Prima banka Slovensko, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka
za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2026
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu
IAS 34, ako ho schválila Európska únia

Prima Banka

Obsah

I. Finančné výkazy

Individuálny výkaz o finančnej situácii
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát
Individuálny výkaz o peňažných tokoch
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

II. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

1. Všeobecné informácie
2. Východiská prípravy individuálnej účtovnej závierky
3. Významné účtovné postupy
4. Významné účtovné odhady
5. Poznámky k finančným výkazom

I. FINANČNÉ VÝKAZY

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Aktíva	Poznámka	30.9.2026	31.12.2025
Pokladničná hotovosť		50 917	58 048
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	1	8 105 088	6 905 477
vklady v centrálnych bankách		1 280 804	902 090
úvery a vklady v ostatných bankách		1 329	1 176
úvery poskytnuté klientom		6 603 910	5 840 741
dlhové cenné papiere		219 045	161 470
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	2	2	18
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3	373	353
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	4	6 700	6 321
Dlhodobý hmotný majetok	5	14 412	13 749
Dlhodobý nehmotný majetok	6	1 828	1 855
Odložená daňová pohľadávka	7	11 341	11 341
Ostatné aktíva	8	11 225	31 045
Aktíva celkom		**8 201 886**	**7 028 207**
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	9	7 552 248	6 432 652
úvery a vklady od centrálnych bánk		450 033	0
úvery a vklady od ostatných bánk		635	478
vklady klientov		5 440 447	4 930 492
emitované cenné papiere		1 661 133	1 501 682
Záväzky z lízingu	10	7 934	5 996
Finančné záväzky na obchodovanie – deriváty	2	40	5
Rezervy	11	11 835	10 951
Záväzok zo splatnej dane z príjmu	7	14 162	12 147
Ostatné záväzky	12	43 327	35 984
Záväzky celkom		**7 629 546**	**6 497 735**
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)		530 767	484 363
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		41 573	46 109
Vlastné imanie celkom	13	**572 340**	**530 472**
Záväzky a vlastné imanie celkom		**8 201 886**	**7 028 207**

Poznámky na stranách 5 až 49 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 28. októbra 2026:

28/10/2026

Jan Rollo
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ

Miroslav Výboch
člen predstavenstva a vrchný riaditeľ divízie
riadenia rizika a divízie IT a digitalizácie

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poz-námka	za 9 mesiacov		za 3 mesiace	
		30.9.2026	30.9.2025	30.9.2026	30.9.2025
Úrokové výnosy a podobné výnosy		158 909	145 140	57 311	50 542
Úrokové náklady a podobné náklady		(59 743)	(61 876)	(21 984)	(20 437)
Čistý úrokový výnos	**14**	**99 166**	**83 264**	**35 327**	**30 105**
Výnosy z poplatkov a provízií		34 661	33 633	11 137	11 066
Náklady na poplatky a provízie		(6 200)	(5 602)	(2 192)	(1 987)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	**15**	**28 461**	**28 031**	**8 945**	**9 079**
Výnosy z dividend		26	49	9	32
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	16	249	263	132	10
Ostatný prevádzkový zisk	17	61	55	18	19
Všeobecné administratívne náklady	18	(47 470)	(46 265)	(15 612)	(15 754)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	19	(799)	(540)	(269)	313
Odpisy a opravné položky k majetku	20	(3 656)	(3 782)	(1 230)	(1 275)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	21	(3 764)	(2 534)	(1 499)	(787)
Zisk pred zdanením		**72 274**	**58 541**	**25 821**	**21 742**
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach		(11 558)	(11 736)	(4 110)	(4 348)
Daň z príjmu		(19 143)	(12 583)	(7 049)	(5 264)
Daň celkom	**22**	**(30 701)**	**(24 319)**	**(11 159)**	**(9 612)**
Čistý zisk	**23**	**41 573**	**34 222**	**14 662**	**12 130**
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení:					
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát					
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj		44	44	15	15
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát					
Nástroje vlastného imania oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok		251	143	311	(243)
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení celkom	**13**	**295**	**187**	**326**	**(228)**
Súhrnné zisky a straty celkom		**41 868**	**34 409**	**14 988**	**11 902**
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		73,146	60,213	25,798	21,343
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		12,283	10,111	4,332	3,584
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		0,917	0,755	0,323	0,267
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0,183	0,151	0,065	0,053

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

	30.9.2026	30.9.2025
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	72 274	58 541
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	3 656	3 782
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1)	0
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(20)	529
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na predaj	44	44
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív na obchodovanie - deriváty	51	(45)
Zisk/(strata) z precenenia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	(128)	(60)
Výnosy z dividend	(26)	(49)
Úrokové náklady	59 743	61 876
Úrokové výnosy	(158 909)	(145 140)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	4 752	4 253
Čistý zisk/(strata) z odpisu pohľadávok	(925)	(1 221)
Čistý zisk/(strata) z postúpených pohľadávok	(12)	0
Ostatné nepeňažné operácie	(27 961)	(17 161)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	**(47 462)**	**(34 651)**
Zmeny prevádzkových aktív		
Vklady v NBS - povinná rezerva	(249 197)	23 999
Úvery a vklady ostatných bánk	5	(18)
Úvery klientom	(764 499)	(200 165)
Ostatné aktíva	19 280	2 492
Zmeny prevádzkových pasív		
Prijaté úvery od centrálnych bánk	0	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	157	(164)
Vklady klientov	497 611	211 766
Záväzky z lízingu	196	(808)
Ostatné pasíva	7 343	9 459
Zaplatené úroky	412 085	(34 664)
Prijaté úroky	159 394	144 831
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	**34 913**	**122 077**
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(705)	(5 038)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	2	2
Príjmy z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere	30 000	0
Výdavky súvisiace s finančnými aktívami v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere	(90 000)	(84 400)
Príjmy z postúpených pohľadávok	12	0
Príjmy z akcií a podielov	26	49
Čisté peňažné toky z investičných činností	**(60 665)**	**(89 387)**
Peňažné toky z finančných činností		
Emitované dlhové cenné papiere	150 000	0
Splácanie záväzkov z lízingu	(1 730)	(1 644)
Čisté peňažné toky z finančných činností	**148 270**	**(1 644)**
Čistý prírastok peňažných prostriedkov	122 518	31 046
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 24)	926 555	814 588
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia (poznámka 24)	1 049 073	845 634

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	Základné imanie	Ážiové fondy	Zákonné rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Rezervy na prece-nenie	Hospodársky výsledok Minulých období	Hospodársky výsledok Bežného obdobia	Vlastné imanie celkom
Stav 1.1.2025	**226 773**	**71 190**	**18 550**	**54 078**	**2 200**	**80 403**	**30 801**	**483 995**
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2024			3 080			27 721	(30 801)	0
Hospodársky výsledok za 9 mesiacov							34 222	34 222
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					44			44
Precenenie nástrojov vlastného imania					143			143
Stav 30.9.2025	**226 773**	**71 190**	**21 630**	**54 078**	**2 387**	**108 124**	**34 222**	**518 404**
Stav 1.1.2026	**226 773**	**71 190**	**21 630**	**54 078**	**2 568**	**108 124**	**46 109**	**530 472**
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2025			4 611			41 498	(46 109)	0
Hospodársky výsledok za 9 mesiacov							41 573	41 573
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					44			44
Precenenie nástrojov vlastného imania					251			251
Stav 30.9.2026	**226 773**	**71 190**	**26 241**	**54 078**	**2 863**	**149 622**	**41 573**	**572 340**

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 je 202 037 2541.

Prima banka nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí, nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách a k 30. septembru 2026 mala 116 pobočiek (31. december 2025: 117 pobočiek).

Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

Dozorná rada

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

Predstavenstvo

Predseda:	Jan Rollo
Členovia:	Henrieta Gahérová
	Miroslav Výboch

Prokuristi

Igor Tušl
Dušan Tomašec

V zmysle zápisu do obchodného registra zo dňa 22. júna 2021 konať v mene spoločnosti môže jeden člen predstavenstva spolu s jedným prokuristom. Podpisovanie pri konaní v mene spoločnosti sa vykonáva tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu spoločnosti, menám a funkciám podpisujúci pripoja svoj podpis, prokurista 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 k 30.9.2026		Podiel na základnom imaní k 31.12.2025	
Penta Investments Limited, Cyprus	99,41 %	Penta Financial Services Limited, Cyprus	99,41 %
Penta Investments Group Limited, Cyprus	0,21 %	Penta Investments Group Limited, Cyprus	0,21 %
Akcionári pod 1 %	0,38 %	Akcionári pod 1 %	0,38 %
Celkom	**100,00 %**	**Celkom**	**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, číslo registrácie: HE 428480.

