov Slovenska.

Pri poskytovaní svojich produktov a služieb sa Prima banka dlhodobo zameriava najmä na maximálnu jednoduchosť, rýchlosť, výhodnosť a férovosť vo vzťahu ku klientom. Aj vďaka týmto hodnotám

a vďaka širokej sieti pobočiek a bankomatov získava banka každým rokom stále viac nových a spokojných klientov. Podľa pravidelných prieskumov si Prima banka neustále udržuje vysokú spokojnosť svojich klientov.

Popri výraznom raste počtu nových a aktívnych retailových klientov, ako aj raste úverového portfólia si Prima banka aj naďalej udržiava pozíciu lídra v poskytovaní bankových služieb pre mestá a obce.

Prima banka podniká výlučne na Slovensku a nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí. Väčšinovým vlastníkom banky je stredoeurópska skupina Penta Investments, ktorá v súčasnosti vlastní viac ako 99 % akcií.



Rok 2020 bol v mnohých oblastiach náročný. Externé prostredie bolo ovplyvnené vírusovou pandémiou a s ňou spojenými vládnymi opatreniami, ktoré mali výrazný dopad na hospodárstvo a ekonomiku. Napriek tomu banka potvrdila svoje postavenie dlhodobu najrýchlejšie rastúcej retailovej banky.

Uplynulý rok bol pre Prima banku z pohľadu rozvoja retailového biznisu opäť veľmi úspešný v kľúčových oblastiach. Napriek sprísneniu úverových štandardov, legislatívnemu odkladu splátok a mnohým obmedzeniam, banka vďaka svojej konzistencii a napĺňaniu svojej dlhodobej stratégie opäť posilnila podiel na trhu retailových úverov, a to predovšetkým v úveroch na bývanie.

Celkové úvery, vrátane korporátneho a municipálneho segmentu dosiahli takmer 4 mld. eur. Úverové portfólio občanov presiahlo hranicu 3,2 mld. eur., s medziročným nárastom takmer 14 %. Samotné úvery na bývanie presiahli hranicu 3 mld. eur, s medziročným nárastom 16 %, čo je výrazne viac ako rástol trh. Prima banka poskytla klientom za celý rok historicky najvyšší počet aj objem úverov na bývanie. Banka naďalej pokračovala v obozretnej a konzervatívnej úverovej politike, držala si nadštandardne vysokú kvalitu úverového portfólia, čo sa prejavilo aj v nižšom počte legislatívnych odkladov splátok v porovnaní s trhom.

V čoraz náročnejšom trhovom prostredí ovplyvnenom navyše pandemickou situáciou a s ňou spojenými vládnymi opatreniami sa nám podarilo ešte viac upevniť našu pozíciu a zároveň potvrdiť aj vysokú spokojnosť našich klientov. Je to práve dlhodobá výhodnosť, ale zároveň férovosť a transparentnosť, vďaka ktorej sa Prima banke darí aj v náročných obdobiach a vďaka ktorej dokážeme každým rokom osloviť viac a viac nových klientov.

Objem finančných prostriedkov na bežných účtoch občanov narástol medziročne o 22 %. Klienti s nami stále viac bankujú najmä vďaka férovým a atraktívnym účtom - Osobný účet, Študentský účet a Detský účet. Jedným z benefitov je aj Odmena za platbu kartou, ktorú využíva z roka na rok čoraz viac klientov.

K obľúbenému produktu Sporenie k Osobnému účtu sme v predchádzajúcich rokoch pridali aj Odkladací účet, ktorí si môžu klienti zriadiť prostredníctvom našej mobilnej aplikácie Peňaženka a v minulom roku sme tento produkt sprístupnili aj k Študentským účtom. Rast sme však zaznamenali aj v prípade nastupujúcej generácie, ktorou sú deti a študenti.

Ponuka bežných účtov pre firemnú a municipálnu klientelu je taktiež postavená na maximálnej jednoduchosť, prehľadnosti a výhodnosti. Klienti majú vo svojich účtoch zahrnuté všetky transakcie a najpoužívanejšie bankové služby za jednu výhodnú cenu. Značným posilnením funkcionality aj pre túto časť klientely prešiel Internet banking. Jednoduchosť a transparentnosť ako konkurenčnú výhodu si tak držíme aj v tomto segmente.

Celkový objem depozít v banke dosiahol takmer 3,6 mld. eur. Nárast depozít sme zaznamenali vo všetkých segmentoch a okrem obyvateľstva výrazne narástol objem vkladov aj v segmente municipalít.

V prípade platobných služieb je viac ako 98 % všetkých transakcií realizovaných prostredníctvom elektronických kanálov. Výrazne rástol počet klientov používajúcich naše platobné karty. Platobné karty Debit Mastercard postupne nahrádzajú elektronickú kartu Maestro a zároveň umožnili klientom v širšej miere jej použitie na platby v internetovom prostredí. V minulom roku sme zaznamenali aj výrazné zvýšenie podielu internetových platieb a skokový nárast vo využívaní Google Pay a Apple Pay. Počet zaregistrovaných kariet pre tieto služby medziročne vzrástol o viac ako 220 %. Koncom minulého roka sme implementovali všetky legislatívne požiadavky v súvislosti s PSD2 na silnú autentifikáciu platieb uskutočnených prostredníctvom platobných kariet v internetovom prostredí.

Na rozvoj oblasti elektronického bankovníctva sme sa sústredili aj v minulom roku. K zvýšenej spokojnosti klientov prispeli aj nové funkcie v Internet bankingu a najmä v mobilnej aplikácii Peňaženka. Práve Peňaženka zaznamenala v uplynulom roku významný rast v počte jej pravidelných používateľov. Počet klientov prihlásených do mobilnej aplikácie medziročne vzrástol

07. Vývoj obchodnej činnosti

tol o 40 %. Klienti dlhodobo pozitívne hodnotia najmä jednoduché prihlasovanie pomocou PIN kódu, od-
tlačku prsta, prípadne prostredníctvom Face ID. V Peňa-
ženke sme v uplynulom roku ďalej rozšírili a zjednodušili
viaceré funkcionality správy účtov, platobných kariet aj
úverov. Podnikateľom sme rozšírili možnosti získania
úverov aj prostredníctvom Internet bankingu.

K vysokej spokojnosti našich klientov dlhodobo pri-
spievajú aj služby nášho Kontaktného centra – Info-
linky. Klienti sa môžu spoliehať na vysoko profesio-
nálnu komunikáciu i rýchle riešenie ich požiadaviek,
či spracovanie e-mailových správ. Operátorom Info-
linky sa dovolajú okamžite, bez nutnosti prechádzať
cez množstvo volieb a svoju požiadavku tak vybavujú
rýchlo a jednoducho.

Prima banka Slovensko, a.s. v rámci svojej činnosti dodržiava Kódex správy spoločností na Slovensku, ktorý vychádza z princípov OECD. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke Burzy cenných papierov Bratislava.

Banka sa v niektorých ustanoveniach odchyľuje od Kódexu správy spoločností na Slovensku. Z dôvodu jednoduchšieho a efektívnejšieho riadenia spoločnosť nezverejňuje informácie o stratégii v oblasti corporate governance na pravidelnej báze, akcionárom sú však k dispozícii na požiadanie. Rovnako je akcionárom na požiadanie k dispozícii informácia o tom, ktorý z členov dozornej rady sa považuje za nezávislého, a preto nie je zverejňovaná. Za nezávislého sa pritom považuje minimálne jeden z troch členov dozornej rady. Z dôvodu jednoduchšieho a pružnejšieho riadenia spoločnosti vykonáva dozorná rada činnosť výboru pre audit a výboru pre menovanie, a teda tieto výbory nie sú zriadené ako jej pomocné orgány. Namiesto výboru pre odmeňovanie je v spoločnosti menovaná osoba zodpovedná za odmeňovanie, ktorou je predseda dozornej rady. Záležitosti odmeňovania členov orgánov spoločnosti sú uvedené v účtovnej závierke, ktorá je súčasťou výročnej správy.

Informácie súvisiace s metódami riadenia zverejňuje spoločnosť na svojej internetovej stránke a v obchodnom registri.

1. Štruktúra riadenia spoločnosti

1.1. Valné zhromaždenie

Postavenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí schválenie a zmena stanov, rozhodovanie o zvýšení a znížení základného imania a vydání dlhopisov, voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady, ktorých volia zamestnanci spoločnosti, schválenie riadnej individuálnej alebo mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o roz-

delení zisku alebo o úhrade straty, určenie tantiém, rozhodovanie o zrušení spoločnosti a o schválení zmluvy o prevode podniku alebo jeho časti, ako aj rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré právne predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Zvolávanie

Valné zhromaždenie sa koná najmenej raz za rok, pričom riadne valné zhromaždenie sa koná do 30.06. daného kalendárneho roka. Mimoriadne valné zhromaždenie má právo zvolať dozorná rada, ak si to vyžaduje naliehavý záujem spoločnosti. Valné zhromaždenie inak zvoláva predstavenstvo písomnou pozvánkou, ktorá sa zasiela akcionárom najmenej 30 dní pred dňom jeho konania.

Priebeh a rozhodovanie

Valné zhromaždenie prerokúva záležitosti uvedené v pozvánke a rozhoduje o nich. Rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov s výnimkou prípadov, v ktorých právne predpisy alebo stanovy vyžadujú na rozhodnutie vyšší počet hlasov. Hlasovacie právo akcionára sa riadi počtom jeho akcií a menovitou hodnotou týchto akcií. Zápisnicu z valného zhromaždenia podpisuje predseda valného zhromaždenia, zapisovateľ a dvaja zvolení overovatelia.

Činnosť v roku 2020

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa konalo v sídle spoločnosti dňa 23.04.2020. Akcionári boli oboznámení so správou o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2019, správou dozornej rady a správou o audite finančných výkazov. Na riadnom valnom zhromaždení akcionári rozhodli o schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2019, výročnej správy za rok 2019 a ostatných súvisiacich návrhoch (návrh na rozdelenie zisku) a o schválení audítora na rok 2020. Akcionári taktiež rozhodli o opätovnom zvolení Iaina Childa a Mariána Slivoviča za členov dozornej rady.

V roku 2020 sa konalo aj mimoriadne valné zhromaždenie, a to dňa 05.11.2020 v sídle spoločnosti. Akcionári na ňom schválili ďalšie kroky v súdnych konaniach vedených so Slovenskou republikou a Úradom pre vybrané hospodárske subjekty ohľadne bankového odvodu.

1.2. Dozorná rada

Členstvo v dozornej rade

Dozorná rada má troch až šiestich členov s funkčným obdobím tri roky. Aktuálne sú zvolení traja členovia – 2 tretiny volí valné zhromaždenie z radov akcionárov a iných fyzických osôb a 1 tretinu volia zamestnanci spoločnosti z radov zamestnancov a iných fyzických osôb.

V priebehu roka 2020 boli valným zhromaždením do funkcie predsedu a podpredsedu dozornej rady opätovne zvolení Iain Child a Marián Slivovič s dňom vzniku funkcie 26.04.2020.

Kompetencie

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti, ktorému prináleží vykonávanie dohľadu nad pôsobnosťou predstavenstva a nad uskutočňovaním podnikateľskej činnosti spoločnosti. Dozorná rada zároveň svojou nezávislosťou eliminuje možnosť vzniku konfliktu záujmov.

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť dozornej rady riadi predseda dozornej rady, v prípade jeho neprítomnosti podpredseda, ak je zvolený, alebo člen poverený predsedom. Riadne zasadnutia zvoláva predseda podľa potreby, najmenej však dvakrát ročne. Mimoriadne zasadnutia dozornej rady zvoláva jej predseda, ak o to písomne požiada člen dozornej rady, predstavenstvo, alebo ak akcionári vlastníaci akcie, ktorých menovitá hodnota presahuje 5% základného imania spoločnosti, písomne požiadajú dozornú radu o preskúmanie výkonu pôsobnosti predstavenstva v určitej oblasti. Zasadnutie

je uznávaniaschopné, ak je prítomná nadpolovičná väčšina členov dozornej rady. Pri hlasovaní platí rovnosť hlasov, každý člen má 1 hlas. Rozhodnutia sa prijímajú väčšinou hlasov členov dozornej rady prítomných na zasadnutí, ak právne predpisy, stanovy alebo štatút dozornej rady nestanovujú iný spôsob rozhodovania. O priebehu zasadnutia dozornej rady a jej rozhodnutiach sa vyhotovuje zápisnica.

Konflikt záujmov

Člen dozornej rady nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti,
 - sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti,
 - zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením,
 - vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania.
- Výnimku z vyššie uvedeného zákazu tvoria prípady, ak sa spoločnosť zúčastňuje na podnikaní takejto právnickej osoby, pokiaľ zákon o bankách neustanovuje inak.

Zodpovednosť člena dozornej rady nie je možné vylúčiť alebo obmedziť dohodou so spoločnosťou.

V súlade so zákonom o účtovníctve dozorná rada vykonáva činnosť výboru pre audit. Na zasadnutia výboru sa primerane uplatnia ustanovenia o zasadnutí dozornej rady. Dozorná rada v rámci výkonu svojich kompetencií ako výboru pre audit:

- sleduje proces zostavovania účtovnej závierky, dodržiavanie osobitných predpisov a predkladá odporúčania a návrhy na zabezpečenie integrity tohto procesu,
- sleduje efektivitu vnútornej kontroly, interného auditu a systémov riadenia rizík, ak ovplyvňujú zostavovanie účtovnej závierky,
- sleduje priebeh a výsledky štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a štatutárneho auditu konsolidovanej účtovnej závierky,

- preveruje a sleduje nezávislosť štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti, predovšetkým vhodnosť poskytovania neaudítorských služieb,
- zodpovedá za postup výberu štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti a odporúča vymenovanie štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti na schválenie na výkon štatutárneho auditu,
- určuje termín štatutárnemu audítorovi alebo audítorskej spoločnosti na predloženie čestného vyhlásenia o nezávislosti,
- informuje predstavenstvo o výsledku štatutárneho auditu a vysvetlí ako štatutárny audit prispel k integrite banky a akú úlohu mal výbor pre audit v uvedenom procese.

Činnosť výboru pre audit v roku 2020

V rámci výkonu funkcií výboru pre audit zasadli členovia dozornej rady v priebehu roka 2020 jedenkrát dňa 24.03.2020. Na zasadnutí prerokovali a preskúmali riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2019, správu audítora o výsledku jej overenia, výročnú správu za rok 2019 a správu audítora o overení jej súladu s riadnou individuálnou účtovnou závierkou. Taktiež odporučili spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. ako audítora na rok 2020, pričom preverili jeho nezávislosť a určili mu termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti. Dozorná rada v rámci výkonu funkcie výboru pre audit schválila poskytovanie neaudítorských služieb – previerka bezpečnosti informačného systému banky za kalendárne roky 2019 – 2021 zo strany spoločnosti Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

1.3. Predstavenstvo

Členstvo v predstavenstve

Predstavenstvo má troch až šiestich členov, pričom aktuálne sú zvolení traja členovia predstavenstva. Člen predstavenstva nemôže byť zároveň členom dozornej rady spoločnosti. Na zvolenie alebo opä-

tovné zvolenie člena predstavenstva je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je zvolenie neplatné.

V priebehu roka 2020 bol k 03.04.2020 do funkcie predsedu predstavenstva opätovne zvolený Ing. Jan Rollo a k 31.03.2020 zanikol výkon funkcie člena predstavenstva Ing. Mgr. Renáta Andries.

Voľba a odvolanie člena predstavenstva

Člena predstavenstva volí dozorná rada z manažmentu spoločnosti a iných fyzických osôb na obdobie päť rokov. Dozorná rada môže člena predstavenstva odvolať. Predsedu predstavenstva menuje a odvoláva dozorná rada. Návrh na zvolenie alebo odvolanie člena predstavenstva môže podať dozorná rada. Spolu s návrhom na zvolenie člena predstavenstva musia byť predložené aj súhlas navrhovanej osoby a všetky dokumenty, ktoré vyžadujú právne predpisy na predloženie k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska. V prípade, že je počet členov predstavenstva úplný a žiadnemu členovi nemá uplynúť funkčné obdobie spolu s návrhom na zvolenie člena predstavenstva musí byť podaný aj návrh na odvolanie niektorého člena predstavenstva. Dozorná rada postúpi návrh predstavenstvu, ktoré zabezpečí predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska. Bez udelenia takéhoto predchádzajúceho súhlasu sú voľba alebo odvolanie neplatné.

Proces voľby člena predstavenstva sa uskutočňuje nasledovne:

- predseda dozornej rady určí, koľko členov predstavenstva sa bude voliť,
- predseda dozornej rady dá hlasovať jednotlivovo o navrhovaných kandidátoch v poradí, ktoré určí,
- za členov predstavenstva sú zvolení kandidáti, ktorí dostanú najvyšší počet hlasov prítomných členov dozornej rady.

V prípade, ak dvaja alebo viacerí kandidáti na členstvo v predstavenstve dostanú zhodný počet hlasov, je rozhodujúci hlas predsedajúceho.

Za člena predstavenstva môže byť zvolená jedine osoba, ktorá spĺňa kritéria v zmysle zákona o bankách, prípadne zákona o cenných papieroch, predovšetkým kritérium bezúhonnosti, vzdelania, nezlučiteľnosti funkcií, dĺžky praxe a riadiacej praxe v bankovníctve alebo v inej finančnej oblasti.

Kompetencie predstavenstva

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. V mene spoločnosti konajú najmenej dvaja členovia predstavenstva spolu alebo jeden člen predstavenstva spolu s jedným prokuristom. Predstavenstvo riadi spoločnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a so záujmami akcionárov. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti okrem tých, ktoré patria do právomoci valného zhromaždenia alebo dozornej rady, najmä:

- zvoláva a organizačne zabezpečuje valné zhromaždenie, vykonáva jeho uznesenia
- predkladá dozornej rade a následne valnému zhromaždeniu:
 - a) riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku
 - b) návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu straty
 - c) správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku ako súčasť výročnej správy
 - d) výročnú správu
- predkladá dozornej rade na schválenie:
 - a) informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie vrátane predpokladaného stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti
 - b) informácie o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti alebo stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu
 - c) písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a o majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom v lehote určenej dozornou radou
 - d) návrh na menovanie alebo odvolanie vedúceho odboru interného auditu spoločnosti a ďal-

ších zamestnancov, ak tak stanovujú právne predpisy alebo vnútorné predpisy spoločnosti

- udeľuje a odvoláva plné moci pre zástupcov spoločnosti na konanie v konkrétnych prípadoch, po predchádzajúcom súhlase dozornej rady menuje a odvoláva prokuristov spoločnosti a so súhlasom dozornej rady udeľuje a odvoláva generálne plné moci
- riadi a koordinuje vedúcich zamestnancov určených vnútornými predpismi spoločnosti
- ako vrcholový manažment zodpovedá za plnenie povinností spoločnosti podľa zákona o cenných papieroch a iných právnych predpisov
- prijíma a pravidelne skúma všeobecné zásady odmeňovania
- riadi a zabezpečuje účinný systém riadenia rizík.

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť predstavenstva riadi predseda predstavenstva, v prípade jeho neprítomnosti poverený člen predstavenstva. Predseda predstavenstva zvoláva zasadnutie podľa potreby, minimálne raz za tri mesiace. Mimoriadne zasadnutia zvoláva predseda predstavenstva v prípadoch, keď o to požiada aspoň jeden člen. Zasadnutie je uznášaniaschopné, keď je prítomná nadpolovičná väčšina členov predstavenstva. Každý člen má 1 hlas s rovnakou váhou; výnimkou je hlasovanie, ktorého výsledkom je rovnosť hlasov. V takom prípade má rozhodujúci hlas predseda predstavenstva. O priebehu zasadania sa vyhotovuje zápisnica.

Činnosť v roku 2020

V priebehu roka 2020 sa uskutočnili 4 riadne zasadnutia predstavenstva, na ktorých bola umožnená účasť aj zástupcom dohliadajúceho orgánu – Národnej banky Slovenska. Na svojich zasadnutiach sa predstavenstvo zaoberalo všetkými oblasťami činnosti spoločnosti a prijalo potrebné opatrenia na zabezpečenie riadneho fungovania spoločnosti.

Okrem rozhodnutí urobených na týchto riadnych zasadnutiach prijalo predstavenstvo v roku 2020 aj 44 rozhodnutí per rollam.

Konflikt záujmov

Člen predstavenstva nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti
- sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti
- zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením
- vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania.

Výnimku z vyššie uvedeného zákazu tvoria prípady, ak sa spoločnosť zúčastňuje na podnikaní takejto právnickej osoby.

Zodpovednosť člena predstavenstva nie je možné vylúčiť alebo obmedziť dohodou so spoločnosťou.

Poradné orgány

Poradnú úlohu predstavenstva vykonávajú účelovo organizované komisie zložené z interných zamestnancov spoločnosti, ktoré sú ustanovené na riešenie a posudzovanie problémov vyžadujúcich kolektívne rozhodovanie.

Úverový výbor, úverová komisia a úverová rada

Rozhodujú o aktívnych obchodoch banky, a to najmä v oblasti schvaľovania úverov. Úverový výbor prerokúva úverové prípady schválené úverovou komisiou a schvaľuje úverové prípady presahujúce interne stanovené limity. Úverová komisia rozhoduje, pokiaľ nie je rozhodovanie v pôsobnosti úverového výboru, vo vybraných oblastiach aktívnych obchodov banky, ďalej rozhoduje o stanovení postupu banky pri riešení problémových pohľadávok. Úverová rada schvaľuje úverové prípady v zmysle kompetencií stanovených vnútrobankovými predpismi.

Výbor pre riadenie rizík

Úlohou Výboru pre riadenie rizík je stanovovanie celkovej stratégie riadenia rizík a plnenie ďalších úloh, ktoré mu vyplývajú z platných právnych predpisov.

ALCO výbor (Assets Liabilities Committee)

Úlohou ALCO výboru je riadenie likvidity, kapitálu a finančných rizík s cieľom dosiahnuť optimálnu štruktúru aktív a pasív banky pri akceptovateľnej miere zisku a rizika.

Škodová a vyradovacia komisia

Poradný orgán generálneho riaditeľa, ktorý je kompetentný posúdiť a schváliť vyradenie nepotrebného majetku z majetku banky (likvidáciou, odpredaním, darovaním), posudzovať škody a rozhodovať o spôsobe ich likvidácie a ich následkov a o výške náhrady škody zodpovedným zamestnancom.

Product & Pricing Committee

Dôvodom zriadenia Product & Pricing Committee bolo vytvoriť v rámci spoločnosti zodpovedný orgán pre schvaľovanie:

- nových bankových produktov poskytovaných bankou,
- zmien produktov poskytovaných bankou,
- cenovej stratégie banky (úrokové sadzby, poplatky a ďalšie ceny) pri produktoch poskytovaných bankou,
- zmien úrokových sadzieb produktov poskytovaných bankou.

1.4. Stanovy

Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za to, aby stanov spoločnosti boli v súlade s právnymi predpismi.

Návrh zmeny stanov sú oprávnení vypracovať predstavenstvo alebo akcionár spoločnosti, ktorý návrh predkladá predstavenstvu. V prípade nesúladu návrhu upozorní predstavenstvo akcionára a vyzve ho,

aby návrh opravil. Predstavenstvo je oprávnené návrh doplniť, pričom na valnom zhromaždení upozorní akcionárov na ním vykonané doplnenie. V prípade, že na valnom zhromaždení budú podané protinávry alebo doplnenia pôvodného návrhu, hlasuje sa najprv o týchto protinávroch a doplneniach a to jednotlivo podľa poradia ich predloženia. Na schválenie protinávru alebo doplnenia je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. V prípade, že je návrh prijatý, o ďalších protinávroch v tej istej veci sa už nehlasuje. Na schválenie zmeny stanov je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. Pri rozhodovaní o zmene stanov sa o priebehu valného zhromaždenia musí vyhotoviť notárska zápisnica.

Podmienkou pre platnosť a účinnosť zmeny stanov alebo nových stanov je súhlas Národnej banky Slovenska. Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť bez zbytočného odkladu úplné znenie stanov, za ktorého správnosť zodpovedá. Každá zmena stanov a úplné znenie stanov musia byť uložené v Zbierke listín obchodného registra, v Národnej banke Slovenska a prípadne v ďalších inštitúciách v zmysle právnych predpisov.

2. Kapitál a akcionári spoločnosti

2.1. Kapitál

Základné imanie spoločnosti k 31.12.2020 je 226.772.938 EUR a je rozdelené na celkovo 177.474.538 akcií znejúcich na meno, pričom:

- 100.200 akcií má menovitú hodnotu 399 EUR
- 100.200 akcií má menovitú hodnotu 67 EUR
- 701.400 akcií má menovitú hodnotu 5 EUR
- 176.572.738 akcií má menovitú hodnotu 1 EUR.

Majoritným akcionárom spoločnosti je PENTA INVESTMENTS LIMITED, ktorá k 31.12.2020 vlastní 99,5508% akcií. K 31.12.2020 PENTA INVESTMENTS LIMITED a PENTA INVESTMENTS LIMITED (Jersey) a PENTA INVESTMENTS GROUP LIMITED (nepriamo cez účasť na základnom imaní PENTA INVESTMENTS LIMITED) sú spoločnosti s kvalifikovanou účasťou na základnom imaní spoločnosti.

S účinnosťou od 10.07.2019 prestali byť akcie spoločnosti obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s. Uvedená skutočnosť súvisí so zmenou spoločnosti z verejnej akciovej spoločnosti na súkromnú. Žiadne akcie spoločnosti nie sú obchodované na regulovanom trhu.

2.2. Akcie

Spoločnosť môže vydávať len zaknihované akcie na meno. Ich prevod sa uskutočňuje v zmysle zákona o cenných papieroch u centrálného depozitára, ktorý vedie zoznam akcionárov. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.

2.3. Opis práv akcionárov a postup ich vykonávania

Akcionári majú všetky práva v zmysle Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti, a to:

- právo na podiel na zisku (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie. Tento podiel je pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote základného imania spoločnosti.
- právo nazeráť do zápisníc zo zasadnutia dozornej rady
- právo na podiel na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy
- právo požadovať od predstavenstva na valnom zhromaždení úplné a pravdivé vysvetlenia a informácie, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu, alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ju akcionárovi písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predsta-

venstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v sídle spoločnosti.

- akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou najmenej 5% základného imania, môžu s uvedením dôvodov písomne požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí. Na žiadosť takýchto akcionárov:
 - a) predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia; valné zhromaždenie je povinné takúto záležitosť prerokovať
 - b) dozorná rada preskúma výkon pôsobnosti predstavenstva v určených záležitostiach
 - c) predstavenstvo uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií voči akcionárom, ktorí sú v omeškaní s jeho splatením alebo uplatní nároky spoločnosti na vrátenie plnenia, ktoré spoločnosť vyplatila akcionárom v rozpore s právnymi predpismi
 - d) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na náhradu škody, prípadne iné nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva
 - e) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií, ak spoločnosť v rozpore s právnymi predpismi upísala akcie vytvárajúce jej základné imanie
 - f) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva ako ručiteľom podľa právnych predpisov
- právo domáhať sa určenia neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia, ak sa akcionár zúčastnil na valnom zhromaždení a podal protest do zápisnice z valného zhromaždenia
- právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do Zbierky listín podľa právnych predpisov, a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.

Postup vykonávania týchto práv je upravený stanovami spoločnosti a právnymi predpismi. Hlasovacie práva akcionárov nie sú obmedzené. Spoločnosť nemá vedomosť o dohodách medzi majiteľmi akcií, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti akcií a k obmedzeniam hlasovacích práv.

3. Opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

Vnútorňý kontrolný systém je súhrn kontrolných činností uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry a pracovných miestach spoločnosti a zahŕňa procesnú kontrolu, priamu aj nepriamu, ako aj mimoprocesnú kontrolu. Systém vnútornej kontroly pomáha zabezpečiť najmä nasledovné ciele:

- účinnosť a hospodárnosť vykonávaných činností
- konzistentnosť, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť finančných aj nefinančných informácií
- kontrolu rizík a obozretný výkon činností
- súlad s legislatívou, požiadavkami regulátorov a vnútornými predpismi a rozhodnutiami
- ochranu zdrojov a majetku spoločnosti pred zneužitím a neefektívnym využívaním
- ochranu pred zneužitím právomocí a podvodmi.

Za zavedenie systému vnútornej kontroly a za vytvorenie vhodného prostredia na podporu primeraného a účinného systému vnútornej kontroly zodpovedá predstavenstvo. Vedúci a riadiaci zamestnanci zodpovedajú za vytvorenie, praktickú implementáciu, udržiavanie a zlepšovanie systému vnútornej kontroly v rámci nimi riadených oblastí. Zamestnanci zodpovedajú za správny a efektívny výkon svojej práce s náležitou odbornou starostlivosťou a obozretnosťou, v súlade s etickými princípmi a cieľmi spoločnosti a v súlade s vnútornými predpismi a platnými zákonmi. Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor interného auditu, ktorého práva a povinnosti, okrem tých definovaných zákonom, určuje dozorná rada. Odbor interného auditu poskytuje nezávislé a objektívne hodnotenie primeranosti a účinnosti vnútorného kontrolného systému, svoju činnosť vykonáva vo všetkých organizačných jednotkách a procesoch spoločnosti. Odbor interného auditu je samostatný a nezávislý pri výkone svojej kontrolnej činnosti a za svoju činnosť sa zodpovedá predstavenstvu a dozornej rade.

Spoločnosť dodržiava postupy výkonu svojich bankových činností a má zriadený a udržiava účinný systém riadenia rizík. Spoločnosť pravidelne preveruje jeho účinnosť a primeranosť tak, aby zohľadňoval schopnosť spoločnosti vystaviť sa riziku, pravidelne upravuje systém riadenia rizík a spôsob jeho aktualizácie vnútornými predpismi.

System riadenia rizík zahrňuje stratégiu a organizáciu riadenia rizík a kapitálu, informačné toky a informačný systém pre riadenie rizík, systém uzatvárania obchodov, systém na zavedenie nových druhov obchodov a systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.

Za zavedenie systému riadenia rizík a za riadenie všetkých rizík spoločnosti má konečnú zodpovednosť predstavenstvo. Dozorná rada definuje rámec všeobecnej politiky riadenia rizika spoločnosti. Spoločnosť má zriadené poradné orgány – výbory v oblasti riadenia rizík. Spoločnosť má zároveň rozdelené zodpovednosti v oblasti riadenia rizík a zavedené postupy v oblasti identifikácie, merania, sledovania a monitoringu a zmierňovania rizík.

Externý audit

V súlade s platnými právnymi predpismi je spoločnosť povinná zabezpečiť overenie ročnej účtovnej závierky audítorom a vypracovať správy audítora podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska. Spoločnosť je zároveň povinná oznámiť Národnej banke Slovenska výber audítora, ktorého schválilo valné zhromaždenie. Výkon auditu za rok 2020 uskutočnila spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., Žižkova 9, 811 02 Bratislava, IČO: 35 840 463, ktorá zároveň vykonala audit priebežných individuálnych finančných informácií k 30.06.2020.

4. Informácie o všetkých dohodách uzatvorených medzi spoločnosťou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnanca, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie.

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

5. Informácie o všetkých významných dohodách, ktorých je spoločnosť zmluvnou stranou, a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa, alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch.

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

Kľúčové hodnoty, ktorými sú rýchlosť, jednoduchosť a zrozumiteľnosť, profesionalita a dôveryhodnosť, ale najmä férovosť a transparentnosť, uplatňuje Prima banka vo všetkých oblastiach svojho pôsobenia. Zároveň sú pre nás hodnotami zodpovedného podnikania a zodpovedného prístupu, a to nielen smerom k našim klientom, ale aj k zamestnancom a regiónom, v ktorých pôsobíme. Jasné pravidlá a reálna výhodnosť pre klientov sú kľúčové pri koncipovaní nášho portfólia produktov a služieb. Bankári preto ponúkajú klientom zrozumiteľne formulované a prehľadné produkty, bez dodatočných podmienok či háčikov. Férovosť a maximálnu transparentnosť uplatňujú pri komunikácii a riešení požiadaviek klientov aj operátori nášho call centra a rovnaké princípy sú tiež základom našej marketingovej komunikácie. Konáme a podnikáme eticky a transparentne, riadime sa Etickým kódexom. Transparentnosť, férovosť a čestnosť sú našimi kľúčovými hodnotami aj pri dodržiavaní ľudských práv a v boji proti akémukoľvek netransparentnému konaniu, proti korupcii a úplatkárstvu. Princípy zodpovedného podnikania zohľadňujeme tiež pri zabezpečení pravidelného obstarávania tovarov a služieb, ale aj prostredníctvom individuálnych aktivít našich pobočiek, ktoré sa každoročne zapájajú do spolupráce s vybranými mestami a obcami pri realizácii ich spoločenských a verejnoprospešných aktivít. Prima banka vykonáva všetky svoje činnosti s cieľom maximálnej ochrany životného prostredia. Aj v prípade starostlivosti o zamestnancov sa snažíme ísť nad rámec štandardnej starostlivosti a okrem zamestnaneckých benefitov a odmeňovania majú naši zamestnanci možnosť pravidelne sa účastniť spoločných neformálnych tímových akcií jednotlivých odborov a divízií, prípadne aj celobankového podujatia.

Hlavným rizikom v oblasti spoločenskej zodpovednosti, ktorá sa týka činnosti účtovnej jednotky, je riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti, tzv. pranie špinavých peňazí. Vyvíjame aktivity, aby sme zabránili zneužitiu banky na pranie špinavých peňazí a financovanie terorizmu. Predstavenstvo Prima banky prezentuje všetkým klientom a širokej verejnosti svoj jasný postoj, ktorým je nulová tolerancia legalizácie

príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a dôsledné dodržiavanie všetkých preventívnych opatrení stanovených predpismi na boj proti praniu špinavých peňazí. Neustále a priebežne zabezpečujeme prevenciu ale aj odhaľovanie incidentov, ktoré už nastali. Prima banka uplatňuje obozretný prístup vo vzťahu ku všetkým klientom. Pri uzatváraní každého obchodného vzťahu s klientom sa riadime zásadou „poznaj svojho klienta“. Banka netoleruje akúkoľvek formu anonymity v rámci obchodného vzťahu s klientmi a nevykonáva operácie klientov s finančnými prostriedkami, ktorých pôvod je nejasný alebo pochybný. Dôležitou líniou ochrany pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu sú zamestnanci prvého kontaktu s klientom, ktorí vykonávajú identifikáciu klientov a jej overenie. Každý pripravovaný obchod podlieha analýze, ktorá zahŕňa posúdenie prípadnej neobvyklosti. Zamestnanci prvého kontaktu zisťujú o klientoch potrebné informácie za účelom vytvorenia profilu klienta, pričom poznajúc indikátory neobvyklosti dokážu vyhodnotiť znaky neobvyklého správania klientov resp. rozlíšiť neobvyklosť operácie u klienta. Na podporu zabezpečenia ochrany banky pred praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu vykonávame aj systémové monitorovanie operácií na všetkých účtoch klientov, ktorého cieľom je zachytiť neobvyklosť transakcie klienta. Všetky neobvyklé obchodné operácie sú podľa § 17 zákona c. 297/2008 Z. z. nahlasované Finančnej spravodajskej jednotke, s ktorou úzko spolupracujeme.

V Prima banke sa darí ľuďom, ktorí uprednostňujú hodnoty ako jednoduchosť, zrozumiteľnosť, férovosť, transparentnosť a dôveryhodnosť. Rovnaké hodnoty uplatňujeme aj pri výbere a rozvoji našich zamestnancov. Záleží nám na dodržiavaní zásad nestrannosti a rovnosti, a dávame šancu aj absolventom, aby odštartovali svoju kariéru a profesijne rástli v najrýchlejšie rastúcej retailovej banke na Slovensku. Máme nastavený jednoduchý a intenzívny systém interných školení, a to nielen vo forme interných e-learningov a manažérskych zručností, ale aj formou praktického vzdelávania a tréningov priamo v teréne – na našich pobočkách. Šikovných, schopných a ambiciózných ľudí podporujeme v ich

odbornom a osobnom rozvoji a dávame im priestor interne sa posúvať na ďalšie zaujímavé pozície. Perspektívnym kolegom poskytujeme priestor pre ich profesionálny rast a aj vďaka tomu dnes máme veľkú časť manažérskych pozícií obsadenú internými zamestnancami, ktorí sa na tieto pozície posunuli v rámci kariérneho rastu. Ako jediná banka na trhu máme v rámci maximálneho zamerania na klienta a skvalitnenia našich služieb zavedený systém tzv. pravidelných týždňových predajných bankových

rotácií. Ide o unikátny spôsob vzdelávania, v rámci ktorého každý zamestnanec centrály absolvuje 1-krát ročne týždňovú predajnú bankovú rotáciu na niektorej z našich retailových pobočiek, kde v pozícii osobného bankára zabezpečuje komplexnú obsluhu klientov. Aj vďaka takto nastavenému vzdelávaniu zamestnanci centrály ešte lepšie rozumejú potrebám našich klientov a práci našich osobných bankárov, vďaka čomu následne dokážu na svojej pozícii pracovať ešte rýchlejšie a efektívnejšie.

Individuálna účtovná zvierka za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravená podľa Medzinárodných štandardov
pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia,
a správa nezávislého audítora

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020, individuálny výkaz súhrmných ziskov a strát, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2020, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EU“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu („Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Touto záležitosťou sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ňu samostatný názor. Pre túto záležitosť uvedenú nižšie uvádzame opis, ako sme danú záležitosť v rámci nášho auditu riešili.

Svoje povinnosti uvedené v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky našej správy sme si splnili, a to aj čo sa týka spomínanej záležitosti. Náš audit preto zahŕňal postupy navrhnuté tak, aby sme na základe nich mohli posúdiť riziká významných nesprávností v účtovnej závierke. Výsledky našich audítorských postupov vrátane postupov vykonaných pri riešení záležitosti uvedenej nižšie tvoria základ nášho audítorského názoru na priloženú účtovnú závierku.

Primeranosť opravných položiek v súlade so štandardom IFRS 9

Primeranosť opravných položiek predstavuje oblasť, v rámci ktorej musí manažment Banky do značnej miery uplatňovať úsudok. So stanovením očakávaných úverových strát je totiž spojená určitá neistota, pretože tieto procesy vychádzajú z rôznych predpokladov.

Banka posudzuje výšku opravných položiek pre definované portfóliá expozícií. To si od manažmentu vyžaduje významný úsudok pri identifikácii významných zmien v úverovom riziku, faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov, pravdepodobnosti príslušných scenárov pre prognózy peňažných tokov a samotných prognóz peňažných tokov, vrátane prípadnej realizácie zabezpečenia. V dôsledku meniaceho sa úverového prostredia vrátane možného vplyvu COVID 19 na úverové portfólio Banky sa uvedené odhady vyznačujú vysokou mierou komplexnosti.

Z dôvodu významnosti úverov poskytnutých klientom, ktoré podliehajú znehodnoteniu a ktoré predstavujú 85 % celkových aktív, a zároveň v dôsledku komplexnosti odhadov opravných položiek považujeme túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

Oboznámili sme sa a zdokumentovali sme postupy Banky v oblasti riadenia úverového rizika vrátane politiky o poskytovaní úverov a pôžičiek, a zásad a postupov Banky uplatňovaných pri odhadovaní očakávaných úverových strát. Na základe uvedených postupov sme uskutočnili testovanie kontrolných mechanizmov implementovaných Bankou a posúdili ich efektívnosť, čo zahŕňalo proces poskytovania úverov, monitorovanie ekonomickej a finančnej situácie dlžníkov a identifikáciu faktorov ovplyvňujúcich zníženie hodnoty úverov, ako aj proces výpočtu opravných položiek pre klientske úverové portfólio.

Pri posudzovaní modelov, predpokladov vrátane dopadu COVID 19 na informácie orientované na budúcnosť a úplnosti údajov používaných Bankou na účely tvorby opravných položiek vrátane predpokladov pravdepodobnosti zlyhania a strát z úverov v zlyhaní sme využili pomoc odborníkov.

Vykonalí sme postupy analytickej previerky v súvislosti s vývojom štruktúry a charakteristiky úverového portfólia vrátane opravných položiek, ktoré odrážali kvalitu klientskeho úverového portfólia z hľadiska opravných položiek vytvorených na očakávané straty z úverov poskytnutých klientom a mali za cieľ identifikovať portfóliá klientskych úverov s podhodnotenou výškou opravných položiek. Okrem toho sme na vzorke individuálne významných úverových expozícií a individuálne nevýznamných úverových expozícií vykonali substantívne testovanie ich klasifikácie do kategórií rizík, tzv. zaraďovanie do úrovni. Pre individuálne významné úverové expozície klasifikované ako úroveň 2 a 3, sme posúdili či výška vytvorených opravných položiek je dostatočne primeraná.

Zároveň sme vyhodnotili, či zverejnenia v účtovnej závierke primerane odzrkadľujú úverové riziko, ktorému je Banka vystavená, a či sú v súlade so štandardmi IFRS EÚ.

Príslušné zverejnenia sa uvádzajú v Poznámkach k finančným výkazom v častiach 3e) Finančné nástroje, 5.1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a 5.29. Riadenie rizík kapitola 1. Kreditné riziko.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa IFRS EU a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Banka zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.
Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných krokoch podniknutých na elimináciu súvisiacich hrozieb alebo použitých ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením Banky dňa 23. apríla 2020. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 2 roky.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora na účtovnú závierku vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit Banky, ktorú sme vydali dňa 2. marca 2021.

Neaudítorské služby

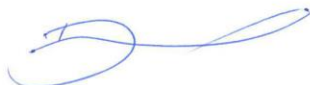
Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu sme Banke poskytli tieto služby:

- Vypracovanie rozšírenej správy audítora pre NBS.
- Audit hlásení pre NBS zostavených k 31. decembru 2020.
- Dohodnuté postupy týkajúce sa primeranosti opatrení Banky ustanovenými podľa § 71h až 71k zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch, v zmysle § 76 zákona o cenných papieroch za rok 2020.
- Preverka bezpečnosti informačného systému.