Hlavnou materskou spoločnosťou je Penta Investments Group Limited so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212 C&I CENTER, 2nd floor, P. C. 3082 Limassol, Cyprus, číslo registrácie: HE 427339.

Základné imanie a jeho štruktúra

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

Štruktúra kmeňových akcií k 30. septembru 2026 a k 31. decembru 2025 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Druh	ISIN	Forma	Podoba*	Počet v ks	Menovitá hodnota	Podiel na základnom imaní
Kmeňová akcia	SK1110001270	na meno	zaknihovaná	100 200	399,- €	17,63 %
Kmeňová akcia	SK1110013671	na meno	zaknihovaná	100 200	67,- €	2,96 %
Kmeňová akcia	SK1110014927	na meno	zaknihovaná	701 400	5,- €	1,55 %
Kmeňová akcia	SK1110015676	na meno	zaknihovaná	14 705 882	1,- €	6,48 %
Kmeňová akcia	SK1110017037	na meno	zaknihovaná	24 000 000	1,- €	10,58 %
Kmeňová akcia	SK1110017508	na meno	zaknihovaná	22 257 415	1,- €	9,81 %
Kmeňová akcia	SK1110019579	na meno	zaknihovaná	115 609 441	1,- €	50,99 %

*všetky akcie sú zaknihované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR

Počet zamestnancov

	30.9.2026	31.12.2025
Priemerný počet zamestnancov	**769**	**769**
z toho: priemerný počet vedúcich zamestnancov	6	6

K 30. septembru 2026 mala Prima banka v evidenčnom stave 778 zamestnancov (31. december 2025: 779).

2. Východiská prípravy účtovnej závierky

Cieľ zostavenia

Zostavenie účtovnej závierky je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Prima banka pripravuje priebežnú 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. Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou individuálnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2025.

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2025) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 5. marca 2026 a následne 22. apríla 2026 schválená Valným zhromaždením.

Základ prezentácie

Individuálna priebežná účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka") za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembrom 2026 a porovnateľné údaje za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2025 boli vypracované v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka, v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ") v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov (International Financial Reporting Interpretations Committee, ďalej len „IFRIC").

Nariadenie komisie č. 2023/1803 z 13. augusta 2023 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board, ďalej len „IASB") a všetky interpretácie predložené IFRIC, ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 2023/1803 z 13. augusta 2023 nahradzuje nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných IASB okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktoré 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 IASB a IFRIC pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre aktuálne účtovné obdobia a týkajú sa jej činnosti, a sú platné pre účtovné obdobie so začiatkom 1. januára 2026.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, teda 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 rozdiely vyplývajúce zo zaokrúhľovania. 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 preúčtovaný do výkazu o finančnej situácii.

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 výnos/(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. januára 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 nesplatenej 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 (AC)
Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené tieto dve 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 znížené 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 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 stratu 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 výnos/(strata) z finančných operácií*". Banka pri týchto cenných papieroch používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty.

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 tieto dve 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 akcie spoločností, v ktorých je pre banku účasť povinná (S.W.I.F.T. SC 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.

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 pravdepodobnosťou 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 neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach 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 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 vykázané v 3. úrovni. Na úrovniach 2 a 3 je finančné aktívum ocenené 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 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 2. úrovne, ak retailový klient má aspoň jednu materiálnu pohľadávku v omeškaní viac ako 30 dní, alebo ak sa rating od poskytnutia úveru výrazne zhorší, alebo ak banka identifikovala výrazne zvýšené riziko splácania pohľadávok klienta v súvislosti s významným znížením alebo stratou príjmu. Ostatné pohľadávky sú zaraďované do úrovne 2 individuálne, alebo ak má klient aspoň jednu materiálnu pohľadávku v omeškaní viac ako 30 dní. Významné pohľadávky (nad 350 tis. €) s identifikovaným výrazným zvýšením úverového rizika sú oceňované 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 schvaľovacieho 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 nesplatí 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 nesplatí 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,
- hnuteľný 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 nevymožiteľných 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/(strata) 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 amortizovanej hodnote (AC)
Banka všetky finančné záväzky, s výnimkou derivátových finančných záväzkov, vykazuje v amortizovanej hodnote.

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 oceňované v reálnej hodnote 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 sa 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 zabezpečovanú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

Banka ukončí 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.

f) Finančné deriváty
Finančné deriváty Prima banky zahrňujú 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"*, *„Finančné záväzky 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 odpočítaného 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 ku 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 informačné konštrukcie v zmysle platného stavebného zákona.

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 nájmov vo výkaze o finančnej situácii 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:

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

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

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.

Pre účely priebežnej individuálnej účtovnej závierky banka používa odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie.

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. 24 %.

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 nevyužité daňové 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 súhrnných 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 *„Odložená daňová pohľadávka"*, resp. *„Odložený daňový záväzok"*, alebo *„Záväzok zo splatnej dane z príjmu"*.

n) Emitované cenné papiere

Dlhové cenné papiere emitované bankou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Banka emitovala 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 vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

r) Zisk na akciu

Banka vykazuje 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 prémiou. 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 vykázané 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 vykázané 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 v hospodárskom 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
Ako sa uvádza v predchádzajúcich odsekoch kapitoly 3 a podrobne opisuje v poznámke 1, 20 a 21 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 („Other Comprehensive Income") 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 30. septembru 2026.

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 zmenia, 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

30.9.2026	Hrubá účtovná hodnota			
	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
vklady v centrálnych bankách, v tom:	**1 280 804**	**1 280 804**	**0**	**0**
bežné účty	1 017	1 017	0	0
povinné minimálne rezervy	283 977	283 977	0	0
termínované vklady	995 810	995 810	0	0
úvery a vklady v ostatných bankách	**1 329**	**1 329**	**0**	**0**
úvery poskytnuté klientom*, v tom:	**6 720 563**	**6 651 894**	**33 499**	**35 170**
verejná správa	171 835	166 027	5 690	118
retailoví klienti, z toho:	6 056 339	6 016 601	24 384	15 354
občania	5 956 875	5 918 542	24 287	14 046
ostatní klienti	492 389	469 266	3 425	19 698
dlhové cenné papiere, v tom:	**219 576**	**219 576**	**0**	**0**
banky	0	0	0	0
verejná správa	219 576	219 576	0	0
ostatní klienti	0	0	0	0
Celkom	**8 222 272**	**8 153 603**	**33 499**	**35 170**
Opravné položky k úverom poskytnutým klientom	(116 653)	(71 125)	(14 349)	(31 179)
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	(531)	(531)	0	0
Čistá účtovná hodnota	**8 105 088**	**8 081 947**	**19 150**	**3 991**

31.12.2025	Hrubá účtovná hodnota			
	Celkom	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:				
vklady v centrálnych bankách, v tom:	**902 090**	**902 090**	**0**	**0**
bežné účty	1 024	1 024	0	0
povinné minimálne rezervy	34 759	34 759	0	0
termínované vklady	866 307	866 307	0	0
úvery a vklady v ostatných bankách	**1 176**	**1 176**	**0**	**0**
úvery poskytnuté klientom*, v tom:	**5 955 628**	**5 877 570**	**41 576**	**36 482**
verejná správa	167 791	163 042	4 546	203
retailoví klienti, z toho:	5 472 268	5 423 500	33 479	15 289
občania	5 369 894	5 322 960	33 153	13 781
ostatní klienti	315 569	291 028	3 551	20 990
dlhové cenné papiere, v tom:	**161 988**	**161 988**	**0**	**0**
banky	0	0	0	0
verejná správa	161 988	161 988	0	0
ostatní klienti	0	0	0	0
Celkom	**7 020 882**	**6 942 824**	**41 576**	**36 482**
Opravné položky k úverom poskytnutým klientom	(114 887)	(62 952)	(19 497)	(32 438)
Opravné položky k dlhovým cenným papierom	(518)	(518)	0	0
Čistá účtovná hodnota	**6 905 477**	**6 879 354**	**22 079**	**4 044**

*Banka zaraďuje 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 poskytnutým klientom

	1.1.2026	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Pohyby na existujúcich úveroch	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby	30.9.2026
Úroveň 1	**5 877 570**	**1 424 027**	**(439 620)**	**(211 017)**	**934**	**0**	**6 651 894**
Verejná správa	163 042	17 703	(8 295)	(5 236)	(1 187)	0	166 027
Retailoví klienti	5 423 500	1 196 325	(418 617)	(186 756)	2 149	0	6 016 601
Ostatní klienti	291 028	209 999	(12 708)	(19 025)	(28)	0	469 266
Úroveň 2	**41 576**	**1 408**	**(4 028)**	**(1 852)**	**(3 605)**	**0**	**33 499**
Verejná správa	4 546	230	(17)	(303)	1 234	0	5 690
Retailoví klienti	33 479	1 118	(3 966)	(1 390)	(4 857)	0	24 384
Ostatní klienti	3 551	60	(45)	(159)	18	0	3 425
Úroveň 3	**36 482**	**272**	**(3 551)**	**(704)**	**2 671**	**0**	**35 170**
Verejná správa	203	0	0	(38)	(47)	0	118
Retailoví klienti	15 289	259	(2 216)	(686)	2 708	0	15 354
Ostatní klienti	20 990	13	(1 335)	20	10	0	19 698
Celkom	**5 955 628**	**1 425 707**	**(447 199)**	**(213 573)**	**0**	**0**	**6 720 563**

	1.1.2025	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Pohyby na existujúcich úveroch	Prevody medzi úrovňami	Iné pohyby	31.12.2025
Úroveň 1	**5 512 612**	**1 330 667**	**(727 110)**	**(230 378)**	**(8 221)**	**0**	**5 877 570**
Verejná správa	157 626	26 669	(12 799)	(6 706)	(1 764)	16	163 042
Retailoví klienti	5 000 974	1 212 416	(546 443)	(237 034)	(6 397)	(16)	5 423 500
Ostatní klienti	354 012	91 582	(167 868)	13 362	(60)	0	291 028
Úroveň 2	**60 476**	**3 853**	**(25 494)**	**(2 326)**	**5 067**	**0**	**41 576**
Verejná správa	2 458	683	(80)	(279)	1 764	0	4 546
Retailoví klienti	34 353	3 145	(5 535)	(1 824)	3 340	0	33 479
Ostatní klienti	23 665	25	(19 879)	(223)	(37)	0	3 551
Úroveň 3	**40 035**	**518**	**(6 425)**	**(800)**	**3 154**	**0**	**36 482**
Verejná správa	253	30	0	(80)	0	0	203
Retailoví klienti	15 386	481	(2 898)	(737)	3 057	0	15 289
Ostatní klienti	24 396	7	(3 527)	17	97	0	20 990
Celkom	**5 613 123**	**1 335 038**	**(759 029)**	**(233 504)**	**0**	**0**	**5 955 628**

Presuny hrubej účtovnej hodnoty medzi úrovňami

	30.9.2026			31.12.2025		
	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	**15 524**	**(12 829)**	**(1 761)**	**12 751**	**(18 682)**	**(2 290)**
Verejná správa	109	(1 262)	(34)	0	(1 764)	0
Retailoví klienti	15 412	(11 540)	(1 723)	12 728	(16 894)	(2 231)
Ostatní klienti	3	(27)	(4)	23	(24)	(59)
Úroveň 2	**(15 524)**	**13 469**	**(1 550)**	**(12 751)**	**19 357**	**(1 539)**
Verejná správa	(109)	1 343	0	0	1 764	0
Retailoví klienti	(15 412)	12 099	(1 544)	(12 728)	17 569	(1 501)
Ostatní klienti	(3)	27	(6)	(23)	24	(38)
Úroveň 3	**0**	**(640)**	**3 311**	**0**	**(675)**	**3 829**
Verejná správa	0	(81)	34	0	0	0
Retailoví klienti	0	(559)	3 267	0	(675)	3 732
Ostatní klienti	0	0	10	0	0	97

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom

	1.1.2026	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Kurzové rozdiely	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	30.9.2026
Úroveň 1	**(62 952)**	**(18 321)**	**5 613**	**(2 832)**	**7 367**	**0**	**0**	**(71 125)**
Verejná správa	(204)	(76)	8	(398)	341	0	0	(329)
Retailoví klienti	(53 431)	(12 628)	5 030	(3 410)	7 002	0	0	(57 437)
Ostatní klienti	(9 317)	(5 617)	575	976	24	0	0	(13 359)
Úroveň 2	**(19 497)**	**(768)**	**2 304**	**8 963**	**(5 351)**	**0**	**0**	**(14 349)**
Verejná správa	(860)	(22)	5	304	(344)	0	0	(917)
Retailoví klienti	(17 792)	(700)	2 264	8 558	(4 993)	0	0	(12 663)
Ostatní klienti	(845)	(46)	35	101	(14)	0	0	(769)
Úroveň 3	**(32 438)**	**(257)**	**983**	**513**	**(2 016)**	**0**	**2 036**	**(31 179)**
Verejná správa	(203)	0	0	81	3	0	0	(119)
Retailoví klienti	(11 245)	(244)	965	389	(2 009)	0	712	(11 432)
Ostatní klienti	(20 990)	(13)	18	43	(10)	0	1 324	(19 628)
Celkom	**(114 887)**	**(19 346)**	**8 900**	**6 644**	**0**	**0**	**2 036**	**(116 653)**

	1.1.2025	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Pokles z dôvodu ukončenia vykazovania	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Kurzové rozdiely	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2025
Úroveň 1	**(58 122)**	**(16 290)**	**11 117**	**(10 516)**	**10 859**	**0**	**0**	**(62 952)**
Verejná správa	(123)	(80)	31	(424)	392	0	0	(204)
Retailoví klienti	(46 586)	(13 394)	6 072	(9 919)	10 396	0	0	(53 431)
Ostatní klienti	(11 413)	(2 816)	5 014	(173)	71	0	0	(9 317)
Úroveň 2	**(20 225)**	**(2 156)**	**5 590**	**5 644**	**(8 350)**	**0**	**0**	**(19 497)**
Verejná správa	(688)	(234)	17	437	(392)	0	0	(860)
Retailoví klienti	(15 902)	(1 903)	2 701	5 296	(7 984)	0	0	(17 792)
Ostatní klienti	(3 635)	(19)	2 872	(89)	26	0	0	(845)
Úroveň 3	**(35 737)**	**(449)**	**1 208**	**435**	**(2 509)**	**0**	**4 614**	**(32 438)**
Verejná správa	(126)	(30)	0	(47)	0	0	0	(203)
Retailoví klienti	(11 214)	(412)	1 064	501	(2 412)	0	1 228	(11 245)
Ostatní klienti	(24 397)	(7)	144	(19)	(97)	0	3 386	(20 990)
Celkom	**(114 084)**	**(18 895)**	**17 915**	**(4 437)**	**0**	**0**	**4 614**	**(114 887)**

Presuny opravných položiek medzi úrovňami

	30.9.2026			31.12.2025		
	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	**(382)**	**6 437**	**1 312**	**(271)**	**9 512**	**1 618**
Verejná správa	0	307	34	0	392	0
Retailoví klienti	(381)	6 109	1 274	(264)	9 101	1 559
Ostatní klienti	(1)	21	4	(7)	19	59
Úroveň 2	**382**	**(6 735)**	**1 002**	**271**	**(9 836)**	**1 215**
Verejná správa	0	(344)	0	0	(392)	0
Retailoví klienti	381	(6 370)	996	264	(9 425)	1 177
Ostatní klienti	1	(21)	6	7	(19)	38
Úroveň 3	**0**	**298**	**(2 314)**	**0**	**324**	**(2 833)**
Verejná správa	0	37	(34)	0	0	0
Retailoví klienti	0	261	(2 270)	0	324	(2 736)
Ostatní klienti	0	0	(10)	0	0	(97)

Opravné položky k dlhovým cenným papierom

	1.1.2026	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	30.9.2026
Úroveň 1	(518)	0	121	(134)	0	0	(531)
Úroveň 2	0	0	0	0	0	0	0
Úroveň 3	0	0	0	0	0	0	0
Celkom	**(518)**	**0**	**121**	**(134)**	**0**	**0**	**(531)**

	1.1.2025	Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	Zníženie spôsobené odúčtovaním	Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	Prevody medzi úrovňami	Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	31.12.2025
Úroveň 1	(29)	(138)	9	(360)	0	0	(518)
Úroveň 2	0	0	0	0	0	0	0
Úroveň 3	0	0	0	0	0	0	0
Celkom	**(29)**	**(138)**	**9**	**(360)**	**0**	**0**	**(518)**

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

	30.9.2026	31.12.2025
Vklady v centrálnych bankách	**1 280 804**	**902 090**
Slovenská republika	1 280 804	902 090
Úvery a vklady v ostatných bankách	**1 329**	**1 176**
Slovenská republika	13	13
Štáty Európskej únie	1 316	1 163
Ostatné štáty	0	0
Úvery poskytnuté klientom	**6 603 910**	**5 840 741**
Slovenská republika	6 175 687	5 588 269
Štáty Európskej únie	424 674	247 879
Ostatné štáty	3 549	4 593
Dlhové cenné papiere	**219 045**	**161 470**
Slovenská republika	179 467	117 100
Štáty Európskej únie	39 578	44 370
Celkom	**8 105 088**	**6 905 477**

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

	30.9.2026	31.12.2025
Vklady v centrálnych bankách	**1 280 804**	**902 090**
V eurách	1 280 804	902 090
Úvery a vklady v ostatných bankách	**1 329**	**1 176**
V eurách	306	158
V cudzej mene	1 023	1 018
Úvery poskytnuté klientom	**6 603 910**	**5 840 741**
V eurách	6 603 910	5 840 741
V cudzej mene	0	0
Dlhové cenné papiere	**219 045**	**161 470**
V eurách	219 045	161 470
V cudzej mene	0	0
Celkom	**8 105 088**	**6 905 477**

Prehľad finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa ich zostatkovej splatnosti je uvedený v poznámke 30.

2. Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie - deriváty

Hodnota aktív - deriváty	30.9.2026 Reálna	30.9.2026 Menovitá	31.12.2025 Reálna	31.12.2025 Menovitá
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	2	4 900	18	4 740
Celkom	**2**	**4 900**	**18**	**4 740**
Hodnota pasív - deriváty	**Reálna**	**Menovitá**	**Reálna**	**Menovitá**
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	40	4 946	5	4 736
Celkom	**40**	**4 946**	**5**	**4 736**

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 27.

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

	30.9.2026 Reálna hodnota	31.12.2025 Reálna hodnota
VISA INC. USA	373	353
Celkom	**373**	**353**

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

	30.9.2026 Reálna hodnota	31.12.2025 Reálna hodnota
S.W.I.F.T. SC Belgicko	23	23
VISA INC. USA	6 677	6 298
Celkom	**6 700**	**6 321**

Banka má v portfóliu finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez iný komplexný účtovný výsledok majetkové cenné papiere – akcie, v celkovom objeme 6 700 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach S.W.I.F.T. SC Belgicko a VISA INC. USA.

5. Dlhodobý hmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. septembru 2026:

	1.1.2026	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	30.9.2026
Pozemky, budovy a stavby	39 713	236	(8)	33	39 974
Investičné technológie	7 623	49	(182)	0	7 490
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	16 172	26	(154)	0	16 044
Lízing	18 475	3 473	0	0	21 948
Dlhodobý hmotný majetok	**81 983**	**3 784**	**(344)**	**33**	**85 456**
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(35 419)	(530)	8	26	(35 915)
Oprávky - investičné technológie	(5 704)	(628)	182	0	(6 150)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(14 384)	(498)	154	0	(14 728)
Oprávky - lízing	(12 727)	(1 524)	0	0	(14 251)
Oprávky a opravné položky	**(68 234)**	**(3 180)**	**344**	**26**	**(71 044)**
Zostatková hodnota	**13 749**	**604**	**0**	**59**	**14 412**

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2025:

	1.1.2025	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	31.12.2025
Pozemky, budovy a stavby	39 429	400	(118)	2	39 713
Investičné technológie	7 364	301	(42)	0	7 623
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	16 017	422	(263)	(4)	16 172
Lízing	17 325	1 425	(275)	0	18 475
Dlhodobý hmotný majetok	**80 135**	**2 548**	**(698)**	**(2)**	**81 983**
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(33 347)	(783)	113	(1 402)	(35 419)
Oprávky - investičné technológie	(4 753)	(993)	42	0	(5 704)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(13 950)	(697)	263	0	(14 384)
Oprávky - lízing	(10 999)	(2 003)	275	0	(12 727)
Oprávky a opravné položky	**(63 049)**	**(4 476)**	**693**	**(1 402)**	**(68 234)**
Zostatková hodnota	**17 086**	**(1 928)**	**(5)**	**(1 404)**	**13 749**

Záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku

Prima banka neevidovala k 30. septembru 2026 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (31. december 2025: 0 tis. €).

Poistné krytie

Predmetom poistenia je súbor nehnuteľného majetku s poistným krytím do výšky 38 466 tis. € a súbor hnuteľného majetku s poistným krytím do výšky 26 427 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 30. septembru 2026:

	1.1.2026	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	30.9.2026
Softvér	20 863	116	0	82	21 061
Iný dlhodobý nehmotný majetok	25 534	278	0	0	25 812
Dlhodobý nehmotný majetok	**46 397**	**394**	**0**	**82**	**46 873**
Oprávky - softvér	(20 257)	(222)	0	0	(20 479)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(24 285)	(338)	0	57	(24 566)
Oprávky a opravné položky	**(44 542)**	**(560)**	**0**	**57**	**(45 045)**
Zostatková hodnota	**1 855**	**(166)**	**0**	**139**	**1 828**

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2025:

	1.1.2025	Prírastky	Úbytky	Iné pohyby	31.12.2025
Softvér	20 545	397	(20)	(59)	20 863
Iný dlhodobý nehmotný majetok	25 594	189	(249)	0	25 534
Dlhodobý nehmotný majetok	**46 139**	**586**	**(269)**	**(59)**	**46 397**
Oprávky - softvér	(20 018)	(259)	20	0	(20 257)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(24 245)	(366)	249	77	(24 285)
Oprávky a opravné položky	**(44 263)**	**(625)**	**269**	**77**	**(44 542)**
Zostatková hodnota	**1 876**	**(39)**	**0**	**18**	**1 855**

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 média, počítačové systémy. Kryté sú škody spôsobené podvodnou modifikáciou programov, dát, ich zničením a pod.

Prima banka neevidovala k 30. septembru 2026 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2025: 0 tis. €).

7. Splatná a odložená daň z príjmu

Splatná daň z príjmu	30.9.2026	31.12.2025
Záväzok zo splatnej dane z príjmu	14 162	12 147
Celkom	**14 162**	**12 147**

Odložená daň z príjmu	30.9.2026	31.12.2025
Odložená daňová pohľadávka	11 341	11 341
Odložený daňový záväzok	0	0
Celkom	**11 341**	**11 341**

8. Ostatné aktíva

	30.9.2026	31.12.2025
Rôzni dlžníci, v tom:	910	14 807
pohľadávky z derivátov	260	257
cash kolaterál	105	13 647
ostatné pohľadávky	545	903
Ostatné aktíva	11 351	17 271
Celkom	**12 261**	**32 078**
Opravné položky - rôzni dlžníci	(1 036)	(1 033)
Celkom	**11 225**	**31 045**

9. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

	30.9.2026	31.12.2025
Úvery a vklady od centrálnych bánk	**450 033**	**0**
Prijaté úvery	450 033	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	**635**	**478**
Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie	635	478
Termínované vklady	0	0
Vklady klientov	**5 440 447**	**4 930 492**
Bežné účty	2 619 615	2 521 794
Termínované vklady	2 480 751	2 102 486
Úsporné vklady	340 078	306 209
Prijaté úvery	3	3
Emitované cenné papiere	**1 661 133**	**1 501 682**
Kryté dlhopisy	1 511 197	1 501 682
Ostatné dlhopisy	149 936	0
Celkom	**7 552 248**	**6 432 652**

Banka eviduje na poolingovom účte k 30. septembru 2026 v prospech NBS založené štátne dlhopisy držané v portfóliu finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a nepredané emitované kryté dlhopisy v celkovom objeme 1 060 000 tis. € (31. december 2025: 1 060 000 tis. €). Tieto založené dlhopisy môžu byť použité ako kolaterál za prijaté zdroje potrebné pre účely riadenia likvidity (kolaterál k 30. septembru 2026: 513 800 tis. € a k 31. decembru 2025: 0 tis. €).

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

	30.9.2026	31.12.2025
Verejná správa	996 448	729 563
Retailoví klienti, z toho:	4 133 566	3 910 369
občania	3 793 674	3 586 689
Ostatní klienti	310 433	290 560
Celkom	**5 440 447**	**4 930 492**

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

	30.9.2026	31.12.2025
Úvery a vklady od centrálnych bánk	**450 033**	**0**
Slovenská republika	450 033	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	**635**	**478**
Slovenská republika	635	478
Štáty Európskej únie	0	0
Vklady klientov	**5 440 447**	**4 930 492**
Slovenská republika	5 372 955	4 912 221
Štáty Európskej únie	63 164	14 138
Ostatné štáty	4 328	4 133
Emitované cenné papiere	**1 661 133**	**1 501 682**
Slovenská republika	1 661 133	1 501 682
Celkom	**7 552 248**	**6 432 652**

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

	30.9.2026	31.12.2025
Úvery a vklady od centrálnych bánk	**450 033**	**0**
V eurách	450 033	0
V cudzej mene	0	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	**635**	**478**
V eurách	635	478
V cudzej mene	0	0
Vklady klientov	**5 440 447**	**4 930 492**
V eurách	5 440 330	4 930 306
V cudzej mene	117	186
Emitované cenné papiere	**1 661 133**	**1 501 682**
V eurách	1 661 133	1 501 682
Celkom	**7 552 248**	**6 432 652**