4. marca 2021
Bratislava, Slovenská republika

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




Ing. Dalimil Draganovský, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 893

I. FINAČNÉ VÝKAZY**Individuálny výkaz o finančnej situácii**

Aktíva	Poznámka	31.12.2020	31.12.2019
Pokladničná hotovosť		67 790	99 048
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	1	4 416 502	4 022 390
vklady v centrálnych bankách		362 257	349 638
úvery a vklady v ostatných bankách		2 927	3 851
úvery poskytnuté klientom		3 833 646	3 437 837
dlhové cenné papiere		217 672	231 064
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	2	95	103
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3	1 595	0
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	4	1 647	3 100
Dlhodobý hmotný majetok	5	17 991	20 613
Dlhodobý nehmotný majetok	6	1 742	1 893
Odložená daňová pohľadávka	7	9 382	9 432
Ostatné aktíva	8	14 654	22 139
Aktíva celkom		4 531 398	4 178 718
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	9	4 114 294	3 776 781
úvery a vklady od centrálnych bánk		0	0
úvery a vklady od ostatných bánk		1 324	21 341
vklady klientov		3 609 236	3 251 476
emitované cenné papiere		503 734	503 964
Záväzky z lízingu	10	7 158	7 711
Finančné záväzky na obchodovanie – deriváty	2	0	0
Rezervy	11	12 485	14 791
Ostatné záväzky	12	33 133	33 414
Záväzky celkom		4 167 070	3 832 697
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		346 804	328 961
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		17 524	17 060
Vlastné imanie celkom	13	364 328	346 021
Záväzky a vlastné imanie celkom		4 531 398	4 178 718

Poznámky na stranách 5 až 49 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 3. marca 2021:



Jan Rollo
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ



Henrieta Gahérová
členka predstavenstva a
vrchná riaditeľka divízie riadenia produktov

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poz- námka	31.12.2020	31.12.2019
Úrokové výnosy a podobné výnosy		71 683	75 420
Úrokové náklady a podobné náklady		(17 293)	(15 690)
Čistý úrokový výnos	14	54 390	59 730
Výnosy z poplatkov a provízií		32 266	28 465
Náklady na poplatky a provízie		(6 990)	(6 102)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	15	25 276	22 363
Výnosy z dividend		45	3
Čistý zisk z finančných operácií	16	253	79
Ostatný prevádzkový zisk	17	263	81
Všeobecné administratívne náklady	18	(52 570)	(54 186)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	19	(752)	(990)
Odpisy a opravné položky k majetku	20	(4 172)	(4 776)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	21	(5 159)	(5 106)
Zisk pred zdanením		17 574	17 198
Daň celkom	22	(50)	(138)
Čistý zisk	23	17 524	17 060
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení:			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát			
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj		686	1 192
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov		(102)	(174)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát			
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		199	1 170
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení celkom	13	783	2 188
Súhrnné zisky a straty celkom		18 307	19 248
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		30.833	30.016
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		5.177	5.040
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		0.386	0.376
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0.077	0.075

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

	31.12.2020	31.12.2019
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	17 574	17 198
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	4 172	4 776
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(175)	41
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(142)	0
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na predaj	686	1 192
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na obchodovanie - deriváty	8	(51)
Zisk/(strata) z precenenia zabezpečovacích derivátov	(102)	(601)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	199	211
Výnosy z dividend	(45)	(3)
Úrokové náklady	17 293	15 690
Úrokové výnosy	(71 683)	(75 420)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	5 523	4 638
Čistá strata z odpisu pohľadávok	(2 026)	(762)
Čistý zisk z postúpených pohľadávok	0	1 354
Ostatné nepeňažné operácie	(1 890)	(489)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	(30 608)	(32 226)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív		
Vklady v NBS - povinná rezerva	(17 761)	(242 392)
Úvery a vklady ostatných bánk	694	731
Úvery klientom	(397 415)	(388 438)
Ostatné aktíva	7 524	(9 998)
Zmeny prevádzkových pasív		
Prijaté úvery od centrálnych bánk	0	(100 000)
Úvery a vklady od ostatných bánk	(19 976)	(9 194)
Vklady klientov	355 448	162 834
Ostatné pasíva	1 113	(5 214)
Zaplatené úroky	(15 252)	(15 216)
Prijaté úroky	70 450	78 325
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	(45 783)	(560 788)
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(618)	(1 310)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	652	(1)
Príjmy z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere	51 000	72 037
Výdavky súvisiace s finančnými aktívami v amortizovanej hodnote- dlhové cenné papiere	(40 000)	0
Príjmy z postúpených pohľadávok	0	(1 354)
Príjmy z akcií a podielov	45	3
Čisté peňažné toky z investičných činností	11 079	69 375
Čisté peňažné toky z finančných činností		
Emitované dlhové cenné papiere	0	502 500
Splatenie emitovaných dlhových cenných papierov	0	(104)
Splácanie záväzkov z lízingu	(1 947)	0
Čisté peňažné toky z finančných činností	(1 947)	502 396
Čistý prírastok peňažných prostriedkov	(36 651)	10 983
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 24)	130 644	119 662
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia (poznámka 24)	93 993	130 644

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2020
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	Základné imanie	Ážiové fondy	Zákonné rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Rezervy na precenenie	Hospodársky výsledok minulých období	Hospodársky výsledok bežného obdobia	Vlastné imanie celkom
Stav 1.1.2019	226 773	71 190	4 237	54 078	(839)	(50 679)	22 013	326 773
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2018			2 202			19 811	(22 013)	0
Hospodársky výsledok za rok 2019							17 060	17 060
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					1 192			1 192
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					(174)			(174)
Precenenie nástrojov vlastného imania					1 170			1 170
Stav 31.12.2019	226 773	71 190	6 439	54 078	1 349	(30 868)	17 060	346 021
Stav 1.1.2020	226 773	71 190	6 439	54 078	1 349	(30 868)	17 060	346 021
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2019			1 706			15 354	(17 060)	0
Hospodársky výsledok za rok 2020							17 524	17 524
Reklasifikácia z výkazu ostatných súčastí komplexného výsledku					(2 268)	2 268		0
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					686			686
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					(102)			(102)
Precenenie nástrojov vlastného imania					199			199
Stav 31.12.2020	226 773	71 190	8 145	54 078	(136)	(13 246)	17 524	364 328

II. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Všeobecné informácie

Základné informácie

Prima banka Slovensko, a.s., (ďalej len „Prima banka“ alebo „banka“), je akciová spoločnosť so sídlom v Žiline, Hodžova 11. Banka bola založená 14. mája 1992 a zaregistrovaná v obchodnom registri 1. januára 1993. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“). Identifikačné číslo banky je 31 575 951, daňové identifikačné číslo 202 037 2541.

Prima banka nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí, nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách a k 31. decembru 2020 mala 120 pobočiek (31. december 2019: 123 pobočiek).

Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

Dozorná rada

Predseda: Iain Child
Podpredseda: Marián Slivovič
Člen: Evžen Ollari

Predstavenstvo

Predseda: Jan Rollo
Členovia: Henrieta Gahérová
Renáta Andries; ukončenie výkonu funkcie k 31.3.2020
Peter Novák

Prokuristi

Igor Tuší

V zmysle zápisu do obchodného registra zo dňa 12. júla 2013 konajú jeden člen predstavenstva a prokurista spoločne, pričom prokurista pripojí svoj podpis s dodatkom označujúcim prokúru.

Predmet činnosti

Prima banka je univerzálna banka ponúkajúca širokú škálu bankových a finančných služieb, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a iné. Platný zoznam všetkých činností banky je uvedený v obchodnom registri.

Prima banka nevykonáva žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Štruktúra akcionárov Prima banky

	Podiel na základnom imaní v %	
	31.12.2020	31.12.2019
PENTA INVESTMENTS LIMITED, Cyprus	99,55	99,49
Akcionári pod 1 %	0,45	0,51
Celkom	100,00	100,00

Priamou materskou spoločnosťou je PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212 C&I CENTER, 2nd floor, P. C. 3082 Limassol, Cyprus, zapísaná v registri vedenom Ministerstvom obchodu, priemyslu a cestovného ruchu, oddelenie registrátora spoločností a konkurzného správcu v Nikózii, pod číslom registrácie: HE158996.

Hlavnou materskou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku je PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom 3rd floor, Osprey House, 5-7 Old Street, St. Helier, JE2 3RG, Jersey, Channel Islands, číslo

registrácie: 109645. Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti PENTA INVESTMENTS LIMITED Jersey, Channel Islands.

Základné imanie a jeho štruktúra

Banka môže vydávať len zaknihované akcie na meno. Ich prevod sa uskutočňuje v zmysle zákona o cenných papieroch u centrálného depozitára, ktorý vedie zoznam akcionárov. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.

Štruktúra kmeňových akcií k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Druh	ISIN	Forma	Podoba*	Počet	Menovitá hodnota
Kmeňová akcia	SK1110001270	na meno	zaknihovaná	100 200 ks	399,- €
Kmeňová akcia	SK1100013671	na meno	zaknihovaná	100 200 ks	67,- €
Kmeňová akcia	SK1110014927	na meno	zaknihovaná	701 400 ks	5,- €
Kmeňová akcia	SK1110015676	na meno	zaknihovaná	14 705 882 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110017037	na meno	zaknihovaná	24 000 000 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110017508	na meno	zaknihovaná	22 257 415 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110019579	na meno	zaknihovaná	115 609 441 ks	1,- €

*všetky akcie sú zaknihované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR

Počet zamestnancov

	31.12.2020
Priemerný počet zamestnancov	823
z toho: priemerný počet vedúcich zamestnancov	5

K 31. decembru 2020 mala Prima banka v evidenčnom stave 821 zamestnancov (31. december 2019: 865).

2. Východiská prípravy účtovnej závierky

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

Ciel' zostavenia

Zostavenie uvedenej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Prima banka pripravuje individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov - nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2019) bola schválená odsúhlasená na vydanie 4. marca 2020 a následne bola dňa 23. apríla 2020 schválená Valným zhromaždením.

Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2020 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2019 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatými orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board, ďalej len „IASB“) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee, ďalej len „IFRIC“), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných IASB okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa Prima banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Nové štandardy, novely a interpretácie štandardov

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatého Európskou úniou (EÚ) ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti. Nasledujúce štandardy interpretácie a ich revízie nadobudli účinnosť v roku 2020:

Štandardy a interpretácie ktoré sú účinné pre vykazované obdobie

Aplikácia nasledujúcich štandardov ktoré nadobudli účinnosť v roku 2020 nemala vplyv na účtovné zásady finančnú pozíciu ani na hospodárenie banky:

- **Dodatky k Odvolávkam na Koncepčný rámec IFRS** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).
- **Dodatky k IFRS 3 "Podnikové kombinácie"** - Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek následný deň prvého účtovného obdobia ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr a na nadobudnutie majetku ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr).
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Štandardy a interpretácie ktoré nie sú účinné pre vykazované obdobie

Nasledujúci zoznam obsahuje vydané štandardy a interpretácie pri ktorých spoločnosť neočakáva že ak budú v budúcnosti aplikované mali by vplyv na zverejňovanie finančnú pozíciu alebo na jej výkonnosť:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr).
- **Dodatky k IFRS 3 "Podnikové kombinácie"** - Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek následný deň prvého účtovného obdobia ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr a na nadobudnutie majetku ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr).
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania).
- **IFRS 16 - Covid 19 Súvisiace úľavy na nájomné** - Novela sa vzťahuje spätne na účtovné obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené, a to aj v účtovných závierkach, ktoré ešte nie sú schválené na zverejnenie 28. mája 2020.

Banka sa rozhodla neprijať tieto štandardy revízie a interpretácie pred dátumom nadobudnutia ich účinnosti.

Ešte stále však nebola objasnená regulácia účtovania o zabezpečení vzhľadom na portfólio finančného majetku a záväzkov keďže princípy takejto regulácie EÚ zatiaľ neprijala. Podľa odhadov banky by prijatie účtovania o zabezpečení vzhľadom na portfólio finančného majetku a záväzkov podľa IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie nemalo mať výrazný vplyv na účtovnú závierku ak by sa aplikovalo ku dňu jej zostavenia.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti vo svojej činnosti. Účtovná závierka je vypracovaná na základe ocenenia v historických cenách, výnimku tvoria nasledujúce prípady, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote:

- finančné aktíva/záväzky držané na obchodovanie, vrátane derivátov,
- finančné aktíva/záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát,
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty.

Všetky údaje v účtovnej závierke sú uvedené v eurách (€). Mernou jednotkou sú tisíce, ak nie je uvedené inak. Údaje uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely. Ak to bolo potrebné, údaje za porovnateľné obdobie boli preklasifikované, za účelom zabezpečenia porovnateľnosti prezentovaných údajov.

Segmentácia klientov

Vzhľadom na skutočnosť, že interné riadenie podnikateľských aktivít, ktorými sa banka zaoberá, nie je rozdelené na prevádzkové segmenty so špecifickým prístupom, banka nezverejňuje informácie o segmentoch v zmysle *IFRS 8 Prevádzkové segmenty*.

3. Významné účtovné postupy

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji finančných aktív a záväzkov, ktorými sú termínované vklady, cenné papiere a deriváty, je deň dohodnutia obchodu, kedy je obchod zaúčtovaný do podsúvahovej evidencie. V deň finančného vyrovnania obchodu je podsúvahový zápis zrušený a zaúčtovaný na súvahové účty.

b) Operácie v cudzej mene

Operácie uskutočnené v cudzej mene sú prepočítané na menu euro výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sú prepočítané v deň účtovnej závierky na menu euro kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Kurzové zisky/(straty) z transakcií v cudzích menách sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných operácií“.

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

Peniaze a vklady v centrálnych bankách pozostávajú z peňažnej hotovosti a zostatkov na bežných účtoch v NBS vrátane povinných minimálnych rezerv. Povinné minimálne rezervy v NBS sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike.

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria položky pokladne, aktívne zostatky na korešpondenčných účtoch a vklady v NBS, ktoré sa považujú za likvidné, t. j. majú dobu splatnosti do 3 mesiacov. Do tejto kategórie sa zahŕňajú povinné minimálne rezervy držané v NBS, ktorých použitie je obmedzené, ale v prípade nedostatku likvidity nimi banka môže disponovať.

e) Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky. Banka od 1.1.2018 klasifikuje finančné nástroje na základe obchodného modelu na riadenie finančných nástrojov v súlade so svojou investičnou stratégiou a podľa charakteru zmluvných peňažných tokov a rozlišuje tieto kategórie finančných nástrojov:

- finančné aktíva/finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
- finančné aktíva/finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVTOCI).

Posúdenie obchodného modelu

- rozdelenie finančných aktív do samostatných skupín alebo portfólií podľa spôsobu ich riadenia,
- identifikácia cieľov, ktoré banka používa na riadenie každej skupiny alebo portfólia,
- na základe týchto cieľov klasifikuje banka každú skupinu alebo portfólio na finančné aktíva do príslušného obchodného modelu,
- v prípade aktív, ktoré sú klasifikované ako držané na účely inkasa zmluvne dohodnutých peňažných tokov, vyhodnotenie vhodnosti klasifikácie analýzou charakteristík peňažných tokov (realizácia tzv. SPPI testu "Solely payments of principal and interest").

Banka má nasledovné obchodné modely:

- úverové a investičné portfólio (finančné aktíva držané výlučne za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov),
- portfólio na obchodovanie (ide najmä o deriváty),
- akciové portfólio,
- zabezpečovacie portfólio.

Zmluvné peňažné toky

Banka posudzuje, či zmluvne dohodnuté podmienky finančného aktíva naozaj vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výlučne platbu istiny a úrokov z nesplatennej časti istiny (v rámci základnej dohody o poskytovaní úverov sú plnenie za časovú hodnotu peňazí a úverové riziko obvykle najvýznamnejšími prvkami úroku). V takejto dohode však úrok môže zahŕňať aj plnenie za iné základné riziká (napr. riziko likvidity) a náklady (napr. administratívne náklady) súvisiace s držbou finančného aktíva počas určitého časového obdobia. Úrok môže okrem toho zahŕňať aj ziskové rozpätie, ktoré je v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov.

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času. Znamená to, že prvok časovej hodnoty peňazí neposkytuje plnenie za ostatné riziká alebo náklady súvisiace s držbou finančného aktíva.

Finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obe tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

V rámci tohto obchodného modelu má banka nasledovné finančné aktíva:

- úvery a pohľadávky,
- dlhové cenné papiere.

Ide teda o nederivátové finančné nástroje s fixnými, alebo stanovenými platbami a splatnosťou.

Úvery a pohľadávky sú oceňované v amortizovaných nákladoch s použitím efektívnej úrokovej miery zníženej o opravné položky. Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru je v deň uzatvorenia obchodu zaúčtované potvrdenie o poskytnutí úveru do podsúvahy. V deň čerpania peňažných prostriedkov je úver preúčtovaný do výkazu o finančnej situácii. Nevyčerpaná časť úveru vykázaná na podsúvahe pre banku predstavuje potenciálny záväzok, z ktorého vyplýva úverové riziko, na ktoré banka vytvára rezervy. Rezervy sú vytvárané aj na ďalšie podsúvahové záväzky, ako sú napr. vydané bankové záruky a akreditívy.

Dlhové cenné papiere predstavujú najmä cenné papiere emitované štátom, prípadne iné bonitné cenné papiere, pri ktorých má banka zámer držať ich do splatnosti. Taktiež sú oceňované v amortizovaných nákladoch na základe efektívnej úrokovej miery, pričom je zohľadnené prípadné zníženie hodnoty formou opravných položiek. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie sa denne časovo rozlišujú a vykazujú sa vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a podobné výnosy“.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVTOCI)

Na to, aby bol finančný nástroj zaradený do tohto portfólia, musia byť splnené obe tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámer sa dosiahne tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančného aktíva a
- zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

V tomto portfóliu má banka len nástroje vlastného imania- ide výlučne o podielové cenné papiere spoločností, v ktorých účasť je pre banku povinná (S.W.I.F.T. s. c., Belgicko a VISA INC., USA). Dividendy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke “Výnosy z dividend”.

Banka pri týchto cenných papieroch používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

V tomto portfóliu má banka len akcie VISA INC., USA, séria C.

Vo výkaze ziskov a strát je zisk alebo strata z finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát rozdelený na výnos z dividend a zisk alebo strata z precenenia. Výnos z dividend je vykázaný v položke “Výnosy z dividend”.

Zisky alebo straty z precenenia na reálnu hodnotu sú vykázané v položke “Čistý zisk alebo strata z finančných inštrumentov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát” v prípade neobchodovaných finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Banka pri týchto cenných papieroch používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty.

Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

Výpočet očakávaných úverových strát vyžaduje použitie účtovných odhadov a úsudkov. Na očakávané úverové straty banka vykazuje opravnú položku pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Opravné položky sa vykážu vo výkaze o finančnej situácii.

Banka oceňuje očakávané úverové straty takým spôsobom, aby bola zohľadnená:

- nezaujatá a prevdepodobnosťou vážená výška straty, ktorá sa stanoví posúdením viacerých možných výsledkov,
- časová hodnota peňazí,

- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú ku dňu vykazovania k dispozícii bez neprímeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných pomienkach a prognóz budúcich hospodárskych podmienok.

IFRS 9 stanovuje 3-úrovňový model znehodnotenia, ktorý vychádza zo zmien, ktoré nastali v úverovej kvalite odo dňa prvotného vykázania, teda finančné aktívum musí byť počas celej doby životnosti monitorované.

Finančné aktívum je pri jeho prvotnom vykázaní zaradené do 1. úrovne. Na tejto úrovni je finančné aktívum ocenené opravnou položkou, ktorá sa rovná 1-ročnej očakávanej úverovej strate.

Ak sa následne zistí, že sa úverové riziko od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, ale ešte nedošlo k znehodnoteniu aktíva, presunie sa do 2. úrovne. Ak dôjde k úverovému znehodnoteniu finančného aktíva, je vykazané v 3. úrovni. Na úrovniach 2 a 3 je finančné aktívum ocenené s opravnou položkou, ktorá sa rovná očakávaným úverovým stratám počas celej životnosti aktíva.

Ak došlo k oceneniu zníženia hodnoty finančného aktíva vo výške, ktorá sa rovná očakávaným úverovým stratám počas celej životnosti v predchádzajúcom období vykazovania, ale k aktuálnemu dátumu vykazovania už tieto podmienky nie sú naplnené, banka ocení opravnú položku na stratu v hodnote, ktorá sa rovná 1-ročnej očakávanej úverovej strate k aktuálnemu dňu vykazovania.

Posúdenie úverového rizika finančných aktív vychádza z odhadov, pokiaľ ide o stanovenie pravdepodobnosti výskytu zlyhania (PD), expozície pri zlyhaní (EAD) a straty v prípade zlyhania (LGD).

Posudzovanie zníženia úverovej hodnoty je realizované na kolektívnom, alebo individuálnom základe.

Banka posudzuje ku každému dňu vykazovania, či od prvotného vykázania došlo ku zmene rizika výskytu zlyhania počas očakávanej životnosti finančného aktíva tak, že porovná riziko výskytu zlyhania pri prvotnom vykázaní s rizikom výskytu zlyhania ku dňu vykazovania, pričom zohľadní primerané a preukázateľné informácie.

Významné zvýšenie úverového rizika

Posúdenie významnosti zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa vždy ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Pohľadávky v portfóliách oceňovaných výhradne štatistickými modelmi sú zaradené do úrovne 2, ak klient má aspoň jednu významnú pohľadávku v omeškaní viac ako 6 dní, alebo banka identifikovala výrazne zvýšené riziko splácania pohľadávok klienta v súvislosti s významným znížením alebo stratou príjmu. Ostatné pohľadávky sú zaradované do úrovne 2 individuálne.

Rozhodnutie o zmene zatriedenia a prípadnej potrebnej výške krytia pri individuálne posudzovaných prípadoch prijíma Úverová komisia na základe mesačnej revízie, v rámci ktorej sa prediskutujú jednotlivé prípady. Súčasťou procesu revízie je konzultácia názoru zodpovedného schvalovacieho odboru, ktorý expertne a komplexne posúdi stav a zmenu kondície protistrany.

Zlyhané finančné aktíva

Finančné aktívum je v stave zlyhania, ak:

- je dlžník s podstatnými pohľadávkami v omeškaní so zmluvne dohodnutými splátkami viac ako 90 dní,
- dlžník pravdepodobne nesplätí svoje záväzky v plnej výške bez toho, aby banka urobila úkony, akými je napríklad realizovanie zabezpečenia.

Uvedené kritéria sa uplatňujú na všetky finančné aktíva držané bankou a sú v súlade s definíciou zlyhania, ktorá sa používa na účely vnútorného riadenia úverového rizika.

Pravdepodobnosť zlyhania

Je rizikový parameter určujúci pravdepodobnosť, že dlžník svoj finančný záväzok nesplätí počas nasledujúcich 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Ide teda o pravdepodobnosť, s akou sa expozícia, ktorá nie je v stave zlyhania, do 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti dostane do stavu zlyhania.

Strata v prípade zlyhania

Je rizikový parameter definovaný ako rozdiel medzi hodnotou 100% a hodnotou miery výťažnosti v okamihu ukončenia vymáhania pohľadávky, alebo jeho odpísania. Predstavuje teda očakávanie banky, pokiaľ ide o stratu z expozície, ktorá je v stave zlyhania.

Expozícia pri zlyhaní

Ide o objem peňažných prostriedkov, ktoré banka očakáva, že budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Pri výpočte expozície je zohľadnený aj predpoklad prípadného predčasného splatenia pohľadávky.

Zabezpečenie

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- nehnuteľný majetok,
- hnutel'ný majetok,
- finančné zabezpečenie,
- pohľadávky,
- cenné papiere,
- záruky.

Z právnych inštrumentov sa používa najmä:

- záložné právo,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva.

Banka pravidelne jednotlivé typy zabezpečení monitoruje a v prípade potreby ich preceňuje. Metodika monitorovania, resp. oceňovania, ako aj ich frekvencia závisia od konkrétneho typu zabezpečenia. Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty, najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Nárokovateľná hodnota obsahuje množstvo neistôt a rizík, preto sa sumy pri realizácii zabezpečenia môžu líšiť od odhadovaných hodnôt a tento rozdiel môže byť významný.

Pri realizovaní zabezpečenia banka využíva tieto formy:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- predaj pohľadávok,
- speňaženie zabezpečenia pohľadávky banky v konkurznom konaní.

Odpisovanie pohľadávok

Vznik nevyhnutelných pohľadávok je spojený s podnikateľským rizikom, ktoré je v rôznej miere súčasťou všetkých vykonávaných bankových činností. V prípade, že niektorá pohľadávka splní podmienky pre odpis, odpíše Prima banka pohľadávku priamo do nákladov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistá tvorba rezerv a opravných položiek“ a súčasne použije vytvorené opravné položky. Pohľadávky, u ktorých nezaniklo právo na ich vymáhanie, zostávajú evidované v podsúvahe. O spôsobe odpísania konkrétnej pohľadávky rozhoduje úverová komisia. V prípade splatenia odpísanej pohľadávky sa výnos vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát taktiež v položke „Čistá tvorba rezerv a opravných položiek“.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

V tomto portfóliu sa nachádzajú finančné nástroje držané na obchodovanie vrátane derivátov, ktoré slúžia výlučne na účely riadenia pozičných rizík, najmä rizika likvidity a kurzového rizika.

Finančné aktívum zaradené v portfóliu v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňuje na reálnu hodnotu cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý výnos z finančných operácií“. Výnosy z úrokov finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát sa denne časovo rozlišujú a vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a podobné výnosy“.

Finančné záväzky

Finančné záväzky oceňované v amortizovaných nákladoch (AC)

Banka všetky finančné záväzky, s výnimkou derivátových finančných záväzkov, vykazuje v amortizovaných nákladoch.

Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Banka tu vykazuje len záporné hodnoty derivátov.

Zmluvy o predaji a spätnom nákupe („Repo“ obchody)

Repo operácia je poskytnutie úveru so zaisťovacím prevodom cenných papierov. Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom nákupe sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát“ alebo v položke „Finančné aktíva

oceňované v amortizovanej hodnote". Prijatá úhrada od protistrany sa podľa povahy záväzku vykazuje v položke *"Úvery a vklady od ostatných bánk"* alebo v položke *"Vklady klientov"*.

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo obchody“) sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú v položke *"Úvery a vklady v ostatných bankách"* alebo *"Úvery poskytnuté klientom"*. Prijaté zabezpečenie (kolaterál), ktorým je cenný papier, je odo dňa vyrovnania obchodu do dňa splatnosti obchodu účtovaný v podsúvahovej evidencii. Rozdiel medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa vykazuje ako úrok a časovo rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak banka neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

Ak si banka všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva prevedeného finančného majetku ponechá, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a navyše vykazuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

Banka ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

Kompenzácia finančných nástrojov

Banka realizuje kompenzáciu finančného majetku a finančných záväzkov len vtedy, ak jej táto možnosť vyplýva zo zmluvného vzťahu a zároveň má zámer vysporiadať aktívum a záväzok na čistom základe, resp. súčasne. Finančné nástroje, ktoré sú predmetom kompenzácie, sú prezentované vo výkaze o finančnej situácii v netto hodnote.

Dopad pandémie spôsobenej novým koronavírusom

Na zmiernenie dopadov pandémie prijala Národná rada SR legislatívu umožňujúcu úverovým dlžníkom požiadať o odklad splátok na dobu 1-9 mesiacov. Aj počas splátkového moratória mala Banka nárok na úroky z nesplatených častí istiny.

Banka v súvislosti s očakávaným vývojom trhu upravila scenáre a ich váhy používané na výpočet opravnej položky z retailových úverov. Banka tiež pripravila model odhadu objemu klientov, ktorí sú vo fáze odkladu splátok, u ktorých môže dôjsť k zníženej schopnosti splácania svojich záväzkov. Tento model bol použitý pri stagingu klientov a výpočte opravnej položky k retailovým úverom k 31.12.2020.

Po posúdení potenciálnych vplyvov pandémie spôsobenej koronavírusom na obchodné aktivity banka vyhodnotila, že neexistuje žiaden vplyv, ktorý by materiálne ovplyvnil schopnosť banky nepretržite vykonávať svoju činnosť nasledujúcich 12 mesiacov. Banka pozorne monitoruje aktuálnu situáciu spôsobenú pandemiou a hodnotí jej potenciálny vplyv na operácie, zverejňovanie, finančnú situáciu a výkonnosť banky.

Banka bude aj naďalej pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne všetky kroky nevyhnutné na zmiernenie negatívnych účinkov na banku, jej zamestnancov a klientov.

f) Finančné deriváty

Finančné deriváty Prima banky zahŕňujú menové a úrokové swapy a forwardy. Deriváty sú určené na účely zabezpečenia rizika. Vo výkaze o finančnej situácii sú vykázané v reálnej hodnote podľa povahy precenenia v položke *"Finančné aktíva na obchodovanie – deriváty"* a *"Zabezpečovacie deriváty"*. Podkladový finančný nástroj derivátu sa v deň dohodnutia obchodu zaúčtuje do podsúvahovej evidencie. Z podsúvahovej evidencie sa odúčtuje v deň ukončenia derivátu.

Na bilančných účtoch sa súvzťažne s nákladovými/výnosovými účtami účtujú zmeny reálnej hodnoty derivátov tak, že kladná reálna hodnota derivátov je aktívom a záporná reálna hodnota je záväzkom s protistranou vo výnosoch a nákladoch vykázaných vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *"Čistý výnos/(strata) z finančných operácií"*.

Preceňovanie swapov a ostatných derivátov v bankovej knihe a nástrojov hedgingu prebieha raz za mesiac princípom diskontovaných peňažných tokov pomocou trhových kriviek.

g) Hedging

Prima banka sa zabezpečuje proti riziku zmien reálnych hodnôt („Fair Value Hedge“) vykazovaného majetku, ktoré súvisí s rizikom zmeny úrokových sadzieb, a ktoré môže mať vplyv na náklady alebo výnosy. Hedgovanými položkami sú dlhodobé úvery so štruktúrovanou úrokovou sadzbou. Zisk alebo strata z ocenenia nástroja hedgingu v reálnej hodnote je vykázaná vo výnosoch alebo nákladoch, rovnako je vykázaný zisk alebo strata z hedgovanej

položky priraditeľná k hedgovanému riziku, pričom dopad zmien reálnych hodnôt nástroja a položky hedgingu na celkový výsledok je nepatrný. Banka aj po 1. januári 2018 aplikuje účtovnú politiku podľa IAS 39.

h) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov kótovaných na aktívnom trhu, klasifikovaných ako úroveň 1, zodpovedá kótovanej trhovej cene ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady.

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, sa stanoví pomocou oceňovacích metód ako teoretická cena odvodená od výnosu odčítaného z výnosovej krivky štátnych cenných papierov a kreditnej prirážky dlhových cenných papierov emitentov s porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania. Pokiaľ je to prakticky možné, modely používajú len zistiteľné údaje, avšak oblasti, ako napr. úverové riziko, volatilita a likvidita, si vyžadujú odborné odhady. Zmeny predpokladov spojených s týmito faktormi by mohli mať dopad na vykázanú reálnu hodnotu finančných nástrojov.

Ak je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, predpokladané budúce peňažné toky sú založené na najpresnejších odhadoch manažmentu a diskontná sadzba reprezentuje trhovú sadzbu pre nástroje s podobnými podmienkami a splatnosťou. V prípade použitia oceňovacích modelov, vstupné veličiny sú založené na trhových hodnotách platných k dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodovateľné na burze, je odvodená od predpokladanej hodnoty, ktorú by banka získala v prípade normálnych obchodných podmienok pri ukončení zmluvy ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, po zohľadnení trhových podmienok a úverovej bonity protistrany.

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Prima banka vykonáva rovnomerné odpisovanie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku podľa odhadovanej doby použiteľnosti a začína účtovne odpisovať majetok v tom mesiaci, v ktorom ho začala používať.

Pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

Pri účtovnom odpisovaní majetku používa Prima banka nasledovné doby odpisovania:

	Doba odpisovania v rokoch
Počítače, kancelárska technika, autá, atď.	4 – 6
Softvér	do 10
Inventár	6 – 10
Kancelárske a bankové vybavenie	4 – 12
Budovy a stavby	40*

* 40 rokov sa odpisujú budovy vo vlastníctve banky; rekonštrukčné práce k ATM banka odpisuje 10 rokov, ostatné rekonštrukčné práce vykonané na prenajatých budovách podľa doby trvania nájomnej zmluvy; inžinierske stavby od 12 – 20 rokov a reklamné stavby od 4 – 6 rokov.

j) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky Prima banka posudzuje účtovnú hodnotu dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt - reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát v položke „Odpisy a opravné položky k majetku“.

k) Lízing

Medzinárodný štandard finančného výkazníctva IFRS 16 Lízingy („IFRS 16“) nahradil štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Tento štandard odstránil predchádzajúci duálny model účtovania u nájomcu a namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájomov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z prenájmu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na

začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Štandard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- líziny s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- líziny, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ líziny).

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca

Uplatnenie požiadaviek štandardu nemalo pri jeho prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku. Banka vykázala vo výkaze o finančnej situácii majetok a záväzky súvisiace s operatívnym lízingom, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca. Banka vykázala nové aktíva a pasíva (dopad 7 mil. €) z operatívnych lízingov pre pobočkové a kancelárske priestory.

l) Aktíva určené na predaj

Aktíva určené na predaj predstavujú dlhodobý majetok na predaj, pri ktorom bude účtovná hodnota realizovaná prostredníctvom jeho predaja, a nie jeho používaním. Predstavuje majetok, ktorý je určený na predaj v jeho súčasnom stave, pričom tento predaj je považovaný za vysoko pravdepodobný. Majetok klasifikovaný ako dlhodobý majetok na predaj je vykazovaný buď v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky, alebo v reálnej hodnote zníženej o náklady súvisiace s predajom, a to v závislosti od toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia.

m) Daň z príjmov

Splatná daň z príjmov je vypočítaná z daňového základu vykázaného v súlade so slovenskými daňovými predpismi. Daňový základ sa odlišuje od účtovného zisku/(straty) vykázaného vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba platná pre nasledujúce roky, t. j. 21 %.

Odložený daňový záväzok, ktorý sa vzťahuje na zdaniteľné dočasné rozdiely, predstavuje čiastku dane k úhrade v budúcich zdaňovacích obdobiach. Odložená daňová pohľadávka sa vzťahuje na odpočítateľné dočasné rozdiely, na možnosť umorovať daňovú stratu a možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým bude možné odpočítateľné rozdiely zúčtovať.

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje prístup, podľa ktorého sú odložené daňové pohľadávky vykazované len do tej miery, do akej je pravdepodobné, že budú splnené podmienky na daňový odpočet dočasných rozdielov v budúcnosti a že budú dosiahnuté daňové zisky, voči ktorým je možné tieto daňové pohľadávky uplatniť. Vzhľadom na to, že výška budúcich dosiahnutých daňových ziskov sa nedá spoľahlivo odhadnúť, banka neúčtuje o odloženej pohľadávke v plnej výške.

Odložená daň sa účtuje vo výkaze ziskov a strát okrem prípadov, ak sa odložená daň týka položiek, ktoré sa neúčtujú ako náklad alebo výnos, ale účtujú a vykazujú sa vo vlastnom imaní. V takomto prípade sa aj odložená daň účtuje na ťarchu alebo v prospech vlastného imania.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom banka má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Banka vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb a odloženú daň vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Daňové pohľadávky*“ alebo „*Daňové záväzky*“.

n) Emitované cenné papiere

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

o) Podriadený dlh

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadené dlhy banky sa vykazujú na samostatnom riadku výkazu o finančnej situácii „*Podriadený dlh*“. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové náklady a podobné náklady*“.

p) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

q) Rezervy

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

r) Zisk na akciu

Banka vyказuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov kmeňových akcií. Zisk na akciu kmeňových akcií banka vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov kmeňových akcií váženým priemerom počtu kmeňových akcií v obehu v priebehu roka. Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.

s) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Výnosové/(nákladové) úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo prémii. Úroky k znehodnoteným pohľadávkam (retailové expozície sú posudzované na základe počtu dní omeškania, ostatné expozície sú posudzované individuálne) banka reklasifikuje do podsúvahovej evidencie.

t) Poplatky a provízie

Prijaté a platené poplatky a provízie sú vyказané vo výkaze súhrnných ziskov a strát podľa princípu vecnej a časovej súvislosti v rámci riadku „*Čistý úrokový výnos*“, napr. poplatky súvisiace s poskytnutím úveru, sprostredkovateľské provízie (sú časovo rozlišované počas doby trvania úveru). Ostatné prijaté a platené poplatky a provízie, napr. za vedenie účtu, poplatky súvisiace s platobným stykom a pod. sú vo výkaze súhrnných ziskov a strát vyказané v rámci riadku „*Čistý výnos z poplatkov a provízií*“.

4. Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky vykonať určité odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy nákladov a výnosov za príslušné účtovné obdobie. Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce. Odhady sa týkajú najmä: reálnych hodnôt finančných nástrojov, opravných položiek na úvery poskytnuté klientom a rezerv na súdne spory.

Reálna hodnota finančných nástrojov

V prípadoch, keď nie je možné získať reálnu hodnotu finančného majetku a finančných záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii z aktívnych trhov, reálna hodnota sa určí použitím rôznych techník oceňovania, medzi ktoré patrí aj využitie matematických a štatistických modelov. Vstupy do týchto modelov sú podľa možnosti prevzaté z uznávaných trhov, ale v prípadoch, kde to nie je možné, sa pri stanovovaní reálnych hodnôt vyžaduje určitá miera odhadu. Odhady predstavujú zhodnotenie likvidity a vstupov do modelov, napr. aktuálne úrokové sadzby, menové kurzy a úverové spready.

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Ako sa uvádza v predchádzajúcich odsekoch kapitoly 3 a podrobne opisuje v poznámke 1 a 20 kapitoly 5 k účtovnej závierke, banka vytvára opravnú položku na očakávané úverové straty finančných nástrojov, ktoré sú účtované v amortizovanej hodnote alebo reálnej hodnote cez OCI a identifikované budúce možné záväzky. Výpočet opravných položiek vychádza z predpokladaných očakávaných peňažných tokov, ktoré sa stanovujú rôznymi scenármi, z časovej hodnoty peňazí a preukázateľnými a primeranými informáciami o minulých udalostiach ako aj odhadovaných budúcich ekonomických podmienkach.

Tvorba opravných položiek na úverové straty a identifikované budúce možné záväzky však zahŕňa rôzne neistoty týkajúce sa výsledkov uvedených rizík (napr. pri portfóliách oceňovaných štatistickými modelmi, banka nedisponuje dostatočne reprezentatívnymi historickými dátami, a preto sa rozhodla pre odhad dopadu nepriaznivého scenára, konzervatívne použiť odhady NBS), a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát, a preto sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek vykázaných k 31. decembru 2020.

Odložená daňová pohľadávka

Realizácia odloženej daňovej pohľadávky je závislá na dosiahnutí dostatočných budúcich zdaniteľných ziskov. Navyše, pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné posudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

Rezervy na súdne spory

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku. Budúce udalosti a ich vplyv sa nedajú určiť s úplnou istotou. Podobne uskutočnené účtovné odhady vyžadujú posúdenie a tie odhady, ktoré sú použité pri zostavovaní účtovnej závierky, sa menia, keď nastanú nové okolnosti, alebo sú dostupné nové informácie a skúsenosti, alebo keď sa zmení podnikateľské prostredie, v ktorom banka pôsobí. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od tých, ktoré boli odhadované a ich vplyv môže byť významný.

5. Poznámky k finančným výkazom**1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote****Hrubá účtovná hodnota a opravné položky**

31.12.2020	Hrubá účtovná hodnota			
	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
Vklady v centrálnych bankách	362 257	362 257	0	0
Bežné účty	23 606	23 606	0	0
Povinné minimálne rezervy	338 651	338 651	0	0
Úvery a vklady voči bankám	2 927	2 927	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom*, v tom:	3 977 223	3 819 384	65 113	92 726
Verejná správa	130 506	129 415	875	216
Retailoví klienti, z toho:	3 341 202	3 276 489	28 780	35 933
Občania	3 224 241	3 162 543	28 648	33 050
Ostatní klienti	505 515	413 480	35 458	56 577
Dlhové cenné papiere, v tom:	220 632	200 552	20 080	0
Banky	10 021	10 021	0	0
Verejná správa	150 356	150 356	0	0
Ostatní klienti	60 255	40 175	20 080	0
Celkom	4 563 039	4 385 120	85 193	92 726
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(143 577)	(41 129)	(17 758)	(84 690)
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	(2 960)	(581)	(2 379)	0
Čistá účtovná hodnota	4 416 502	4 343 410	65 056	8 036

31.12.2019	Hrubá účtovná hodnota			
	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
Vklady v centrálnych bankách	349 638	349 638	0	0
Bežné účty*	28 748	28 748	0	0
Povinné minimálne rezervy	320 890	320 890	0	0
Úvery a vklady voči bankám	3 851	3 851	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom**, v tom:	3 587 711	3 418 389	61 067	108 255
Verejná správa	143 156	141 887	209	1 060
Retailoví klienti, z toho:	2 963 087	2 902 695	18 535	41 857
Občania	2 839 671	2 783 038	18 417	38 216
Ostatní klienti	481 468	373 807	42 323	65 338
Dlhové cenné papiere, v tom:	233 177	213 097	20 080	0
Banky	16 023	16 023	0	0
Verejná správa	197 074	197 074	0	0
Ostatní klienti	20 080	0	20 080	0
Celkom	4 174 377	3 984 975	81 147	108 255
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(149 874)	(39 851)	(12 596)	(97 427)
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	(2 113)	0	(2 113)	0
Čistá účtovná hodnota	4 022 390	3 945 124	66 438	10 828

*Banka zaraduje klientov do sektorov v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 549/2013 o európskom systéme národných a regionálnych účtov v Európskej únii, tzv. „ESA 2010“, kde „Verejná správa“ je sektor S.13, „Retailoví klienti“ sektory S.14 a S.15 a „Ostatní klienti“ sektory S.11 a S.12 okrem centrálnych a ostatných bánk.