K 30. septembru 2026 je stav cenných papierov, ktoré emitovala Prima banka, uvedený v nasledujúcom prehľade:

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota
SK4000016069	1.10.2019	1.10.2026	ročne	0,01 %	100 000	5 000	500 050
SK4000019634	14.9.2021	14.9.2027	ročne	0,01 %	100 000	5 000	500 306
SK4000027942	2.10.2025	2.10.2028	ročne	2,50 %	100 000	5 000	510 841
SK4000029914	22.7.2026	22.7.2030	ročne	4,25 %	100 000	1 500	149 936
							1 661 133

K 31. decembru 2025 je stav cenných papierov, ktoré emitovala Prima banka, uvedený v nasledujúcom prehľade:

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota
SK4000016069	1.10.2019	1.10.2026	ročne	0,01 %	100 000	5 000	500 239
SK4000019634	14.9.2021	14.9.2027	ročne	0,01 %	100 000	5 000	500 557
SK4000027942	2.10.2025	2.10.2028	ročne	2,50 %	100 000	5 000	500 886
							1 501 682

Banka okrem uvedených krytých dlhopisov vydala v priebehu apríla 2022, júla 2022 a januára 2023 kryté dlhopisy, ktoré nepredala, ale poskytla ako zabezpečenie za prijaté repo obchody (nominálna hodnota krytých dlhopisov 1 500 000 tis. €, účtovná hodnota k 30.9.2026: 1 508 773 tis. € a k 31.12.2025: 1 507 399 tis. €).

10. Záväzky z lízingu

	30.9.2026	31.12.2025
Záväzky z lízingu	7 934	5 996
Celkom	**7 934**	**5 996**

11. Rezervy

	30.9.2026	31.12.2025
Rezervy na súdne spory	7 452	7 459
Rezervy na podsúvahové záväzky	3 574	2 683
Rezervy ostatné	809	809
Celkom	**11 835**	**10 951**

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 30. septembru 2026:

	1.1.2026	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	30.9.2026
Rezervy na súdne spory	7 459	3	0	(10)	7 452
Rezervy na podsúvahové záväzky	2 683	16 256	(15 365)	0	3 574
Rezervy ostatné (zrušené exekúcie)	809	0	0	0	809
Celkom	**10 951**	**16 259**	**(15 365)**	**(10)**	**11 835**

Pohyb rezerv k 31. decembru 2025:

	1.1.2025	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	31.12.2025
Rezervy na súdne spory	7 269	190	0	0	7 459
Rezervy na podsúvahové záväzky	2 265	11 954	(11 536)	0	2 683
Rezervy ostatné (zrušené exekúcie)	559	250	0	0	809
Celkom	**10 093**	**12 394**	**(11 536)**	**0**	**10 951**

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 vyrovnať 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. Celková výška rezervy na súdne spory k 30. septembru 2026 je vo výške 7 452 tis. €, čo predstavuje predpokladanú výšku maximálneho plnenia (31. december 2025: 7 459 tis. €).

Rezervy na podsúvahové záväzky

Prima banka tvorí rezervy na podsúvahové úverové prísľuby, 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 prísľub, ako aj prijaté zabezpečenie.

12. Ostatné záväzky

	30.9.2026	31.12.2025
Položky časového rozlíšenia	5 720	9
Rezervy a ostatné záväzky	13 865	15 600
Zúčtovanie so zamestnancami	1 300	1 525
z toho: sociálny fond	223	202
Ostatné záväzky	20 959	17 217
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 483	1 633
Celkom	**43 327**	**35 984**

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 prídelu vo výške 1 % (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 prídely 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 30. septembru 2026 a k 31. decembru 2025 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2026	31.12.2025
Stav k 1.1.	202	154
Tvorba z nákladov	135	193
Použitie príspevku na stravovanie	(114)	(145)
Celkom	**223**	**202**

13. Vlastné imanie

	30.9.2026	31.12.2025
Základné imanie	226 773	226 773
Ážiové fondy	71 190	71 190
Zákonné rezervné fondy	26 241	21 630
Ostatné kapitálové fondy	54 078	54 078
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	2 863	2 568
Hospodársky výsledok minulých období	149 622	108 124
Hospodársky výsledok bežného obdobia	41 573	46 109
Celkom	**572 340**	**530 472**

Základné imanie v nominálnej hodnote

	30.9.2026 Počet akcií		31.12.2025 Počet akcií	
Nominálna hodnota 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

	30.9.2026	31.12.2025
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	2 881	2 630
Cenné papiere na predaj	(18)	(62)
Celkom	**2 863**	**2 568**

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 IFRS 9. Uvedenú rezervu banka postupne amortizuje do výkazu súhrnných ziskov a strát až do splatnosti presunutých cenných papierov.

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2025

Zákonný prídel do rezervného fondu (10 % zo zisku po zdanení)	4 611
Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období	41 498
Nerozdelený zisk	**46 109**

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2025 schválilo 22. apríla 2026 valné zhromaždenie Prima banky.

14. Čistý úrokový výnos

	30.9.2026	30.9.2025
Úrokové výnosy a podobné výnosy	**158 909**	**145 140**
z finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
z vkladov v centrálnych bankách	15 213	16 964
z úverov a vkladov v ostatných bankách	58	16
z úverov poskytnutých klientom	139 769	124 647
z dlhových cenných papierov	3 869	3 513
Úrokové náklady a podobné náklady	**(59 743)**	**(61 876)**
z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote, v tom:		
na úvery a vklady od centrálnych bánk	(139)	0
na úvery a vklady od ostatných bánk	(1)	(1)
na vklady klientov	(47 914)	(44 771)
na emitované cenné papiere	(11 689)	(17 104)
Čistý úrokový výnos	**99 166**	**83 264**

15. Čistý výnos z poplatkov a provízií

	30.9.2026	30.9.2025
Výnosy z poplatkov a provízií za:	**34 661**	**33 633**
prevody peňažných prostriedkov	26 979	26 680
úverovú činnosť	4 700	4 176
operácie s cennými papiermi	425	349
ostatné bankové služby	2 557	2 428
Náklady na poplatky a provízie za:	**(6 200)**	**(5 602)**
prevody peňažných prostriedkov	(722)	(743)
úverovú činnosť	0	0
operácie s cennými papiermi	(220)	(168)
ostatné bankové služby	(5 258)	(4 691)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	**28 461**	**28 031**

16. Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

	30.9.2026	30.9.2025
Čistý výnos (strata) z finančných aktív na obchodovanie - deriváty	(205)	463
Čistý výnos (strata) z finančných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia	8	64
Kurzové rozdiely	446	(264)
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	**249**	**263**

17. Ostatný prevádzkový zisk

	30.9.2026	30.9.2025
Čistý výnos (strata) z predaja dlhodobého majetku	1	0
Výnosy z lízingu	55	55
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	5	2
Ostatné náklady z nebankovej činnosti	0	(2)
Ostatný prevádzkový zisk	**61**	**55**

18. Všeobecné administratívne náklady

	30.9.2026	30.9.2025
Náklady na zamestnancov	**(24 623)**	**(23 213)**
Mzdy a platy*	(17 380)	(16 618)
Sociálne náklady	(6 166)	(5 697)
Ostatné náklady na zamestnancov	(1 077)	(898)
Ostatné administratívne náklady	**(22 847)**	**(23 052)**
Náklady na informačné technológie	(2 870)	(3 115)
Náklady na marketing a reklamu	(5 948)	(5 801)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby**	(43)	(101)
Náklady na lízing	(236)	(198)
Ostatné nakupované výkony a služby	(12 837)	(12 897)
Poplatky za dohľad centrálnych bánk	(883)	(734)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na súdne spory	(30)	(206)
Všeobecné administratívne náklady	**(47 470)**	**(46 265)**

* Vrátane miezd a odmien členom predstavenstva a dozornej rady.
** Náklady na audit a s tým súvisiace služby obsahujú náklady na štatutárny audit, audit hlásení pre NBS a ostatné audítorské 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, previerky bezpečnosti informačného systému a neaudítorské služby súvisiace s emisiou krytých dlhopisov.

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 30. septembru 2026: 86 tis. € (30. september 2025: 81 tis. €).

19. Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov

	30.9.2026	30.9.2025
Rezolučný fond	0	(8)
Fond ochrany vkladov	(799)	(532)
Príspevok do rezolučného fondu a fondu ochrany vkladov	**(799)**	**(540)**

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. Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) potvrdila, že finančné prostriedky dostupné v Národnom fonde pre riešenie krízových situácií (SRF) dosiahli k 31. decembru 2023 cieľovú úroveň aspoň 1 % krytých vkladov držaných v členských štátoch, ktoré sa zúčastňujú na jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRM). Preto sa v roku 2026 nebudú vyberať pravidelné ročné príspevky od inštitúcií spadajúcich do pôsobnosti SRF.
Banka má tiež zákonnú povinnosť prispievať do Fondu ochrany vkladov. Výšku ročného príspevku určuje Fond ochrany vkladov.

20. Odpisy a opravné položky k majetku

	30.9.2026	30.9.2025
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(3 180)	(3 379)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(560)	(460)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek a rezerv k majetku	84	57
Odpisy a opravné položky k majetku	**(3 656)**	**(3 782)**

21. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	30.9.2026	30.9.2025
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote, v tom:	**(3 810)**	**(3 488)**
úvery, pohľadávky a ostatné aktíva	(3 797)	(3 351)
dlhové cenné papiere	(13)	(137)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové záväzky	**(891)**	**(267)**
Odpis a postúpenie pohľadávok*	**937**	**1 221**
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	**(3 764)**	**(2 534)**

*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 a osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach

	30.9.2026	30.9.2025
Splatná daň	(19 143)	(12 583)
Odložená daň	0	0
Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	(11 558)	(11 736)
Daň z príjmu a osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach	**(30 701)**	**(24 319)**

Daň z príjmu
Pre účely skrátenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky banka používa odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie.

Osobitný odvod z podnikania v regulovaných odvetviach
Národná rada Slovenskej republiky prijala 19. decembra 2023 zákon č. 530/2023 Z. z., ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony v súvislosti so zlepšením stavu verejných financií. Prijatým zákonom sa zmenil a doplnil zákon č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach. Rozšíril rozsah regulovaných osôb, na ktoré sa vzťahuje povinnosť platenia osobitného odvodu tak, aby zahŕňal osoby alebo pobočky zahraničných osôb, ktoré sú oprávnené vykonávať činnosť na základe povolenia vydaného alebo udeleného Národnou bankou Slovenska.
Mesačný osobitný odvod pre úverové inštitúcie sa vypočíta ako súčin základu odvodu a sadzby odvodu. Základom odvodu je výsledok hospodárenia vynásobený koeficientom predstavujúcim podiel výnosov z regulovaných činností k celkovým výnosom patriacim do účtovného obdobia, za ktoré bol vykázaný výsledok hospodárenia použitý na výpočet základu odvodu. Sadzba odvodu pre úverové inštitúcie je 0,025 za účtovné obdobie, ktoré začína po 31. decembri 2023. Sadzba odvodu sa bude postupne znižovať v rokoch 2025 – 2027 o 5 % ročne, od roku 2028 bude vo výške 4,356 %.
Osobitný odvod je daňovo uznateľným nákladom, podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva sa odvod považuje za formu splatnej dane. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

OECD Pillar 2 pravidlá
Nakoľko priemerná očakávaná efektívna daňová sadzba za rok 2026 je vyššia ako 17 % (v roku 2025 vyššia ako 16 %) a aj očakávané priemerné efektívne daňové sadzby pre nasledujúce účtovné obdobia spĺňajú podmienky pre uplatnenie „Výnimky z výpočtu dorovnávacej dane na základe kvalifikovanej správy podľa jednotlivých štátov", banka nie je povinná platiť daň z príjmov Pillar 2 vo vzťahu k Slovensku.

23. Čistý zisk na 1 akciu

	30.9.2026	30.9.2025
Čistý zisk účtovného obdobia v tis. €	41 573	34 222
Počet vydaných akcií s nominálnou hodnotou 399 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s nominálnou hodnotou 67 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s nominálnou hodnotou 5 €	701 400	701 400
Počet vydaných akcií s nominálnou hodnotou 1 €	176 572 738	176 572 738
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €	73,146	60,213
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	12,283	10,111
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	0,917	0,755
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0,183	0,151

24. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

	30.9.2026	30.9.2025
Pokladničná hotovosť	50 917	55 708
Bežný účet v NBS	1 017	969
Bežné účty v iných bankách	1 329	1 192
Termínované vklady v NBS	995 810	787 765
Termínované vklady v bankách	0	0
Celkom	**1 049 073**	**845 634**

25. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Podsúvahové aktíva

	30.9.2026	31.12.2025
Pohľadávky zo spotových operácií	4 621	115
Prijaté záruky	204	204
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	10 531 949	9 305 727
Celkom	**10 536 774**	**9 306 046**

Podsúvahové záväzky

	30.9.2026	31.12.2025
Záväzky zo spotových operácií	4 898	153
Vydané záruky	6 255	6 007
Úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity	234 094	167 190
Celkom	**245 247**	**173 350**

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými prísľubmi, 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 záväzky k 30. septembru 2026 bol 3 574 tis. € (31. december 2025: 2 683 tis. €), pozri poznámku 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 prísľuby a nevyčerpané úverové limity
Úverové prísľuby 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. Hodnoty prevzaté do správy

Hodnoty prevzaté do správy nie sú majetkom banky, a preto ich banka nevykazuje v aktívach, ale sú súčasťou podsúvahy.

	30.9.2026	31.12.2025
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	74 202	44 627
Celkom	**74 202**	**44 627**

27. 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 30. septembru 2026:

	Zostatková splatnosť			
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	4 900	0	0	4 900
Podsúvahové aktíva celkom	**4 900**	**0**	**0**	**4 900**
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	4 946	0	0	4 946
Podsúvahové záväzky celkom	**4 946**	**0**	**0**	**4 946**
Deriváty, netto	**(46)**	**0**	**0**	**(46)**

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2025:

	Zostatková splatnosť			
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	4 740	0	0	4 740
Podsúvahové aktíva celkom	**4 740**	**0**	**0**	**4 740**
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty				
Menové swapy	4 736	0	0	4 736
Podsúvahové záväzky celkom	**4 736**	**0**	**0**	**4 736**
Deriváty, netto	**4**	**0**	**0**	**4**

28. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote
Reálna hodnota finančného nástroja je cena, za ktorú by bolo možné predať 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 úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. septembru 2026, resp. k 31. decembru 2025:

30.9.2026	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	0	2	0	2
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	373	373
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	6 677	0	23	6 700
Finančné aktíva v reálnej hodnote	**6 677**	**2**	**396**	**7 075**
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	0	40	0	40
Finančné záväzky v reálnej hodnote	**0**	**40**	**0**	**40**

31.12.2025	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	0	18	0	18
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	353	353
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	6 298	0	23	6 321
Finančné aktíva v reálnej hodnote	**6 298**	**18**	**376**	**6 692**
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	0	5	0	5
Finančné záväzky v reálnej hodnote	**0**	**5**	**0**	**5**

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 amortizovanej hodnote

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 30. septembru 2026:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	50 917	0	50 917	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	8 105 088	215 044	1 282 063	6 553 146
vklady v centrálnych bankách	1 280 804	0	1 280 734	0
úvery a vklady v ostatných bankách	1 329	0	1 329	0
úvery poskytnuté klientom	6 603 910	0	0	6 553 146
dlhové cenné papiere	219 045	215 044	0	0
Finančné aktíva	**8 156 005**	**215 044**	**1 332 980**	**6 553 146**
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	7 552 248	1 633 771	450 677	5 424 220
úvery a vklady od centrálnych bánk	450 033	0	450 042	0
úvery a vklady od ostatných bánk	635	0	635	0
vklady klientov	5 440 447	0	0	5 424 220
emitované cenné papiere	1 661 133	1 633 771	0	0
Finančné záväzky	**7 552 248**	**1 633 771**	**450 677**	**5 424 220**

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2025:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	58 048	0	58 048	0
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	6 905 477	161 807	903 216	5 879 132
vklady v centrálnych bankách	902 090	0	902 040	0
úvery a vklady v ostatných bankách	1 176	0	1 176	0
úvery poskytnuté klientom	5 840 741	0	0	5 879 132
dlhové cenné papiere	161 470	161 807	0	0
Finančné aktíva	**6 963 525**	**161 807**	**961 264**	**5 879 132**
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	6 432 652	1 471 729	478	4 938 429
úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	478	0	478	0
vklady klientov	4 930 492	0	0	4 938 429
emitované cenné papiere	1 501 682	1 471 729	0	0
Finančné záväzky	**6 432 652**	**1 471 729**	**478**	**4 938 429**

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 trhová cena 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.