Povinné peňažné rezervy v NBS predstavujú povinné minimálne rezervy, ktoré je banka povinná udržiavať v hotovosti na účte v NBS. Systém tvorby a udržiavania povinných minimálnych rezerv sa riadi predpismi

Európskeho spoločenstva a Európskej centrálnej banky. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená.

Hrubá účtovná hodnota úverov a pohľadávok voči klientom

Úvery a pohľadávky voči klientom	1.1.2020	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Pohyby na existujúcich úveroch	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby	31.12.2020
Úroveň 1	3 418 389	944 118	(387 699)	(137 823)	(17 601)	0	3 819 384
Verejná správa	141 887	29 044	(26 112)	(15 404)	0	0	129 415
Retailoví klienti	2 902 695	871 798	(350 552)	(129 883)	(17 569)	0	3 276 489
Ostatní klienti	373 807	43 276	(11 035)	7 464	(32)	0	413 480
Úroveň 2	61 067	2 610	(8 417)	(2 067)	11 919	0	65 113
Verejná správa	209	173	0	(36)	529	0	875
Retailoví klienti	18 535	959	(1 374)	(813)	11 473	0	28 780
Ostatní klienti	42 323	1 478	(7 042)	(1 218)	(83)	0	35 458
Úroveň 3	108 254	1 539	(18 542)	(4 208)	5 682	0	92 726
Verejná správa	1 060	0	(220)	(94)	(529)	0	216
Retailoví klienti	41 857	421	(10 616)	(1 825)	6 096	0	35 933
Ostatní klienti	65 338	1 119	(7 705)	(2 289)	115	0	56 577
Celkom	3 587 710	948 267	(414 657)	(144 098)	0	0	3 977 222

Úvery a pohľadávky voči klientom	1.1.2019	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Pohyby na existujúcich úveroch	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby	31.12.2019
Úroveň 1	2 958 050	995 496	(414 865)	(95 181)	(15 015)	(10 096)	3 418 389
Verejná správa	140 468	34 462	(15 584)	(17 458)	0	0	141 887
Retailoví klienti	2 488 486	889 954	(346 294)	(117 751)	(11 701)	0	2 902 694
Ostatní klienti	329 096	71 081	(52 987)	40 028	(3 315)	(10 096)	373 807
Úroveň 2	128 596	1 968	(3 217)	(78 986)	6 273	0	61 068
Verejná správa	0	0	0	209	0	0	209
Retailoví klienti	16 005	1 739	1 739	(4 810)	3 863	0	18 535
Ostatní klienti	112 591	229	1 478	(74 385)	2 411	0	42 323
Úroveň 3	140 679	2 987	(35 248)	(6 202)	8 742	(2 705)	108 253
Verejná správa	1 193	26	0	(158)	0	0	1 060
Retailoví klienti	49 199	1 631	(14 070)	(2 741)	7 838	0	41 856
Ostatní klienti	90 287	1 330	(21 177)	(3 303)	904	(2 705)	65 337
Celkom	3 227 325	1 000 451	(446 896)	(180 370)	0	(12 801)	3 587 710

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

Úvery a pohľadávky voči klientom	31.12.2020			31.12.2019		
	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3
Úroveň 1	7 971	(21 231)	(4 341)	4 685	(13 955)	(5 745)
Verejná správa	0	0	0	0	0	0
Retailoví klienti	7 918	(21 152)	(4 335)	4 428	(11 185)	(4 944)
Ostatní klienti	53	(79)	(6)	257	(2 770)	(801)
Úroveň 2	(7 971)	23 690	(3 801)	(4 399)	14 209	(3 537)
Verejná správa	0	529	0	0	0	0
Retailoví klienti	(7 918)	23 075	(3 684)	(4 142)	11 209	(3 204)
Ostatní klienti	(53)	86	(117)	(257)	3 000	(332)
Úroveň 3	0	(2 459)	8 142	(286)	(254)	9 282
Verejná správa	0	(529)	0	0	0	0
Retailoví klienti	0	(1 923)	8 019	(286)	(24)	8 148
Ostatní klienti	0	(7)	123	0	(230)	1 134

Presun úverov a pohľadávok z úrovne 1 do úrovne 2 bol spôsobený najmä konzervatívnym prístupom k časti úverov s legislatívnym odkladom splátok.

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	1.1.2020	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby	Kurzové rozdiely	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2020
Úroveň 1	(39 851)	(10 891)	5 088	(5 474)	10 000	0	0	0	(41 129)
Verejná správa	(7)	(1)	0	3	0	0	0	0	(5)
Retailoví klienti	(31 418)	(10 238)	4 766	(7 948)	9 985	0	(10)	0	(34 863)
Ostatní klienti	(8 427)	(652)	322	2 471	15	0	10	0	(6 261)
Úroveň 2	(12 596)	(884)	1 223	(598)	(4 902)	0	0	0	(17 758)
Verejná správa	0	(35)	0	(35)	(106)	0	0	0	(175)
Retailoví klienti	(4 480)	(379)	332	335	(4 904)	0	0	0	(9 096)
Ostatní klienti	(8 117)	(471)	891	(898)	108	0	0	0	(8 487)
Úroveň 3	(97 427)	(1 531)	4 255	2 746	(5 098)	0	9	12 357	(84 690)
Verejná správa	(737)	0	220	303	106	0	0	0	(108)
Retailoví klienti	(33 550)	(413)	2 878	1 886	(5 081)	0	9	6 355	(27 916)
Ostatní klienti	(63 141)	(1 118)	1 157	557	(123)	0	0	6 002	(56 666)
Celkom	(149 874)	(13 306)	10 566	(3 326)	0	0	9	12 357	(143 577)

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	1.1.2019	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby	Kurzové rozdiely	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2019
Úroveň 1	(29 385)	(12 309)	3 941	(9 347)	7 150	100	(0)	0	(39 851)
Verejná správa	(10)	0	3	1	0	0	0	0	(7)
Retailoví klienti	(24 475)	(10 801)	3 124	(5 103)	5 837	0	(0)	0	(31 418)
Ostatní klienti	(4 900)	(1 509)	814	(4 224)	1 313	100	0	0	(8 427)
Úroveň 2	(18 068)	(538)	5 542	1 116	(649)	0	0	0	(12 596)
Verejná správa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Retailoví klienti	(4 158)	(476)	364	(87)	(297)	0	0	0	(4 480)
Ostatní klienti	(13 910)	(62)	5 178	1 029	(352)	0	0	0	(8 117)
Úroveň 3	(125 383)	(2 499)	5 250	3 658	(6 501)	2 672	0	25 375	(97 427)
Verejná správa	(805)	(26)	0	94	0	0	0	0	(737)
Retailoví klienti	(40 643)	(1 408)	3 831	1 319	(5 540)	0	0	8 892	(33 550)
Ostatní klienti	(83 935)	(1 065)	1 419	2 246	(961)	2 672	0	16 483	(63 141)
Celkom	(172 836)	(15 345)	14 733	(4 572)	0	2 772	(0)	25 375	(149 874)

Presuny opravných položiek medzi úrovňami

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	31.12.2020			31.12.2019		
	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3	Presun do úrovne 1	Presun do úrovne 2	Presun do úrovne 3
Úroveň 1	(99)	7 380	2 719	16	3 135	3 999
Verejná správa	0	0	0	0	0	0
Retailoví klienti	(96)	7 369	2 713	27	2 567	3 242
Ostatní klienti	(3)	11	6	(11)	569	756
Úroveň 2	99	(7 599)	2 599	(17)	(3 208)	2 576
Verejná správa	0	(106)	0	0	0	0
Retailoví klienti	96	(7 481)	2 482	(28)	(2 569)	2 301
Ostatní klienti	3	(12)	117	11	(639)	274
Úroveň 3	0	219	(5 318)	1	73	(6 575)
Verejná správa	0	106	0	0	0	0
Retailoví klienti	0	113	(5 195)	1	3	(5 544)
Ostatní klienti	0	0	(123)	0	70	(1 031)

Opravné položky k dlhovým cenným papierom

Opravné položky k dlhovým cenným papierom	1.1.2020	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku Zmeny Kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2020
Úroveň 1	0	(582)	0	0	0	0	(582)
Úroveň 2	(2 113)	0	0	(265)	0	0	(2 378)
Úroveň 3	0	0	0	0	0	0	0
Celkom	(2 113)	(582)	0	(265)	0	0	(2 960)

Opravné položky k dlhovým cenným papierom	1.1.2019	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku Zmeny Kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2019
Úroveň 1	0	0	0	0	0	0	0
Úroveň 2	(2 008)	0	0	(105)	0	0	(2 113)
Úroveň 3	0	0	0	0	0	0	0
Celkom	(2 008)	0	0	(105)	0	0	(2 113)

V nasledujúcom prehľade sú uvedené finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote podľa geografického členenia:

	31.12.2020	31.12.2019
Vklady v centrálnych bankách	362 257	349 638
Slovenská republika	362 257	349 638
Úvery a vklady v ostatných bankách	2 927	3 851
Slovenská republika	5	5
Štáty Európskej únie	2 592	2 828
Ostatné štáty	330	1 018
Úvery a preddavky voči klientom	3 833 646	3 437 837
Slovenská republika	3 635 591	3 255 193
Štáty Európskej únie	197 977	182 576
Ostatné štáty	78	67
Dlhové cenné papiere	217 672	231 064
Slovenská republika	100 095	165 287
Štáty Európskej únie	117 577	65 777
Celkom	4 416 502	4 022 390

V nasledujúcom prehľade sú uvedené finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote podľa meny:

	31.12.2020	31.12.2019
Vklady v centrálnych bankách	362 257	349 638
V eurách	362 257	349 638
Úvery a vklady v ostatných bankách	2 927	3 851
V eurách	1 003	1 301
V cudzej mene	1 924	2 550
Úvery a preddavky voči klientom	3 833 646	3 437 837
V eurách	3 833 646	3 437 835
V cudzej mene	0	2
Dlhové cenné papiere	217 672	231 064
V eurách	214 264	227 273
V cudzej mene	3 408	3 791
Celkom	4 416 502	4 022 390

Prehľad finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa ich zostatkovej splatnosti je uvedený v poznámke 29, bod 2c).

2. Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie - deriváty

Hodnota aktív- deriváty	31.12.2020		31.12.2019	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty:				
Menové swapy	95	11 460	103	11 960
Celkom	95	11 460	103	11 960
Hodnota pasív- deriváty	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	0	11 370	0	11 880
Celkom	0	11 370	0	11 880

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 26.

3. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Názov	31.12.2020		31.12.2019	
	Reálna hodnota		Reálna hodnota	
Visa Inc., USA		1 595		0
Celkom	1 595		0	

4. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez iný komplexný účtovný výsledok

Názov	31.12.2020		31.12.2019	
	Reálna hodnota		Reálna hodnota	
SWIFT LA HULPE, Belgicko		16		16
Visa Inc., USA		1 631		3 084
Celkom	1 647		3 100	

Banka má v portfóliu finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez iný komplexný účtovný výsledok majetkové cenné papiere – akcie a ostatné podiely, v celkovom objeme 1 647 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT LA HULPE, Belgicko a VISA Inc., USA.

K 1.1.2020 banka reklasifikovala akcie VISA Inc., USA z portfólia finančné aktíva v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok do portfólia finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Dňa 30. septembra 2020 banka konvertovala časť prioritných akcií VISA série C na akcie série A, tieto nové akcie banka vykazuje v reálnej hodnote precenené cez iný komplexný účtovný výsledok.

5. Dlhodobý hmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2020:

	1.1.2020	prírastky	úbytky	iné pohyby	31.12.2020
Pozemky, budovy a stavby	45 718	196	(4 120)	0	41 794
Investičné technológie	10 811	29	(1 463)	0	9 377
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	19 320	100	(1 066)	0	18 354
Lízing	9 755	1 591	(44)	0	11 302
Dlhodobý hmotný majetok	85 604	1 916	(6 693)	0	80 827
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(34 281)	(1 424)	3 713	0	(31 992)
Oprávky - investičné technológie	(10 405)	(245)	1 463	0	(9 187)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(18 216)	(291)	1 055	0	(17 452)
Oprávky - lízing	(2 089)	(2 160)	44	0	(4 205)
Oprávky a opravné položky	(64 991)	(4 120)	6 275	0	(62 836)
Zostatková hodnota	20 613	(2 204)	(418)	0	17 991

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2019:

	1.1.2019	prírastky	úbytky	iné pohyby	31.12.2019
Pozemky, budovy a stavby	45 541	9 587	(891)	(8 518)	45 718
Investičné technológie	11 128	1 318	(404)	(1 231)	10 811
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	20 012	1 177	(1 869)	0	19 320
Lízing	5	0	0	9 750	9 755
Dlhodobý hmotný majetok	76 686	12 082	(3 164)	0	85 604
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(32 836)	(3 784)	465	1 874	(34 281)
Oprávky - investičné technológie	(10 489)	(526)	400	210	(10 405)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(18 944)	(1 095)	1 822	0	(18 216)
Oprávky - lízing	(5)	0	0	(2 084)	(2 089)
Oprávky a opravné položky	(62 274)	(5 405)	2 688	0	(64 991)
Zostatková hodnota	14 412	6 677	(477)	0	20 613

Závazky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku

Prima banka nenevidovala k 31. decembru 2020 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (31. december 2019: 0 tis. €).

Poistné krytie

Predmetom poistenia je súbor nehnuteľného majetku s poistným krytím do výšky 40 692 tis. € a súbor hnutel'ného majetku s poistným krytím do výšky 30 323 tis. €. Kryté sú škody spôsobené živelnými udalosťami, požiarom, krádežou a vandalizmom, vodou z vodovodného zariadenia, pádom, nárazom a pod..

6. Dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2020:

	1.1.2020	prírastky	úbytky	31.12.2020
Softvér	19 179	2 189	0	19 397
Iný dlhodobý nehmotný majetok	24 449	75	(13)	24 511
Dlhodobý nehmotný majetok	43 628	293	(13)	43 908
Oprávky - softvér	(18 946)	(146)	0	(19 092)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(22 789)	(374)	89	(23 074)
Oprávky a opravné položky	(41 735)	(520)	89	(42 166)
Zostatková hodnota	1 893	(227)	76	1 742

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2019:

	1.1.2019	prírastky	úbytky	31.12.2019
Softvér	19 925	(746)	0	19 179
Iný dlhodobý nehmotný majetok	23 262	1 214	(27)	24 449
Dlhodobý nehmotný majetok	43 187	468	(27)	43 628
Oprávky - softvér	(19 716)	(180)	950	(18 946)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(21 577)	(1 239)	27	(22 789)
Oprávky a opravné položky	(41 293)	(1 419)	977	(41 735)
Zostatková hodnota	1 894	(951)	950	1 893

Poistné krytie

Elektronické riziká sú kryté poistením do maximálnej výšky poistnej sumy 1 000 tis. €. Príslušné poistenie sa vzťahuje napr. na elektronické počítačové programy, elektronické dáta a médiá, počítačové systémy. Kryté sú škody spôsobené podvodnou modifikáciou programov, dát, ich zničením a pod.

Prima banka nenevidovala k 31. decembru 2020 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2019: 0 tis. €).

7. Odložené daňové pohľadávky

	31.12.2020	31.12.2019
Odložená daňová pohľadávka	9 382	9 432
Celkom	9 382	9 432

8. Ostatné aktíva

	31.12.2020	31.12.2019
Rôzni dlžníci, v tom:	10 923	18 074
postúpené pohľadávky	0	6 755
pohľadávky z derivátov	2 697	2 705
cash kolaterál	7 933	8 613
ostatné pohľadávky	293	0
Ostatné aktíva	7 220	7 820
Celkom	18 143	25 894
Opravné položky - rôzni dlžníci	(3 489)	(3 755)
Celkom	14 654	22 139

9. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

	31.12.2020	31.12.2019
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0
Prijaté úvery	0	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	1 324	21 341
Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie	1 324	1 300
Termínované vklady	0	20 041
Vklady klientov	3 609 236	3 251 476
Bežné účty	2 176 241	1 770 225
Termínované vklady	1 308 310	1 376 578
Úsporné vklady	124 450	104 343
Prijaté úvery	235	330
Emitované cenné papiere	503 734	503 964
Hypotekárne záložné listy	1 981	1 908
Kryté dlhopisy	501 753	502 056
Celkom	4 114 294	3 776 781

Banka eviduje na poolingovom účte k 31. decembru 2020 v prospech NBS štátne dlhopisy držané v portfóliu Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote v objeme 70 000 tis. € (31. december 2019: 200 900 tis. €). Tieto založené dlhopisy môžu byť použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné pre účely riadenia likvidity (kolaterál k 31. decembru 2020: 0 €).

K 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 vykazuje banka prijaté úvery od klientov, ktoré majú dlhodobý charakter, so splatnosťou v roku 2025.

V nasledujúcom prehľade sú uvedené vklady klientov v amortizovanej hodnote podľa klientskych skupín:

	31.12.2020	31.12.2019
Verejná správa	523 251	391 550
Retailoví klienti, z toho:	2 764 281	2 555 777
Občania	2 567 861	2 360 414
Ostatní klienti	321 704	304 149
Celkom	3 609 236	3 251 476

V nasledujúcom prehľade sú uvedené finančné záväzky v amortizovanej hodnote podľa geografického členenia:

	31.12.2020	31.12.2019
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0
Slovenská republika	0	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	1 324	21 341
Slovenská republika	322	20 339
Štáty Európskej únie	1 002	1 002
Vklady klientov	3 609 236	3 251 476
Slovenská republika	3 590 308	3 230 443
Štáty Európskej únie	13 368	15 555
Ostatné štáty	5 560	5 478
Emitované cenné papiere	503 734	503 964
Slovenská republika	503 734	503 964
Celkom	4 114 294	3 776 781

V nasledujúcom prehľade sú uvedené finančné záväzky v amortizovanej hodnote podľa meny:

	31.12.2020	31.12.2019
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0
V eurách	0	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	1 324	21 341
V eurách	1 324	21 204
V cudzej mene	0	137
Vklady klientov	3 609 236	3 251 476
V eurách	3 606 814	3 247 898
V cudzej mene	2 422	3 578
Emitované cenné papiere	503 734	503 964
V eurách	503 734	503 964
	4 114 294	3 776 781

K 31. decembru 2020 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota 31.12.2020
SK4120007998	1.12.2011	1.12.2021	-	ZERO	1 000,00	1 465	1 981
SK4000016069	1.10.2019	1.10.2026	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	501 753
							503 734

K 31. decembru 2019 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota 31.12.2019
SK4120007998	1.12.2011	1.12.2021	-	ZERO	1 000,00	1 465	1 890
SK4000016069	1.10.2019	1.10.2026	ročne	0,01 %	100 000,00	5 000	502 056
							503 946

Emitované hypotekárne záložné listy Prima banky sú na meno, v zaknihovanej podobe. Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie je s nimi spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

10. Záväzky z lízingu

	31.12.2020	31.12.2019
Záväzky z lízingu	7 158	7 711
Celkom	7 158	7 711

11. Rezervy

	31.12.2020	31.12.2019
Rezervy na súdne spory	8 589	10 131
Rezervy na reštrukturalizáciu	0	952
Rezervy na podsúvahové záväzky	3 861	3 553
Rezervy ostatné	35	155
Celkom	12 485	14 791

Banka v priebehu roka 2020 rozpustila rezervu na reštrukturalizáciu. Rezervy na súdne spory budú použité po definitívnom ukončení jednotlivých súdnych sporov, termín ukončenia je ale ťažko predikovateľný. Rezervy na podsúvahové záväzky sú aktualizované priebežne v súlade s tým, ako dochádza k plneniu záväzkov.

Pohyb rezerv k 31. decembru 2020:

	1.1.2020	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	31.12.2020
Rezervy na súdne spory	10 131	4 173	(5 679)	(36)	8 589
Rezervy na reštrukturalizáciu	952	0	(952)	0	0
Rezervy na podsúvahové záväzky	3 553	5 813	(5 505)	0	3 861
Rezervy ostatné (zrušené exekúcie)	155	17	0	(137)	35
Celkom	14 791	10 003	(12 136)	(173)	12 485

Pohyb rezerv k 31. decembru 2019:

	1.1.2019	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	31.12.2019
Rezervy na súdne spory	10 173	35	(66)	(11)	10 131
Rezervy na reštrukturalizáciu	1 430	0	(478)	0	952
Rezervy na podsúvahové záväzky	4 339	6 143	(6 929)	0	3 553
Rezervy ostatné (zrušené exekúcie)	0	155	0	0	155
Celkom	15 942	6 333	(7 473)	(11)	14 791

Rezervy na súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnat' a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy. V prípade právoplatného ukončenia sporu, ktorý sa skončil v prospech banky, banka vytvorené rezervy rozpustí. Banke bolo v 2. štvrtroku 2020 doručené rozhodnutie o ukončení súdneho sporu, na ktorý bola vytvorená rezerva vo výške 5 678 tis. €. Túto rezervu banka k 30. júnu 2020 rozpustila. Celková výška rezervy na súdne spory k 31. decembru 2020 je vo výške 8 589 tis. €, čo predstavuje predpokladanú výšku maximálneho plnenia (31. december 2019: 10 131 tis. €).