29. 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 očakávaniach vývoja primeranosti vlastných zdrojov spolu s ostatnými parametrami kapitálovej sily zaradenými do sústavy parametrov rizikového apetítu 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 (zákonné 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 30. septembru 2026, resp. k 31. decembru 2025 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Vlastné zdroje	**30.9.2026**	**31.12.2025**
Kapitál Tier 1		
Vlastný kapitál Tier 1	**556 760**	**483 532**
Kapitálové nástroje	297 963	297 963
Splatené kapitálové nástroje	226 773	226 773
Emisné ážio	71 190	71 190
Nástroje vlastného Tier 1	0	0
Nerozdelené zisky/(straty)	176 533	108 124
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	2 863	2 568
Ostatné fondy a rezervy	80 319	75 708
Ostatné nehmotné aktíva	(918)	(830)
Dodatočný kapitál Tier 1	**0**	**0**
Kapitál Tier 2	**34 118**	**28 423**
Kapitálové nástroje	0	0
Úpravy kapitálu Tier 2	0	0
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci STA	34 118	28 423
Vlastné zdroje celkom	**590 878**	**511 955**

Požiadavky na vlastné zdroje	**30.9.2026**	**31.12.2025**
Krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	218 358	181 907
Krytia operačného rizika	20 575	20 575
Krytia rizika CVA	4	5

Prima banka k dátumu zostavenia účtovnej závierky dodržiavala regulatórne požiadavky v súlade s CRR. K 30. septembru 2026 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 19,78 % (31. december 2025: 20,23 %). Pre výpočet požiadaviek na krytie rizík vlastnými zdrojmi používa banka štandardizovaný prístup.

30. 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 dlhodobo udržateľnej tvorby zisku. Pre identifikáciu, meranie,

sledovanie a minimalizáciu kreditného rizika má Prima banka vytvorený samostatný organizačný útvar na Divízii riadenia rizika nezávislý od uzatvárania 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	**30.9.2026**	**31.12.2025**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:	8 105 088	6 905 477
vklady v centrálnych bankách	1 280 804	902 090
úvery a vklady v ostatných bankách	1 329	1 176
úvery poskytnuté klientom	6 603 910	5 840 741
dlhové cenné papiere	219 045	161 470
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	2	18
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	373	353
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	6 700	6 321
Odložená daňová pohľadávka	11 341	11 341
Ostatné aktíva	11 225	31 045
Celkom	**8 134 729**	**6 954 555**

Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky, bez odpočítania rezerv	**30.9.2026**	**31.12.2025**
Vydané záruky	6 255	6 007
Úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity	234 094	167 190
Celkom	**240 349**	**173 197**

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

Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam	**30.9.2026**	**31.12.2025**
Peňažné prostriedky	593	732
Nehnuteľnosti	10 531 356	9 304 995
Hnuteľné predmety	0	0
Celkom	**10 531 949**	**9 305 727**

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 odporučením 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					
			Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025
	1 329	1 176	171 613	166 550	472 584	294 257	6 014 081	5 432 076
Rating AAA	0	0	162	270	55	50	492 930	424 290
Rating AA+	0	0	4 951	4 668	51	52	0	0
Rating AA	18	20	5 769	4 632	272	325	535 673	520 102
Rating AA-	0	0	3 186	3 669	364	495	485 690	461 946
Rating A+	806	748	4 320	4 493	348	515	0	0
Rating A	300	147	10 512	9 325	568	617	782 364	728 746
Rating A-	13	13	7 973	7 769	8 286	489	0	0
Rating BBB+	91	84	16 939	15 067	388	1 429	1 713 343	1 484 055
Rating BBB	0	0	9 562	9 459	498	378	0	16
Rating BBB-	0	0	11 383	12 352	1 264	534	1 388 130	1 193 406
Rating BB+	0	0	17 128	17 641	220	7 340	0	0
Rating BB	0	0	15 456	15 545	455 800	276 181	421 639	377 217
Rating BB-	0	0	15 569	13 439	498	572	47 757	76 364
Rating B+	0	0	17 094	17 607	70	168	0	0
Rating B	0	0	15 783	13 783	97	123	25 542	40 884
Rating B-	101	164	14 576	15 547	232	258	0	0
Rating CCC	0	0	1 250	1 284	3 573	4 731	121 013	125 050

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	
	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025
	0	0	219 577	161 988	0	0
Rating A	0	0	179 998	117 617	0	0
Rating A-	0	0	24 289	23 831	0	0
Rating BBB-	0	0	15 290	20 540	0	0

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 30. septembru 2026 predstavuje sumu 0 € (31. december 2025: 0 €).

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

Ratingový stupeň	Vydané záruky					
	Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025
	7 993	5 797	51	48	97	168
Rating AAA	0	0	0	0	0	0
Rating AA+	0	0	0	0	0	0
Rating AA	273	324	9	0	0	0
Rating AA-	0	0	0	0	0	0
Rating A+	363	386	8	0	0	0
Rating A	1 399	1 399	33	38	0	0
Rating A-	1 226	631	0	0	0	0
Rating BBB+	2 492	2 310	0	0	0	0
Rating BBB	1 865	0	0	9	0	0
Rating BBB-	0	0	1	1	0	0
Rating BB+	0	0	0	0	0	0
Rating BB	0	0	0	0	63	104
Rating BB-	0	372	0	0	0	0
Rating B+	0	0	0	0	0	0
Rating B	375	375	0	0	0	0
Rating B-	0	0	0	0	0	0
Rating CCC	0	0	0	0	34	64

Ratingový stupeň	Úverové prísľuby					
	Verejná správa		Ostatní klienti		Retailoví klienti	
	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025	30.9.2026	31.12.2025
	48 719	52 173	2 564	2 490	180 909	112 508
Rating AAA	1 461	1 377	22	0	11 105	7 160
Rating AA+	1 129	1 164	100	73	0	0
Rating AA	3 212	3 464	191	172	15 455	9 176
Rating AA-	2 194	1 540	211	271	33 908	24 720
Rating A+	2 377	2 755	302	205	0	0
Rating A	4 277	5 058	210	304	25 104	21 028
Rating A-	5 767	6 217	538	496	0	0
Rating BBB+	4 426	3 868	117	174	16 724	11 988
Rating BBB	4 035	4 925	129	109	20	21
Rating BBB-	2 484	1 986	417	209	11 763	8 144
Rating BB+	3 047	3 311	126	120	0	0
Rating BB	3 566	3 357	81	114	9 598	6 859
Rating BB-	4 686	3 486	22	102	4 249	3 981
Rating B+	4 403	6 306	18	20	0	0
Rating B	1 028	3 073	34	58	6 356	4 256
Rating B-	520	193	19	55	0	0
Rating CCC	107	93	27	8	46 627	15 175

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 prepojených 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 prepojených 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 prepojených 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 30. septembru 2026, resp. k 31. decembru 2025:

	30.9.2026	31.12.2025
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	283	292
Ťažba a dobývanie	0	0
Priemyselná výroba	84 842	84 707
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	592	680
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	138	177
Stavebníctvo	2 299	2 013
Veľkoobchod a maloobchod	3 421	3 582
Doprava a skladovanie	604	621
Ubytovacie a stravovacie služby	640	664
Nakladateľské a vysielacie činnosti, tvorba obsahu a distribúcia*	73	187
Telekomunikácia, počítačové programovanie, poradenstvo, počítačová infraštruktúra a iné informačné služby*	134	
Finančné a poisťovacie činnosti	160 480	62 922
Činnosti v oblasti nehnuteľností	225 602	150 810
Odborné, vedecké a technické činnosti	68 404	69 272
Administratívne a podporné služby	7 659	7 776
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	170 185	166 351
Vzdelávanie	107	95
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	46	27
Umenie, zábava a rekreácia	145	100
Ostatné činnosti	780	566
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovar na vlastné použitie	5 877 476	5 289 899
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	0	0
Celkom	**6 603 910**	**5 840 741**

* Od 1.1.2026 je platný NACE Rev. 2.1, ktorým bolo pôvodné odvetvie „Informácie a komunikácie" rozdelené do dvoch odvetví „Nakladateľské a vysielacie činnosti, tvorba obsahu a distribúcia" a „Telekomunikácia, počítačové programovanie, poradenstvo a iné informačné služby".

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 30. septembru 2026 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	1 329	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	6 658 278	26 090	1 025	0	0	19 879
verejná správa	171 613	104	0	0	0	0
retailoví klienti	6 014 081	25 891	1 013	0	0	19 872
ostatní klienti	472 584	95	12	0	0	7
Celkom	**6 659 607**	**26 090**	**1 025**	**0**	**0**	**19 879**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia (úroveň 1 a úroveň 2) podľa omeškania k 31. decembru 2025 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	1 176	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	5 892 883	25 852	411	0	0	18 009
verejná správa	166 550	1 038	0	0	0	0
retailoví klienti	5 432 076	24 494	409	0	0	17 923
ostatní klienti	294 257	320	2	0	0	86
Celkom	**5 894 059**	**25 852**	**411**	**0**	**0**	**18 009**

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia (úroveň 3) k 30. septembru 2026 bez zahrnutia ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Retailoví klienti	Ostatní klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	118	15 354	19 698	35 170
Opravné položky	119	11 432	19 628	31 179
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	0	4 127	0	4 127
% krytia opravnými položkami	100 %	74 %	100 %	89 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100 %	100 %	100 %	100 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	253

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia (úroveň 3) k 31. decembru 2025 bez zahrnutia ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Verejná správa	Retailoví klienti	Ostatní klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	203	15 289	20 990	36 482
Opravné položky	203	11 245	20 990	32 438
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	0	4 191	0	4 191
% krytia opravnými položkami	100 %	74 %	100 %	89 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100 %	100 %	100 %	100 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	233

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 deviatich mesiacov z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 768 tis. €, celkový objem k 30. septembru 2026 je 6 186 tis. € (stav k 31. decembru 2025: 5 747 tis. €).