Rezervy na podsúvahové záväzky

Prima banka tvorí rezervy na podsúvahové úverové prísl'uby, poskytnuté záruky a potenciálne záväzky, pričom tieto rezervy posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, zohľadňujúc finančnú situáciu a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku alebo úverový prísl'ub, ako aj prijaté zabezpečenie.

12. Ostatné záväzky

	31.12.2020	31.12.2019
Položky časového rozlíšenia	114	81
Rezervy a ostatné záväzky	15 905	15 529
Zúčtovanie so zamestnancami	896	923
z toho: sociálny fond	57	60
Ostatné záväzky	15 765	16 456
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	453	425
Celkom	33 133	33 414

Rezervy a ostatné záväzky pozostávajú predovšetkým z rezervy na odmeny zamestnancov banky, rezervy na nevyčerpanú dovolenku a rezervy na nevyfakturované dodávky tovarov a služieb. Ostatné záväzky predstavuje predovšetkým zúčtovanie clearingových inkás a platieb.

Sociálny fond

V súlade s platnými zákonmi o sociálnom fonde, o dani z príjmov tvorí Prima banka sociálny fond. Sociálny fond využíva Prima banka na financovanie vlastnej sociálnej politiky. Sociálny fond sa tvorí v priebehu roka ako úhrn povinného prídeldu vo výške 0,6 % (pri dosiahnutí zisku a splnení odvodových a daňových povinností) z objemu hrubých miezd skutočne zúčtovaných zamestnancom na výplatu za bežný rok. Pre daňové účely sú tieto prídeldy súčasťou nákladov na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľných príjmov. Financovanie sociálnej politiky predstavuje krátkodobé zamestnanecké požitky, ktoré sa účtujú a vykazujú ako náklady bežného roka.

Tvorba a použitie prostriedkov sociálneho fondu k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2020	31.12.2019
Stav k 1.1.	60	60
Tvorba z nákladov	146	156
Použitie príspevkov na stravovanie	(149)	(156)
Celkom	57	60

13. Vlastné imanie

	31.12.2020	31.12.2019
Základné imanie	226 773	226 773
Ážiové fondy	71 190	71 190
Zákonné rezervné fondy	8 145	6 439
Ostatné kapitálové fondy	54 078	54 078
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(136)	1 349
Hospodársky výsledok minulých období	(13 246)	(30 868)
Hospodársky výsledok bežného obdobia	17 524	17 060
Celkom	364 328	346 021

Základné imanie

Nominálna hodnota akcií	31.12.2020 počet akcií		31.12.2019 počet akcií	
	v kusoch	v tis. €	v kusoch	v tis. €
Menovitá hodnota 1 akcie 399 €	100 200	39 980	100 200	39 980
Menovitá hodnota 1 akcie 67 €	100 200	6 713	100 200	6 713
Menovitá hodnota 1 akcie 5 €	701 400	3 507	701 400	3 507
Menovitá hodnota 1 akcie 1 €	176 572 738	176 573	176 572 738	176 573
Celkom	177 474 538	226 773	177 474 538	226 773

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok

	31.12.2020	31.12.2019
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	222	2 291
Cenné papiere na predaj	(358)	(1 045)
Zabezpečenie peňažných tokov	0	103
Celkom	(136)	1 349

Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok zahŕňa nerealizované precenenie finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok bez vplyvu odloženej dane. Banka tu tiež vykazuje aj hodnotu precenenia z presunu cenných papierov z portfólia finančných aktív na predaj do portfólia finančných aktív držaných do splatnosti v zmysle IAS 39. Uvedenú rezervu banka postupne amortizuje do výkazu súhrnných ziskov a strát až do splatnosti presunutých cenných papierov.

Súčasťou akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku je aj zisk/(strata) z precenenia nástroja hedgingu, ktorým sa Prima banka do júna 2011 zabezpečovala proti variabilite peňažných tokov pri poskytnutých dlhodobých úveroch.

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2020:

Zákonný prídelenie do rezervného fondu (10 % zo zisku po zdanení)	1 752
Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období	15 772
Nerozdelený zisk	17 524

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2020 podlieha schváleniu valným zhromaždením Prima banky.

14. Čistý úrokový výnos

	31.12.2020	31.12.2019
Úrokové výnosy a podobné výnosy	71 683	75 420
z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
z vkladov v centrálnych bankách	(939)	(564)
z úverov a vkladov v ostatných bankách	(4)	23
z úverov poskytnutých klientom	66 353	69 684
z dlhových cenných papierov	6 273	6 286
zo zabezpečovacích derivátov	0	(9)
Úrokové náklady a podobné náklady	(17 293)	(15 690)
z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
na úvery a vklady od ostatných bánk	(36)	(202)
na vklady klientov	(16 905)	(15 286)
na emitované cenné papiere	(352)	(154)
na zabezpečovacie deriváty	0	(48)
Čistý úrokový výnos	54 390	59 730

15. Čistý výnos z poplatkov a provízií

	31.12.2020	31.12.2019
Výnosy z poplatkov a provízií za:	32 266	28 465
prevody peňažných prostriedkov	25 981	22 587
úverovú činnosť	4 435	4 232
operácie s cennými papiermi	111	113
ostatné bankové služby	1 739	1 533
Náklady na poplatky a provízie za:	(6 990)	(6 102)
prevody peňažných prostriedkov	(919)	(1 195)
úverovú činnosť	0	(2)
operácie s cennými papiermi	(138)	(123)
ostatné bankové služby	(5 933)	(4 782)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	25 276	22 363

16. Čistý zisk z finančných operácií

	31.12.2020	31.12.2019
Čistý výnos (strata) z finančných aktív na obchodovanie - deriváty	921	(415)
Čistý výnos (strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	15	(227)
Čistý výnos zo zabezpečovacích derivátov	0	12
Kurzové rozdiely	(683)	709
Čistý zisk z finančných operácií	253	79

17. Ostatný prevádzkový zisk

	31.12.2020	31.12.2019
Čistý výnos (strata) z predaja dlhodobého majetku	175	(41)
Výnosy z operatívneho lízingu	63	79
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	25	44
Ostatné náklady z nebankovej činnosti	0	(1)
Ostatný prevádzkový zisk	263	81

18. Všeobecné administratívne náklady

	31.12.2020	31.12.2019
Náklady na zamestnancov	(24 564)	(24 990)
Mzdy a platy*	(18 482)	(18 450)
Sociálne náklady	(6 055)	(5 927)
Ostatné náklady na zamestnancov	(27)	(613)
Ostatné administratívne náklady	(28 006)	(29 196)
Náklady na informačné technológie	(3 048)	(3 942)
Náklady na marketing a reklamu	(6 138)	(5 527)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby**	(176)	(282)
Náklady na operatívny lízing	(245)	(237)
Ostatné nakupované výkony a služby	(11 844)	(12 006)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(7 840)	(6 728)
Poplatky za dohľad centrálnych bánk	(257)	(445)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne spory	1 542	31
Všeobecné administratívne náklady	(52 570)	(54 186)

* Vrátane miezd a odmien členom predstavenstva a dozornej rady.

** Náklady na audit a s tým súvisiace služby obsahujú náklady na štatutárny audit a audit hlásení pre NBS a ostatné auditorské služby, ktoré sa týkali výkonu dohodnutých postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy audítora pre NBS a previerky bezpečnosti informačného systému.

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

Banka, v rámci programu so stanovenými príspevkami, odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky zamestnania zamestnanca. Banke nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie predstavovali k 31. decembru 2020: 121 tis. € (31. december 2019: 129 tis. €).

Od 1. januára 2012 nadobudol účinnosť zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Základom pre výpočet odvodu je suma pasív banky znížená o sumu vlastného imania a o hodnotu podriadeného dlhu. Na určenie základu pre výpočet odvodu sa použili údaje k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho štvrtroka.

K 31. decembru 2020 banka vykazuje osobitný odvod pre bankové inštitúcie a poplatky za dohľad centrálnych bánk vo všeobecných administratívnych nákladoch. V individuálnej účtovnej závierke za porovnateľné obdobie boli tieto náklady súčasťou poznámky: „Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií“.

19. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	31.12.2020	31.12.2019
Rezolučný fond	(470)	(725)
Fond ochrany vkladov	(282)	(265)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	(752)	(990)

Banka v súlade so zákonom č. 371/2014 Z. z. prispieva do národného rezolučného fondu, ktorý bol zriadený ako jeden zo základných elementov mechanizmu riešenia krízových situácií vo finančnom sektore. Príspevky do fondu

sa vypočítavajú na základe metodiky stanovenej v nariadeniach Európskej komisie, pričom do úvahy sa okrem veľkosti inštitúcie berie aj rizikový profil banky.

Banka má tiež zákonnú povinnosť prispievať do Fondu ochrany vkladov. Výšku ročného príspevku určuje Fond ochrany vkladov.

K 31. decembru 2020 vykazuje banka príspevok do rezolučného fondu a príspevok do fondu ochrany vkladov ako samostatnú poznámku. V individuálnej účtovnej závierke za porovnateľné obdobie boli tieto náklady súčasťou poznámky: „Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií“.

20. Odpisy a opravné položky k majetku

	31.12.2020	31.12.2019
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(4 120)	(4 481)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(520)	(518)
Rozpustenie opravných položiek a rezerv k majetku	468	223
Celkom	(4 172)	(4 776)

21. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	31.12.2020	31.12.2019
(Tvorba) opravných položiek k finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote, v tom:	(6 877)	(5 300)
úvery, pohľadávky a ostatné aktíva	(6 030)	(5 194)
dlhové cenné papiere	(847)	(106)
Rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	(308)	786
Odpis a postúpenie pohľadávok*	2 026	(592)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	(5 159)	(5 106)

*vrátane nákladov na odpis a prijatých úhrad z odpísaných a postúpených pohľadávok

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov poskytnutých klientom sú uvedené v poznámke 1 a informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 11.

22. Daň z príjmu

	31.12.2020	31.12.2019
Splatná daň	0	0
Odložená daň	(50)	(138)
Daň z príjmu	(50)	(138)

Teoretická daň

Daň z hospodárskeho výsledku banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov 21 % platnej v Slovenskej republike (2019: 21 %):

	31.12.2020	31.12.2019
Zisk/(strata) pred zdanením	17 574	17 198
Teoretická daň 21 % (2018: 21 %) náklad/(výnos)	3 690	3 612
Nezdaniteľné príjmy	(1 813)	(527)
Neodpočítateľné náklady	1 613	1 322
Vplyv odloženej daňovej pohľadávky neúčtovanej v predchádzajúcich účtovných obdobiach	(4 827)	(4 269)
Ostatné	1 387	0
Náklady na daň z príjmov/(výnos)	50	138
Efektívna daňová sadzba	0,28 %	0,80 %

Odložená daň z príjmov

Banka k vykazovaniu odložených daňových pohľadávok a záväzkov pristupuje konzervatívne. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané z dočasných rozdielov s použitím daňovej sadzby platnej pre nasledujúce roky 21 % (2019: 21 %).

Vplyv účtovania odloženej daňovej pohľadávky a odloženého daňového záväzku bol nasledovný:

	Dočasný rozdiel		Odložená daň	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Odložená daňová pohľadávka, z toho:	158 188	179 925	33 219	37 784
Pohľadávky k úverom	124 953	141 435	26 240	29 701
Pohľadávky k finančným operáciám	2 705	2 679	568	563
Krátkodobé prevádzkové záväzky	14 762	14 440	3 100	3 032
Dlhodobý hmotný majetok	5 809	6 495	1 220	1 364
Daňová strata na umorenie	1 762	399	370	84
Ostatné pohľadávky	8 197	14 477	1 721	3 040
Celkom	x	x	33 219	37 784
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky			(23 837)	(28 352)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto			9 382	9 432
Vplyv odloženej dane:				
na náklady a výnosy	x	x	(50)	(138)
na vlastné imanie	x	x	0	0

K 31.12.2020 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 23 837 tis. € (2019: 28 352 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv, ostatných pohľadávok pre ich neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

23. Čistý zisk na 1 akciu

	31.12.2020	31.12.2019
Čistý zisk účtovného obdobia v tis. €	17 524	17 060
Počet vydaných akcií s hodnotou 399 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 67 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 5 €	701 400	701 400
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €	176 572 738	176 572 738
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €	30.833	30.016
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	5.177	5.040
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	0.386	0.376
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0.077	0.075

24. Informácie k výkazu peňažných tokov

Pre účely výkazu peňažných tokov sú súčasťou peňažných ekvivalentov tieto položky so splatnosťou menej ako 3 mesiace:

	31.12.2020	31.12.2019
Pokladničná hotovosť	67 790	99 048
Bežný účet v NBS	23 606	28 748
Bežné účty v iných bankách	2 597	2 762
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	0	86
Celkom	93 993	130 644

25. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Podsúvahové aktíva

	31.12.2020	31.12.2019
Pohl'adávky zo spotových operácií	1	0
Prijaté záruky	6 813	7 057
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	4 130 699	3 547 603
Celkom	4 137 513	3 554 660

Podsúvahové záväzky

	31.12.2020	31.12.2019
Záväzky zo spotových operácií	1	0
Vydané záruky	7 250	6 134
Úverové prísl'uby a nevyčerpané úverové limity	183 466	167 203
Hodnoty prevzaté do úschovy	12 829	15 334
Celkom	203 546	188 671

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými prísl'ubami, poskytnutými zárukami a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijaté zabezpečenie. Stav vytvorených rezerv na podsúvahové riziká k 31. decembru 2020 bol 3 861 tis. € (31. december 2019: 3 553 tis. €), pozri bod 11 tejto kapitoly.

Vydané záruky a ručenia

Vydané záruky a ručenia vystavené klientom predstavujú záväzky, že Prima banka vykoná platby v prípadoch, keď klient nie je schopný plniť svoje záväzky voči tretím osobám.

Úverové prísl'uby a nevyčerpané úverové limity

Úverové prísl'uby a nevyčerpané úverové limity zahŕňajú schválené, ale nevyčerpané časti úverov a kontokorentných úverov.

Hodnoty prevzaté do úschovy

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy nie sú majetkom banky. Z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou aktív banky. Výnosy z úschovy cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý výnos z poplatkov a provízií“.

26. Zostatková splatnosť derivátov

Všetky deriváty sú obchodované na mimoburzovom trhu. Prehľad derivátov na obchodovanie s kladnou a zápornou reálnou hodnotou je uvedený v poznámke 2 tejto kapitoly.

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2020:

	Zostatková splatnosť			Celkom
	do 1 roka	od 1-5 rokov	nad 5 rokov	
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	11 460	0	0	11 460
Podsúvahové aktíva celkom	11 460	0	0	11 460
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	11 370	0	0	11 370
Podsúvahové pasíva celkom	11 370	0	0	11 370
Deriváty, netto	90	0	0	90

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2019:

	Zostatková splatnosť'			Celkom
	do 1 roka	od 1-5 rokov	nad 5 rokov	
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	11 960	0	0	11 960
Podsúvahové aktíva celkom	11 960	0	0	11 960
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	11 880	0	0	11 880
Podsúvahové pasíva celkom	11 880	0	0	11 880
Deriváty, netto	80	0	0	80

27. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančného nástroja je cena, za ktorú by bolo možné predat' aktívum alebo previesť záväzok v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi trhu v deň stanovenia tejto hodnoty.

Banka používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov podľa oceňovacej techniky nasledovnú hierarchiu:

- Úroveň 1 - trhové ceny dostupné na aktívnom trhu pre identický finančný nástroj,
- Úroveň 2 - ak nie je dostupná trhová cena, banka ocení finančný nástroj na základe modelu; Modelom sa na tento účel rozumie kvalifikovaný odhad na základe matematických, štatistických metód alebo ich kombináciou, a to s použitím trhových (pozorovateľných) vstupov s výrazným efektom na ich reálnu cenu,
- Úroveň 3 - oceňovacie techniky, pri ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2020, resp. k 31. decembru 2019:

31. december 2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie: deriváty	0	95	0	95
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	1 595	1 595
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	1 647	1 647
Finančné aktíva v reálnej hodnote	0	95	3 242	3 337
Finančné záväzky na obchodovanie: deriváty	0	0	0	0
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	0	0	0

31. december 2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie: deriváty	0	103	0	103
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	3 100	3 100
Finančné aktíva v reálnej hodnote	0	103	3 100	3 203
Finančné záväzky na obchodovanie: deriváty	0	0	0	0
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	0	0	0

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok predstavujú najmä účasti v spoločnostiach, ktoré poskytujú zúčtovacie a kartové služby, a ktorých reálna hodnota po precenení je odlišná ako účtovná hodnota.

Reálna hodnota derivátov je stanovená obdobne diskontovaním budúcich peňažných tokov za použitia relevantných výnosových kriviek pozostávajúcich z pozorovateľných trhových faktorov. Odsúhlasovanie reálnej hodnoty derivátov prebieha mesačne s profesionálnou protistranou.

Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov vykazovaných v amortizovaných cenách

Stanovenie reálnej hodnoty aktív a pasív vykazovaných v amortizovanej hodnote vychádza z postupnosti použitia cien uvedených v úvode tejto kapitoly, t. j. ak existuje dostupná cena na trhu, použije sa tá, v opačnom prípade banka použije model. Banka používa techniku ocenenia založenú na metóde diskontovania budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových úrokových sadzieb, ktoré sú modifikované o úverové spready. Týmto spôsobom sa oceňuje každý plánovaný peňažný tok v zmysle uzavretých zmlúv s protistranami. Pre aktíva, ku ktorým sú dostupné reálne hodnoty sa táto hodnota stanovuje podľa nich.

Vo výpočte sú zohľadňované aktuálne úrokové sadzby, menové kurzy a úverové spready. Úrokové sadzby a menové kurzy sú dodávané spoločnosťou Bloomberg. Krivka je zložená takým spôsobom, že pre obdobie do jedného roka sú použité Money Market sadzby a pre obdobie nad jeden rok sú použité Swapové sadzby. Úverové spready sú vypočítané ako súčin PD (probability of default) a LGD (loss given default).

Reálne hodnoty finančných nástrojov v amortizovanej hodnote boli stanovené pre účely zostavenia účtovnej závierky pre všeobecné použitie. Informácie o reálnej hodnote týchto nástrojov nie je možné použiť pre účely špecifickej transakcie kúpy alebo predaja týchto finančných nástrojov. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri posúdení reálnej hodnoty finančných nástrojov v amortizovanej hodnote nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2020:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	67 790	0	67 790	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	4 416 502	171 313	365 211	4 053 649
vklady v centrálnych bankách	362 257	0	362 257	0
úvery a vklady v ostatných bankách	2 927	0	2 955	0
úvery poskytnuté klientom	3 833 646	0	0	3 992 490
dlhové cenné papiere	217 672	171 313	0	61 159
Finančné aktíva	4 484 292	171 313	433 001	4 053 649
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	4 114 294	510 779	3 905	3 643 755
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 324	0	1 323	0
vklady klientov	3 609 236	0	0	3 643 755
emitované cenné papiere	503 734	510 779	2 581	0
Finančné záväzky	4 114 294	510 779	3 905	3 643 755

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2019:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	99 048	0	99 048	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	4 022 390	222 146	353 568	3 548 984
vklady v centrálnych bankách	349 638	0	349 638	0
úvery a vklady v ostatných bankách	3 851	0	3 930	0
úvery poskytnuté klientom	3 437 837	0	0	3 531 017
dlhové cenné papiere	231 064	222 146	0	17 967
Finančné aktíva	4 121 438	222 146	452 616	3 548 984
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	3 776 781	496 917	23 908	3 286 540
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	21 341	0	21 390	0
vklady klientov	3 251 476	0	0	3 286 540
emitované cenné papiere	503 964	496 917	2 518	0
Finančné záväzky	3 776 781	496 917	23 908	3 286 540

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti je totožná s účtovnou hodnotou.

Reálna hodnota pohľadávok a záväzkov voči bankám je stanovená ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného

úverového spreadu. Keďže väčšina týchto vkladov sú uzatvorené ako krátkodobé, ich reálna hodnota sa približuje k hodnote účtovnej.

Reálna hodnota pohľadávok a záväzkov voči klientom je stanovená obdobným spôsobom ako pri pohľadávkach a záväzkoch voči bankám. Pri pohľadávkach a záväzkoch s pevným úrokom, ale so zostatkovou splatnosťou kratšou ako 1 rok, resp. aj pri pohľadávkach a záväzkoch s pohyblivým úrokom, ak obdobie refixácie je kratšie ako 1 rok, ich reálna hodnota sa približuje k hodnote účtovnej.

Ocenenie na reálnu hodnotu pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote je založené na pozorovateľnej trhovej cene dostupnej zo systému Bloomberg. V prípade, že trhovú cenu cenného papiera nie je dostupná, ocenenie je založené na výpočte súčasnej hodnoty diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu.

Reálne hodnoty emitovaných hypotekárnych záložných listov sú vypočítané ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu.

28. Riadenie kapitálu

Vlastné zdroje

Regulatórny kapitál predstavuje vlastné zdroje banky určené na krytie neočakávaných strát z finančných rizík, ktorým je banka vystavená. Je vypočítaný v súlade s platným Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (ďalej len „CRR“) a slúži na výpočet primeranosti vlastných zdrojov financovania banky v zmysle CRR. V zmysle CRR musí regulatórny kapitál pokryť jednotlivé kapitálové požiadavky na kreditné riziko z obchodnej a bankovej knihy, trhové riziko z bankovej a obchodnej knihy (riziko úrokové a devízové) a operačné riziko.

Predstavenstvo banky je pravidelne informované o stave a očakávaní vývoja primeranosti vlastných zdrojov spolu s ostatnými parametrami kapitálovej sily zaradenými do sústavy parametrov rizikového apetítu Prima banky a včas sú prijímané nevyhnutné opatrenia na dodržiavanie takto nastavených parametrov.

Vlastné zdroje tvorí súčet základných vlastných zdrojov (Tier 1) a dodatkových vlastných zdrojov (Tier 2), znížený o odpočítateľné položky. Základné vlastné zdroje tvoria splatené základné imanie, emisné ážio, ostatné fondy (záonné rezervné fondy, fondy tvorené zo zisku po zdanení a ostatné kapitálové fondy) a nerozdelený zisk minulých rokov. Základné vlastné zdroje znižuje čistá účtovná hodnota nehmotného majetku a výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní, ak je ním strata, resp. strata z minulých rokov. Dodatkové vlastné zdroje sú tvorené všeobecnými úpravami kreditného rizika prípustnými ako kapitál Tier 2.

Výška vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej regulatórny kapitál k 31. decembru 2020, resp. k 31. decembru 2019 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Vlastné zdroje	31.12.2020	31.12.2019
Základné vlastné zdroje (Tier 1 kapitál)	346 576	336 934
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	360 050	359 830
Splatené základné imanie	226 773	226 773
Emisné ážio	71 190	71 190
Ostatné fondy	62 223	60 517
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(136)	1 350
Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(13 473)	(22 895)
Neuhradená strata z minulých rokov	(13 246)	(21 002)
Nehmotný majetok	(227)	(1 893)
Dodatkové vlastné zdroje (Tier 2 kapitál)	24 483	22 820
Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	24 483	22 820
Všeobecné úpravy kreditného rizika	24 483	22 820
Vlastné zdroje celkom	371 059	359 754
	31.12.2020	31.12.2019
Požiadavky na vlastné zdroje krytia:		
kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	156 693	146 047
operačného rizika	12 006	12 794
rizika CVA	5	5
Požiadavky na vlastné zdroje krytia celkom	168 704	158 846

Prima banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky dodržiavala regulatórne požiadavky v súlade s CRR. K 31. decembru 2020 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 17,60 % (31. december 2019: 18,12 %). Pre výpočet požiadaviek na krytie rizík vlastnými zdrojmi používa banka štandardizovaný prístup.

29. Riadenie rizík

1. Kreditné riziko

a) Informácie o politike, cieľoch a riadení kreditného rizika banky

Základný cieľ pri stanovení stratégie riadenia kreditného rizika v Prima banke je optimalizovať výšku prijímaných rizík v súlade s výškou kapitálového krytia a cieľom dlhodobu udržateľnej tvorby zisku. Pre identifikáciu, meranie, sledovanie a minimalizáciu kreditného rizika má Prima banka vytvorený samostatný organizačný útvar na Divízii riadenia rizika nezávislý od zjednávaného a vyrovnávania obchodov. Celý proces je podriadený schválenej Stratégii riadenia rizík a kapitálu, ktorá je pravidelne prehodnocovaná v súlade so zmenami na slovenskom bankovom trhu. Poskytovanie úverov je podriadené pravidlám vyplývajúcim z tejto stratégie, pričom parametre rizika a limity na poskytovanie nových úverov sú prísne rešpektované členmi úverových schvaľovacích orgánov, a sledované vedením banky na základe pravidelného reportingu. Dáta o klientoch sú permanentne monitorované a hodnotené. Za účelom správneho monitoringu a systému kvantifikácie, reportingu a riadenia kreditných rizík sú klienti zadelení do rizikových segmentov. Na takto stanovené segmenty sú stanovené aj limity angažovanosti voči segmentu. Limity angažovanosti sú stanovené aj voči jednotlivým klientom.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku kreditného rizika, po odpočítaní opravných položiek, bez zohľadnenia prijatých zabezpečení:

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:	31.12.2020	31.12.2019
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	4 416 502	4 022 390
vklady v centrálnych bankách	362 257	349 638
úvery a vklady v ostatných bankách	2 927	3 851
úvery poskytnuté klientom	3 833 646	3 437 837
dlhové cenné papiere	217 672	231 064
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	95	103
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 595	0
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	1 647	3 100
Odložená daňová pohľadávka	9 382	9 432
Ostatné aktíva	14 654	22 139
Celkom	4 443 875	4 057 164

Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky, bez odpočítania rezerv:	31.12.2020	31.12.2019
Vydané záruky	7 250	6 134
Úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity	183 466	167 203
Celkom	190 716	173 337

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote na krytie poskytnutých úverov:

Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam	31.12.2020	31.12.2019
Peňažné prostriedky	2 704	2 812
Nehnutelnosti	4 122 903	3 539 300
Hnutelné predmety	5 092	5 491
Celkom	4 130 699	3 547 603

b) Popis metód používaných na meranie a sledovanie kreditného rizika

Kreditné riziko je základným a najvýznamnejším bankovým rizikom a jeho riadenie má rozhodujúci vplyv na výsledky Prima banky. Za účelom minimalizovania kreditného rizika Prima banka využíva rôzne nástroje zabezpečovania úverových obchodov a zameriava sa na činnosti spojené s identifikáciou a ošetrovaním rizík, ktoré vznikajú pri zmierňovaní kreditného rizika. Internými postupmi Prima banka stanovuje činnosti realizované pri oceňovaní a prijímaní zabezpečovacích nástrojov.

Pri hodnotení bonity dlžníka používa Prima banka vlastný ratingový systém, ktorý vychádza z hodnotenia finančných aj nefinančných výsledkov klienta. Prima banka má vypracovaný osobitný systém pre hodnotenie podnikateľských subjektov, komunálnej klientely, občanov a samostatne zárobkovo činných osôb. Na základe

presne stanovených kritických hodnôt je klient zaradený do jednej zo sedemnástich rizikových skupín. Tie sú preverované a v prípade potreby aktualizované na základe rozhodnutia Úverovej komisie.

Charakteristika jednotlivých ratingových stupňov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Ratingový stupeň	Charakteristika
AAA	Prvotriedne subjekty s malým rizikom a maximálnou schopnosťou splácať svoje záväzky.
AA+ AA AA-	Veľmi kvalitné subjekty s vysokou schopnosťou splácať svoje záväzky, mierne riziko v dlhšom časovom horizonte. Malý rozdiel v porovnaní s AAA.
A+ A A-	Kvalitné subjekty s nadpriemernou schopnosťou splácať svoje záväzky, s odporúčením sledovania budúceho rizika v strednom a dlhšom časovom horizonte.
BBB+ BBB BBB-	Bonitné subjekty s dobrou schopnosťou splácať svoje záväzky, môže však byť ovplyvnená konjunkturálnym cyklom a okolím.
BB+ BB BB-	Subjekty s dostatočnou schopnosťou splácať svoje aktuálne záväzky, konjunktúra a okolie ju však môže značne ovplyvniť.
B+ B	Subjekty schopné s vypätím plniť svoje záväzky, s rizikovou budúcnosťou.
B- CCC	Vysoko rizikové a nestabilné subjekty s veľmi malou pravdepodobnosťou splácať svoje záväzky.

Nástroje slúžiace k minimalizácii kreditného rizika stanovila Prima banka nasledovne:

1. aktívny monitoring,
2. včasná identifikácia problémových úverov,
3. ratingové systémy - vyjadrujúce pravdepodobnosť neplnenia si záväzkov zo strany dlžníka,
4. postupy na poskytovanie úverov,
5. zabezpečenie úverov (stanovenie bankovej ceny),
6. vnútorná kontrola,
7. systém úverových limitov,
8. black list, watch list a informácie z úverového registra a Sociálnej poisťovne.

Kvalita úverov a vkladov v ostatných bankách a úverov poskytnutých klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ktoré nie sú ani po splatnosti, pred odpočítaním opravných položiek, podľa interného ratingu banky:

Ratingový stupeň	Úvery a vklady v ostatných bankách		Úvery poskytnuté klientom, z toho:			
			Verejná správa		Ostatní klienti	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	2 927	3 851	130 127	141 672	447 097	412 466
Rating AAA	0	0	1 220	96	154	496
Rating AA+	0	0	3 427	2 386	279	609
Rating AA	8	17	5 734	5 934	528	538
Rating AA-	422	0	4 515	9 543	660	626
Rating A+	10	0	7 294	10 596	998	3 483
Rating A	208	425	8 398	20 029	3 250	3 897
Rating A-	1 602	1 996	12 892	9 586	1 764	1 258
Rating BBB+	63	100	6 173	30 225	1 903	3 681
Rating BBB	239	136	11 853	9 695	17 215	8 445
Rating BBB-	4	98	16 605	9 639	5 332	6 599
Rating BB+	0	0	16 186	11 351	1 718	79 949
Rating BB	0	0	5 120	9 600	327 942	177 639
Rating BB-	0	0	15 731	7 470	18 561	28 183
Rating B+	330	1 002	9 070	1 747	2 129	2 887
Rating B	0	0	4 672	3 253	54 061	21 678
Rating B-	41	77	373	56	754	4 648
Rating CCC	0	0	864	466	9 849	67 850

Kvalita dlhopisov, ktoré sú bez výrazného zvýšenia rizika od poskytnutia, pred odpočítaním opravných položiek, podľa interného ratingu banky:

Ratingový stupeň	Dlhové cenné papiere					
	Banky		Verejná správa		Firemní klienti	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	10 021	16 023	150 354	197 074	60 255	20 080
Rating A+	0	0	0	131 297	0	0
Rating A	0	0	100 093	0	0	0
Rating A-	0	0	50 261	50 473	0	0
Rating BBB	0	16 023	0	0	0	0
Rating BBB-	10 021	0	0	15 304	60 255	20 080
Rating CCC	0	0	0	0	0	0

Kvalita podsúvahových záväzkov - vydaných záruk a úverových príslubov podľa interného ratingu banky:

Ratingový stupeň	Vydané záruky				Úverové prísluby			
	Verejná správa		Ostatní klienti		Verejná správa		Ostatní klienti	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
	5 996	3 896	229	840	33 527	32 598	5 619	15 863
Rating AAA	0	0	7	0	784	0	73	463
Rating AA+	0	0	37	372	1 576	1 034	527	642
Rating AA	0	341	0	4	2 717	1 888	660	264
Rating AA-	600	653	0	0	2 801	5 185	415	693
Rating A+	280	863	0	60	3 439	3 589	397	874
Rating A	48	85	15	172	1 922	4 473	293	873
Rating A-	1 154	656	0	0	2 607	3 450	569	715
Rating BBB+	375	371	0	206	3 379	2 248	358	940
Rating BBB	40	0	40	0	3 763	2 417	465	423
Rating BBB-	491	302	100	8	2 435	1 920	544	597
Rating BB+	1 469	527	0	15	3 612	1 792	366	525
Rating BB	0	98	0	0	1 973	3 005	368	2 099
Rating BB-	551	0	0	3	1 350	955	101	5 788
Rating B+	50	0	0	0	640	263	201	530
Rating B	649	0	0	0	410	17	80	55
Rating B-	289	0	0	0	70	0	78	51
Rating CCC	0	0	30	0	49	362	124	331

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované krajinami Európskej únie. Angažovanosť voči bankovým a podnikovým dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2020 predstavuje sumu 70 276 tis. € (31. december 2019: 36 103 tis. €).

c) Sledovanie rizika - stanovenie limitov

Prima banka denne sleduje a vyhodnocuje limity pre protistranu a ich využívanie. Dodržiavanie limitov, resp. ich prekročenie banka prehodnocuje a rozhoduje o ďalšom postupe podľa interných pravidiel. Limity sa stanovujú podľa segmentov, odvetví, produktov a kolaterálov.

Banka nepretržite zabezpečuje, aby jej majetková angažovanosť po zohľadnení vplyvov zmierňovania kreditného rizika, vrátane dňa vzniku majetkovej angažovanosti, neprekročila vyššiu z hodnôt, ktorými sú: a) 25 % prípustného kapitálu banky, b) limit na banky a bankové skupiny, voči osobe, ktorá je inštitúciou, a voči skupine hospodársky spojených osôb, z ktorých aspoň jedna osoba je inštitúciou, ak súčet hodnôt majetkových angažovaností banky po zohľadnení vplyvov zmierňovania kreditného rizika voči všetkým ostatným osobám, ktoré sú súčasťou skupín hospodársky spojených osôb, a ktoré súčasne nie sú inštitúciami, neprekračuje 25 % prípustného kapitálu banky.

Limity na banky: Prima banka samostatne sleduje a vyhodnocuje dodržiavanie limitov na bankové subjekty. Limity sú stanovené v absolútnej maximálnej výške expozície voči danej protistrane.

Limity na krajiny: Prima banka samostatne sleduje a vyhodnocuje dodržiavanie limitov na krajiny. Limity sú stanovené v absolútnej maximálnej výške expozície voči danej protistrane.

d) Riziko koncentrácie kreditného rizika - postupy a metódy používané pre zabezpečenie koncentrácie kreditného rizika

Pre účely stratégie riadenia kreditného rizika banky a nadväzujúcich bankových pokynov chápe Prima banka riziko koncentrácie ako riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky (majetkovej angažovanosti) voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.

Limity majetkovej angažovanosti sú vyjadrené ako podiel na vlastných zdrojoch banky, ktoré objemovo limitujú výšku expozícií vo väzbe na veľkosť banky. Hornou hranicou celkovej expozície z bankovej a obchodnej knihy sú limity vymedzené CRR.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená koncentrácia kreditného rizika podľa hospodárskych odvetví k 31. decembru 2020, resp. k 31. decembru 2019:

	31.12.2020	31.12.2019
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	279	545
Ťažba a dobývanie	0	18
Priemyselná výroba	3 804	7 248
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	3 718	5 184
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	2 715	3 156
Stavebníctvo	3 254	4 552
Veľkoobchod a maloobchod	16 199	22 180
Doprava a skladovanie	1 039	1 864
Ubytovacie a stravovacie služby	5 780	6 000
Informácie a komunikácia	114	420
Finančné a poisťovacie činnosti	218 441	207 360
Činnosti v oblasti nehnuteľností	154 274	143 912
Odborné, vedecké a technické činnosti	22 571	4 296
Administratívne a podporné služby	9 012	4 377
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	130 036	142 196
Vzdelávanie	107	155
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	2 371	2 713
Umenie, zábava a rekreácia	5 683	2 236
Ostatné činnosti	332	370
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	3 253 917	2 879 055
Celkom	3 833 646	3 437 837

e) Identifikácia majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Prima banka má zásady a postupy pre identifikáciu majetku so zníženou hodnotou zadefinované v interných pokynoch. Zásady pre identifikáciu majetku so zníženou hodnotou vychádzajú z pravidiel v zmysle Opatrení NBS, súvisiacich interných predpisov a tiež medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia (úroveň 1 a úroveň 2) podľa omeškania k 31. decembru 2020 pred odpočítaním opravných položiek:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	2 927	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	3 871 075	13 411	11	0	0	8 737
Verejná správa	130 127	163	0	0	0	0
Retailoví klienti	3 293 851	11 408	10	0	0	8 416
Ostatní klienti	447 097	1 840	1	0	0	321
Celkom	3 874 002	13 411	11	0	0	8 737

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia (úroveň 1 a úroveň 2) podľa omeškania k 31. decembru 2019 pred odpočítaním opravných položiek:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	3 851	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	3 450 346	28 898	3	0	0	18 610
Verejná správa	141 672	215	0	0	0	22
Retailoví klienti	2 896 210	25 020	0	0	0	18 058
Ostatní klienti	412 464	3 663	3	0	0	530
Celkom	3 454 197	28 898	3	0	0	18 610

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia (úroveň 3) k 31. decembru 2020 bez zahrnutia ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Retailoví klienti	Ostatní klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	216	35 933	56 577	92 726
Opravné položky	108	27 916	56 666	84 690
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	0	7 895	181	8 076
% krytia opravnými položkami	50 %	78 %	100 %	91 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	50 %	100 %	100 %	100 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	300

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia (úroveň 3) k 31. decembru 2019 bez zahrnutia ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Retailoví klienti	Ostatní klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	1 060	41 857	65 338	108 255
Opravné položky	737	33 550	63 140	97 427
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	295	8 315	736	9 346
% krytia opravnými položkami	70 %	80 %	97 %	90 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	97 %	100 %	98 %	99 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	355

Reštrukturalizácia

Banka môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči banke v dohodnutom čase.

V prípade kontokorentných úverov sa úverová zmluva môže transformovať na splátkový úver. Za mimoriadnych okolností môže byť kontokorentný úver prolongovaný, ale s postupnou redukciou. V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch.

Účtovná hodnota úverových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky v priebehu roka 2020 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 1 707 tis. € (31. december 2019: 514 tis. €).

Banka v roku 2020 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevyhnutných pohľadávok vo výške 3 892 tis. € (31. december 2019: 3 769 tis. €). Banka k 31. decembru 2020 speňažila záložné práva na hnutel'né predmety (pohľadávky) vo výške 0 tis. € (31. december 2019: 0 tis. €).

f) Popis postupov a pravidiel pre prijímanie akceptovateľného zabezpečenia a o postupoch pre oceňovanie zabezpečenia

Postupy a pravidlá pre prijímanie zabezpečenia a postupy oceňovania prijatého zabezpečenia má Prima banka rozpracované v interných pokynoch. Prijímaním zabezpečovacích prostriedkov banka minimalizuje svoje kreditné riziko. Zabezpečovacie prostriedky slúžia ako sekundárny zdroj splácania úveru a majú garantovať splatenie pohľadávok banky z týchto obchodov v prípadoch, keď v dôsledku zhoršenia finančnej situácie dôjde k platobnej neschopnosti dlžníka. Ide o zabezpečenie financovanou aj nefinancovanou formou.

Pod financovanou formou zabezpečenia pohľadávok sa rozumie zabezpečenie záložným právom (na nehnuteľný majetok, hnutel'ný majetok, pohľadávky, finančný kolaterál, cenné papiere a pod.). Banka akceptuje rôzne formy kolaterálov a to v závislosti od bonity dlžníka a bonity kolaterálu. Na základe expertných skúseností a historických výsledkov stanovuje Prima banka hodnoty akceptovateľnosti jednotlivých kolaterálov.

Záložné právo Prima banky k zabezpečovacím prostriedkom sa zriaďuje písomnou zmluvou, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou úverovej zmluvy. Zmluva obsahuje podmienky, realizáciu a zánik záložného práva.

Pod nefinancovaným zabezpečením sa rozumie zabezpečenie formou ručiteľských záväzkov zo strany tretích osôb (štátna záruka, banková záruka, firemná záruka, osobné ručenie). Podmienkou účinnosti tohto zabezpečenia je záväzok bezpodmienečného prevzatia dlhu v prípade zlyhania pôvodného dlžníka čo je ustanovené v písomnom kontrakte s ručiteľom. Iné nástroje, ktoré Prima banka používa na riadenie kreditného rizika sú notárska zápisnica, vlastná zmenka, poistenie, patronátne vyhlásenie.

Bankou prijaté zabezpečovacie prostriedky musia byť v súlade s právnymi predpismi súdne vymožitelné, bonitné a musia spĺňať požiadavky čo najvyššej likvidity, aby výnos z ich realizácie v čo najvyššej miere postačoval na krytie záväzkov klienta z poskytnutého úverového produktu. Prehľad prijatých zabezpečovacích prostriedkov je uvedený v poznámke 29 bod 1.

Pri oceňovaní zabezpečovacích prostriedkov vychádza Prima banka zo všeobecnej hodnoty zabezpečovacieho prostriedku stanovenej súdnym znalcom v znaleckom posudku (nehnutel'ný majetok, hnutel'ný majetok), z účtovnej hodnoty vedenej v účtovníctve klienta (pohľadávky, zásoby, nový hnutel'ný majetok) a z trhovej hodnoty (cenné papiere).

V procese prijímania a oceňovania zabezpečenia sú implementované nasledovné princípy:

- kolaterál je vždy považovaný za sekundárny zdroj splácania úveru,
- výška/hodnota kolaterálu je požadovaná podľa úrovne akceptovaného kreditného rizika; nezabezpečené úvery sú typicky využívané iba pre prevádzkové financovanie a v nižšej výške,
- fyzická návšteva/obhliadka zabezpečenia je vykonávaná zamestnancom front-office - najmä pri komerčných nehnuteľnostiach, s povinnosťou vykonať záznam z obhliadky,
- ocenenie kolaterálov – nehnuteľností je vykonávané znalcom a prehodnocované bankovým supervízorom,
- proces preceňovania nehnuteľností závisí od vývoja na trhu nehnuteľností na Slovensku, v prípade významných zmien vo vývoji realitného trhu Prima banka reaguje precenením zabezpečenia (preceňuje prijaté zabezpečenia),
- predmet financovania je obvykle požadovaný ako zabezpečenie.

2. Trhové riziko

a) Informácie o politike a riadení trhového rizika

V podmienkach Prima banky je pojem trhové riziko zúžený na úrokové a kurzové riziko. Akciové a komoditné riziko nie je významné, nakoľko schválená stratégia Prima banky nedovoľuje, z dôvodu vysokej rizikovosti, nákup týchto nástrojov do svojho portfólia. Expozície v akciách, ktoré Prima banka zahŕňa do bankovej knihy, nie sú materiálneho charakteru a nie sú držané na účely kapitálových ziskov. Na ocenenie týchto expozícií používa Prima banka equity metódu, resp. ich eviduje v nominálnej hodnote.

Systém riadenia trhového rizika v Prima banke vychádza z ustanovení CRR, Zákona o bankách a na neho nadväzujúcich Opatrení NBS z oblasti obozretného podnikania bánk, riadenia rizík a riadenia likvidity bánk.

Hlavným zdrojom upravujúcim pravidlá riadenia trhového rizika v Prima banke je súbor vnútorných dokumentov, ktoré sú schválené štatutárnym orgánom, a ktoré obsahujú hlavné ciele, zásady a postupy používané pri riadení hore uvedeného rizika. Za systém riadenia trhových rizík je zodpovedný ALCO výbor, ktorý na základe relevantných podkladov príslušných odborov vykonáva potrebné rozhodnutia.

Pre účely riadenia obchodnej a bankovej knihy a na meranie a sledovanie trhového rizika používa Prima banka metódu Value at Risk (ďalej „VaR“), metódu gapovej analýzy a výpočet čistej súčasnej hodnoty (ďalej „NPV“), resp. zmien NPV pri paralelnom i neparalelnom posune výnosových kriviek. Na účely vykazovania a vyčíslenia regulátorného kapitálu na trhové riziko používa Prima banka štandardnú metódu podľa CRR.

b) Úrokové riziko

Riadenie úrokového rizika uskutočňuje Prima banka v závislosti od aktuálnej a predpokladanej situácie na trhu prispôbovaním štruktúry aktív a pasív z hľadiska typu úrokovej sadzby a splatnosti nových obchodov. V zmysle

schválenej stratégie banka nevykonáva obchody spĺňajúce podmienky na zaradenie do obchodnej knihy. Pozícia v obchodnej knihe je nulová.

Na meranie úrokového rizika bankovej knihy používa metódu VaR na týždennom a mesačnom základe pri 99 % intervale spoľahlivosti. Nástroj na meranie úrokového rizika bankovej knihy je založený na odhade zmien NPV pozícií zapríčinených zmenami trhových úrokových sadzieb. Nástroj vychádza z GAP analýzy pozícií v bankovej knihe. Nástroj tiež poskytuje výpočet predpokladanej zmeny NPV pozícií v bankovej knihe pri paralelnom posune výnosových kriviek o +/- 100, +/- 200 a tiež o +/- 300 bázičkových bodov vrátane možnosti neparalelného posunu výnosovej krivky a zvlášť pozícií v portfóliu finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát pri paralelnom posune výnosových kriviek o +/- 100 bázičkových bodov. Prima banka týždenne a mesačne, na základe spätného testovania, porovnáva odhad VaR so skutočnými zmenami NPV pozícií zapríčinenými pohybmi trhových úrokových sadzieb a jedenkrát ročne vyhodnocuje výsledky spätného testovania.

Vklady na požiadanie (bežné účty a vkladové účty) banka mapuje do časových pásiem 1 mesiac - 6 rokov. Pre uvedené mapovanie banka používa interný model. Mapovanie vkladov na požiadanie prebieha automaticky v dátovom sklade na základe schváleného modelu usadenosti. Vklady na požiadanie banka zaraďuje do pásiem s dlhšou splatnosťou, než by zodpovedalo aktuálnej úrokovej citlivosti. Uvedené mapovanie je podložené historickým sledovaním pohybov zostatkov a pravdepodobnosťou nepožadovania plnenia uvedených záväzkov (back testing).

Odhadovaná zmena NPV pozícií v bankovej knihe z dôvodu pohybu úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech banky o - 100 bázičkových bodov.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2020:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	- 100 BP	(10)
Celkom		(10)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2019:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	- 100 BP	(176)
Celkom		(176)

Z hľadiska celkovej pozície banky sú pozície v iných menách nevýznamné. Prípadný vplyv posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky pri iných menách je nevýznamný.

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie o súvahovej hodnote finančných aktív a pasív podľa rizika zmeny úrokovej sadzby. Aktíva a pasíva s pevnou úrokovou sadzbou sú zaradené podľa dátumu splatnosti. Aktíva a pasíva s pohyblivou úrokovou sadzbou sú zaradené podľa dátumu predpokladanej najbližšej možnej zmeny úrokovej sadzby. Pre zaradenie vkladov na požiadanie a úsporných vkladov banka používa interný model. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti, alebo ktoré nie sú úročené, sú zaradené v kategórii „Nešpecifikované položky“.

Finančné aktíva a finančné záväzky podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2020:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	362 257	0	0	0	0	362 257
úvery a vklady v ostatných bankách	2 597	330	0	0	0	2 927
úvery poskytnuté klientom	259 613	965 955	2 566 028	43 301	(1 251)	3 833 646
dlhové cenné papiere	32 617	50 431	88 612	46 012	0	217 672
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 595	0	0	0	0	1 595
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	1 647	0	0	0	0	1 647
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	95	0	0	0	0	95
Úroková pozícia za finančné aktíva	660 421	1 016 716	2 654 640	89 313	(1 251)	4 419 839
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 324	0	0	0	0	1 324
vklady klientov	690 018	614 256	2 231 524	73 438	0	3 609 236
emitované cenné papiere	0	1 994	0	501 740	0	503 734
Záväzky z lízingu	3	65	5 411	1 679	0	7 158
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	0	0	0	0	0	0
Úroková pozícia za finančné záväzky	691 345	616 315	2 236 935	576 857	0	4 121 452
Čistá úroková pozícia, netto	(30 924)	400 401	417 705	(487 544)	(1 251)	298 387

Finančné aktíva a finančné záväzky podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2019:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	349 638	0	0	0	0	349 638
úvery a vklady v ostatných bankách	2 848	683	320	0	0	3 851
úvery poskytnuté klientom	281 278	757 589	2 372 256	28 209	(1 495)	3 437 837
dlhové cenné papiere	2 068	52 290	115 180	61 526	0	231 064
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	3 100	0	0	0	0	3 100
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	103	0	0	0	0	103
Úroková pozícia za finančné aktíva	639 035	810 562	2 487 756	89 735	(1 495)	4 025 593
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 300	20 041	0	0	0	21 341
vklady klientov	655 146	666 696	1 871 213	58 421	0	3 251 476
emitované cenné papiere	0	13	1 908	502 043	0	503 964
Záväzky z lízingu	0	52	6 388	1 271	0	7 711
Úroková pozícia za finančné záväzky	656 446	686 802	1 879 509	561 735	0	3 784 492
Čistá úroková pozícia, netto	(17 411)	123 760	608 247	(472 000)	(1 495)	241 101

c) Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko možnej straty schopnosti plniť si záväzky v čase ich splatnosti. Záujmom banky je udržiavať trvale platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby bola zabezpečená trvalá likvidita banky.

Prima banka sleduje riziko likvidity prostredníctvom regulačných a interných ukazovateľov likvidity a varovných signálov. Z regulačne stanovených ukazovateľov likvidity je ukazovateľ krytia likvidity (ďalej aj ako „LCR“), ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Uvedený regulačný ukazovateľ banka počas uplynulých mesiacov roku 2020 plnila s dostatočnou rezervou.

Medzi interné limity likvidity patria napr.: ukazovateľ sedemdňovej likvidity, globálne ukazovatele krátkodobej a strednodobej likvidity.

Medzi varovné signály likvidity patria: výška volatilnej časti vkladov na požiadanie, Loan to deposit (poskytnuté úvery v pomere k primárnym vkladom), denný resp. týždenný pokles zdrojov, týždenný prírastok poskytnutých retailových úverov, resp. mesačný prírastok poskytnutých úverov, suma záväzkov vybraných cudzích mien v pomere k celkovému objemu záväzkov banky.

Metóda na meranie rizika likvidity je založená na meraní a sledovaní čistých a kumulovaných peňažných tokov v jednotlivých časových pásmach za všetky súvahové a vybrané podsúvahové položky. Prima banka má pre riadenie likvidity zostavený základný scenár, alternatívne scenáre a pohotovostný plán - krízové scenáre. Prostredníctvom dodržiavania stanovených limitov likvidity a riadenia štruktúry bilancie si Prima banka zabezpečuje zdravý a udržateľný rast.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2020:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	67 790	0	0	0	0	67 790
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	362 257	0	0	0	0	362 257
úvery a vklady v ostatných bankách	2 597	330	0	0	0	2 927
úvery poskytnuté klientom	63 491	361 876	990 597	2 431 196	(13 514)	3 833 646
dlhové cenné papiere	32 617	50 431	88 613	46 011	0	217 672
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	95	0	0	0	0	95
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	1 595	0	1 595
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	1 647	0	1 647
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	17 991	17 991
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 742	1 742
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	9 382	9 382
Ostatné aktíva	0	0	0	7 638	7 016	14 654
Aktíva celkom	528 847	412 637	1 079 210	2 488 087	22 617	4 531 398
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 324	0	0	0	0	1 324
vklady klientov	2 470 627	383 034	755 343	232	0	3 609 236
emitované cenné papiere	0	1 993	0	501 741	0	503 734
Záväzky z lízingu	3	65	5 411	1 679	0	7 158
Rezervy	0	0	0	0	12 485	12 485
Ostatné záväzky	32 416	0	0	0	717	33 133
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	364 328	364 328
Pasíva a vlastné imanie celkom	2 504 370	385 092	760 754	503 652	377 530	4 531 398
Súvahová pozícia, netto	(1 975 523)	27 545	318 456	1 984 435	(354 913)	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2019:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	99 048	0	0	0	0	99 048
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	349 638	0	0	0	0	349 638
úvery a vklady v ostatných bankách	2 848	683	320	0	0	3 851
úvery poskytnuté klientom	171 331	281 651	916 540	2 084 294	(15 979)	3 437 837
dlhové cenné papiere	2 068	52 289	115 181	61 526	0	231 064
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	103	0	0	0	0	103
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	0	3 100	3 100
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	20 613	20 613
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 893	1 893
Odložená daňová pohľadávka					9 432	9 432
Ostatné aktíva	0	0	0	8 613	13 526	22 139
Aktíva celkom	625 036	334 623	1 032 041	2 154 433	32 585	4 178 718
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	1 300	20 041	0	0	0	21 341
vklady klientov	2 092 898	482 157	676 012	409	0	3 251 476
emitované cenné papiere	0	13	1 908	502 043	0	503 964
Záväzky z lízingu	0	52	6 388	1 271	0	7 711
Zabezpečovacie deriváty	0	0	0	0	0	0
Rezervy	0	0	0	0	14 791	14 791
Ostatné záväzky	32 831	0	0	0	583	33 414
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	346 021	346 021
Pasíva a vlastné imanie celkom	2 127 029	502 263	684 308	503 723	361 395	4 178 718
Súvahová pozícia, netto	(1 501 993)	(167 640)	347 733	1 650 710	(328 810)	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (v nediskontovanej hodnote):

Nederivátové finančné záväzky	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od ostatných bánk	1 324	1 324	1 324	0	0	0
vklady klientov	3 609 236	3 630 899	2 470 905	385 653	774 109	232
emitované dlhové cenné papiere	503 734	504 075	0	2 094	192	501 789
Záväzky z lízingu	7 158	7 158	0	0	0	7 158
Ostatné záväzky	33 133	33 133	33 133	0	0	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

Nederivátové finančné záväzky	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od ostatných bánk	21 341	21 362	1 300	20 062	0	0
vklady klientov	3 251 476	3 277 421	2 093 191	485 707	698 114	409
emitované dlhové cenné papiere	503 964	504 414	0	69	2 076	502 268
Záväzky z lízingu	7 711	7 711	0	0	0	7 711
Ostatné záväzky	33 414	33 414	33 414	0	0	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2020 (v nediskontovanej hodnote):

Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane
Budúce záväzky zo záruk	7 234	7 234	7 234	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	183 466	183 466	183 226	240
neodvolateľné	183 466	183 466	183 226	240

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2019 (v nediskontovanej hodnote):

Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane
Budúce záväzky zo záruk	6 134	6 118	6 118	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	167 203	167 203	167 103	100
neodvolateľné	167 037	167 037	167 037	0

d) Kurzové riziko

Banka naďalej pokračovala v konzervatívnom smere riadenia kurzového rizika v zmysle stanovených limitov. Devízové pozície bankovej knihy boli minimálne otvorené, a to len v dôsledku bežnej operatívnej činnosti banky. Banka neuskutočňovala žiadne špekulatívne obchody na vývoj výmenného kurzu ako pre klientov, tak ani na účet banky, čiže v priebehu roka 2020 banka nemala žiadne otvorené pozície v obchodnej knihe.

Na meranie kurzového rizika bankovej knihy a obchodnej knihy používa Prima banka variančno-kovariančnú metódu VaR na dennom základe pri 99 % intervale spoľahlivosti. Hodnota VaR k 31. decembru 2020 bola (680) € (31. december 2019: (347) €).

Okrem sledovania VaR banka má stanovený interný limit pre individuálnu otvorenú pozíciu v danej mene v absolútnom vyjadrení a limit pre súčet absolútnych hodnôt otvorených pozícií za všetky meny spolu.

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2020 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	4 513 546	229	14 710	1 544	4 530 028
Pasíva a vlastné imanie	(4 513 635)	(209)	(14 710)	(1 474)	(4 530 028)
Čistá súvahová devízová pozícia	(89)	20	(0)	69	0
Podsúvahové aktíva	4 228 755	1	1	1	4 228 755
Podsúvahové pasíva	(273 113)	0	(430)	(3)	(273 546)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	3 955 642	1	(429)	(2)	3 955 212
Čistá devízová pozícia celkom	3 955 553	21	(429)	67	3 955 212

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2019 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	4 160 679	418	15 883	1 738	4 178 718
Pasíva a vlastné imanie	(4 160 865)	(400)	(15 782)	(1 671)	(4 178 718)
Čistá súvahová devízová pozícia	(186)	18	101	67	0
Podsúvahové aktíva	3 675 826	2	2	1	3 675 831
Podsúvahové pasíva	(389 040)	0	(528)	(3)	(389 571)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	3 286 786	2	(526)	(2)	3 286 260
Čistá devízová pozícia celkom	3 286 600	20	(425)	65	3 286 261

Prima banka denne, na základe spätného testovania, porovnáva odhad VaR so skutočnou zmenou trhovej hodnoty nástrojov a jedenkrát ročne vyhodnocuje výsledky spätného testovania. Individuálny limit otvorenej pozície v danej mene v absolútnom vyjadrení Prima banka denne porovnáva s aktuálnou otvorenou devízovou pozíciou.

Prima banka vykonáva stresové testovanie na štvrtročnej báze. Banka testuje scenár znehodnotenia a zhodnotenia eura oproti ostatným cudzím menám o 3 %, 8 % a 10 %. Vzhľadom na minimálne otvorené devízové pozície

od začiatku roka 2020 v jednotlivých cudzích menách vplyv pohybov výmenných kurzov na hospodársky výsledok banky je nevýznamný.

Na riadenie devízovej pozície banky využíva Prima banka najmä spotové obchody na medzibankovom trhu.

e) Akciové riziko

Stratégiou banky je aktívne neobchodovať s akciami, čo potvrdzuje i veľkosť a štruktúra portfólia majetkových cenných papierov. Banka má v portfóliách „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok“ a „Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ majetkové cenné papiere v celkovom objeme 3 242 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT LA Hulpe, Belgicko a VISA Inc. USA.

f) Komoditné riziko

Banka tomuto riziku nie je vystavená. V zmysle stratégie banky nevykonáva obchody s komoditami a ani nemá žiadne expozície v komoditách.

3. Operačné riziko

Operačné riziko je riziko finančných i nefinančných dopadov v dôsledku neadekvátneho alebo chýbajúceho vnútorného procesu (konania zamestnancov) systému alebo externých udalostí. Definícia zahŕňa právne riziko a nezahŕňa strategické riziko.

Riadenie operačného rizika sa v Prima banke realizuje v súlade so stratégiou riadenia operačného rizika schválenou predstavenstvom banky. Riadenie operačného rizika pozostáva z jeho identifikácie, hodnotenia, monitorovania a voľby spôsobu jeho riadenia a zmiernenia. Cieľom riadenia operačného rizika je optimalizácia rizikového profilu banky za primerané náklady.

Identifikácia operačného rizika je vykonávaná formou analýz rizík v procese prípravy nových produktov, nových procesov, neštandardných obchodov, implementácie nových informačných technológií/informačných zdrojov, riadenia projektov a plánovania kontinuity činností. Banka sleduje a analyzuje vývoj kľúčových rizikových indikátorov, všetky udalosti operačného rizika eviduje a analyzuje. Reziduálne riziko je identifikované v procese Risk and Control Selfassessment.

Pri výskyte udalosti operačného rizika, alebo inej identifikácii operačného rizika sú spravidla prijímané akčné plány za účelom jeho eliminácie resp. zmiernenia výskytu v budúcnosti. Pre účely zmiernenia finančného dopadu výskytu udalostí má banka uzatvorené viaceré poisťné zmluvy kryjúce hlavné riziká.

Banka používa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup v zmysle CRR, podľa ktorého je daná požiadavka v súčasnosti 12 006 tis. €. Z toho pripadá na jednotlivé obchodné línie: retailové bankovníctvo 6 433 tis. €, komerčné bankovníctvo 4 392 tis. €, platobný styk a zúčtovanie 73 tis. €, ostatné 1 108 tis. €. Opatrenia riadenia a zavedené systémy riadenia operačného rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu banky.

30. Transakcie so spriaznenými osobami

V zmysle IAS 24 „Údaje o spriaznených osobách“ je spriaznenou osobou protistrana, ktorá predstavuje:

- a) podnik, ktorý priamo alebo nepriamo, prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov, kontroluje účtovnú jednotku, alebo je s ňou pod spoločnou kontrolou (vrátane materských, dcérskych a sesterských spoločností),
- b) je pridruženým podnikom,
- c) je spoločným podnikom,
- d) je členom kľúčového manažmentu účtovnej jednotky alebo jej materskej spoločnosti,
- e) je blízkym príbuzným niektorej fyzickej osoby uvedenej v písmene a) alebo d).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa pozornosť upriamuje na podstatu vzťahu, nielen na jej právnu formu. Transakcie so spriaznenými osobami sa realizovali za bežných podmienok a za trhových cien. Súčasťou aktív, pasív, nákladov, výnosov a podsúvahových položiek sú účtovné zostatky s materskou spoločnosťou Penta Investments Limited, Cyprus, ostatnými spoločnosťami skupiny Penta Investments (ďalej len „Spriaznené osoby materskej spoločnosti“) a ostatných spriaznených osôb (vrátane členov dozornej rady a predstavenstva) v zmysle IAS 24.

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

Súvaha	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	96 370	624	96 994
Ostatné aktíva	0	3 400	0	3 400
Aktíva celkom	0	99 770	624	100 394
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	322	0	322
Vklady klientov	8	10 861	4 850	15 719
Záväzky z lízingu	0	998	0	998
Ostatné pasíva	0	859	0	859
Pasíva a vlastné imanie celkom	8	13 040	4 850	17 898

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2019:

Súvaha	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	104 174	654	104 828
Ostatné aktíva	0	3 956	0	3 956
Aktíva celkom	0	108 130	654	108 784
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	298	0	298
Vklady klientov	9	10 539	2 067	12 615
Záväzky z lízingu	0	871	0	871
Ostatné pasíva	0	318	0	318
Pasíva a vlastné imanie celkom	9	12 026	2 067	14 102

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	3 216	9	3 225
Úrokové náklady a podobné náklady	0	0	(11)	(11)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1	94	2	97
Čistý výnos z finančných transakcií	0	5	0	5
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(6 208)	(2 163)	(8 371)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2019:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	3 213	9	3 222
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(59)	(13)	(72)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	100	1	101
Čistý výnos z finančných transakcií	0	2	0	2
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(5 182)	(1 928)	(7 110)

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2020:

	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	734	734
Podsúvahové aktíva	0	734	734
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	1	1
Podsúvahové záväzky	0	1	1

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2019:

	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	734	734
Podsúvahové aktíva	0	734	734
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	0	0
Podsúvahové záväzky	0	0	0

31. Udalosti po dátume účtovnej závierky

Žiadne ďalšie významné udalosti po dátume súvahy a do schválenia tejto účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie, sa nevyskytli.