Banka k 30. septembru 2026 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok vo výške 255 tis. € (31. december 2025: 979 tis. €). Banka k 30. septembru 2026 speňažila záložné práva na hnuteľné predmety (pohľadávky) vo výške 0 tis. € (31. december 2025: 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, hnuteľný 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 vymožiteľné, 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 30.

Pri oceňovaní zabezpečovacích prostriedkov vychádza Prima banka zo všeobecnej hodnoty zabezpečovacieho prostriedku stanovenej súdnym znalcom v znaleckom posudku (nehnuteľný majetok, hnuteľný majetok), z účtovnej hodnoty vedenej v účtovníctve klienta (pohľadávky, zásoby, nový hnuteľný 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, nariadení EÚ, usmernení EBA (European Banking Authority), 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 rizika. Za systém riadenia trhových rizík je zodpovedný ALCO výbor, ktorý na základe relevantných podkladov príslušných odborov vykonáva potrebné rozhodnutia.

Pre účely riadenia a na meranie a sledovanie trhového rizika používa Prima banka metódu Value at Risk (ďalej „VaR"), metódu GAP-ovej analýzy, metódu zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu a metóda zmeny čistého úrokového výnosu.

b) Úrokové riziko

Riadenie úrokového rizika uskutočňuje Prima banka v závislosti od aktuálnej a predpokladanej situácie na trhu prispôsobovaním 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 Prima banka používa metódy: GAP-ová analýza, metóda zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu a metóda zmeny čistého úrokového výnosu.
GAP analýzou sleduje jednotlivé finančné pozície úrokovo citlivých aktív a pasív v časových skupinách. Zaradenie pozícií do časových skupín vytvorí tzv. GAP-y. GAP-ová analýza je v banke meraná na týždennej báze a raz mesačne je prezentovaná na ALCO výbore.

Prima banka používa pre priebežné meranie zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu regulatórne šokové scenáre (paralelný posun výnosovej krivky o ± 200 BP, Short Up, Short Down, Steepening, Flattening) a interné šokové scenáre (paralelný posun výnosovej krivky o ± 100 BP, ± 150 BP, ± 250 BP). Priebežné meranie sa vykonáva na týždennej báze a raz mesačne je prezentované na ALCO výbore.
Pre priebežné meranie zmeny čistého úrokového výnosu Prima banka používa regulatórne šokové scenáre (paralelný posun o ± 200 BP a neparalelné regulatórne šokové scenáre Short Up, Short Down, Steepening, Flattening) a interné šokové scenáre (paralelný posun výnosovej krivky o ± 100 BP). Priebežné meranie je vykonávané a prezentované na ALCO výbore mesačne.

Prima banka má nastavený súbor limitov a varovných signálov, ktoré zahŕňajú limity na metódu zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu a aj metódu zmeny čistého úrokového výnosu.
Pri zaraďovaní vkladov bez konkrétneho dátumu precenenia do časových pásiem podľa zmeny úrokovej sadzby v GAP analýze a metóde zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu banka používa interný behaviorálny model. Banka vklady mapuje do časových pásiem 1 mesiac až 10 rokov. Model je podložený historickým sledovaním pohybov zostatkov a pravdepodobnosťou nepožadovania plnenia uvedených záväzkov.

Odhadovaná zmena hodnoty pozícií v bankovej knihe v dôsledku pohybu úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech banky o 100 bázických bodov metódou zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 30. septembru 2026:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: EUR	-100 BP	(6 016)
Celkom		**(6 016)**

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2025:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: EUR	-100 BP	(6 027)
Celkom		**(6 027)**

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 banka používa interný model. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti, nie sú mapované podľa interného modelu, alebo ktoré nie sú úročené, sú zaradené v kategórii „Nešpecifikované položky".

Finančné aktíva a finančné záväzky podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 30. septembru 2026:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 12 mesiacov vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Nešpecifikované položky	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	1 280 804	0	0	0	0	1 280 804
úvery a vklady v ostatných bankách	1 329	0	0	0	0	1 329
úvery poskytnuté klientom	506 577	1 573 339	4 496 649	28 538	(1 193)	6 603 910
dlhové cenné papiere	7 831	35 065	98 531	77 618	0	219 045
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	373	0	0	0	0	373
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	6 700	0	0	0	0	6 700
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	2	0	0	0	0	2
Úroková pozícia za finančné aktíva	**1 803 616**	**1 608 404**	**4 595 180**	**106 156**	**(1 193)**	**8 112 163**
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	450 033	0	0	0	0	450 033
úvery a vklady od ostatných bánk	635	0	0	0	0	635
vklady klientov	1 196 378	1 758 055	1 823 547	662 467	0	5 440 447
emitované cenné papiere	512 516	501 546	647 071	0	0	1 661 133
Záväzky z lízingu	0	66	4 750	3 118	0	7 934
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	40	0	0	0	0	40
Úroková pozícia za finančné záväzky	**2 159 602**	**2 259 667**	**2 475 368**	**665 585**	**0**	**7 560 222**
Čistá úroková pozícia, netto	**(355 986)**	**(651 263)**	**2 119 812**	**(559 429)**	**(1 193)**	**551 941**

Finančné aktíva a finančné záväzky podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2025:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 12 mesiacov vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Nešpecifikované položky	Celkom
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	902 090	0	0	0	0	902 090
úvery a vklady v ostatných bankách	1 176	0	0	0	0	1 176
úvery poskytnuté klientom	298 088	1 053 723	4 439 881	35 781	13 268	5 840 741
dlhové cenné papiere	32 738	7 399	121 333	0	0	161 470
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	353	0	0	0	0	353
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	6 321	0	0	0	0	6 321
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	18	0	0	0	0	18
Úroková pozícia za finančné aktíva	**1 240 784**	**1 061 122**	**4 561 214**	**35 781**	**13 268**	**6 912 169**
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	478	0	0	0	0	478
vklady klientov	983 423	1 481 235	2 154 213	311 621	0	4 930 492
emitované cenné papiere	0	503 371	998 311	0	0	1 501 682
Záväzky z lízingu	4	330	4 139	1 523	0	5 996
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	5	0	0	0	0	5
Úroková pozícia za finančné záväzky	**983 910**	**1 984 936**	**3 156 663**	**313 144**	**0**	**6 438 653**
Čistá úroková pozícia, netto	**256 874**	**(923 814)**	**1 404 551**	**(277 363)**	**13 268**	**473 516**

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 regulatórnych a interných ukazovateľov likvidity a varovných signálov. Z regulatórne stanovených ukazovateľov likvidity sú ukazovateľ krytia likvidity (ďalej aj ako „LCR") a ukazovateľ čistého stabilného financovania (ďalej aj ako „NSFR"), ktoré nesmú klesnúť pod hodnotu 1. Uvedené regulatórne ukazovatele banka plnila s dostatočnou rezervou.

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

Medzi varovné signály likvidity patria: výška volatilnej časti vkladov na požiadanie, 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, pomer objemu úverového portfólia k súčtu objemu klientskych vkladov a emitovaných dlhopisov.

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 možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 30. septembru 2026:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 12 mesiacov vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Nešpecifikované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	50 917	0	0	0	0	50 917
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	1 280 804	0	0	0	0	1 280 804
úvery a vklady v ostatných bankách	1 329	0	0	0	0	1 329
úvery poskytnuté klientom	85 569	394 199	1 355 719	4 790 581	(22 158)	6 603 910
dlhové cenné papiere	7 831	35 065	98 531	77 618	0	219 045
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	2	0	0	0	0	2
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	373	0	373
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	6 700	0	6 700
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	14 412	14 412
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 828	1 828
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	11 341	11 341
Ostatné aktíva	0	0	0	100	11 125	11 225
Aktíva celkom	**1 426 452**	**429 264**	**1 454 250**	**4 875 372**	**16 548**	**8 201 886**
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	450 033	0	0	0	0	450 033
úvery a vklady od ostatných bánk	635	0	0	0	0	635
vklady klientov	3 435 920	1 086 388	918 139	0	0	5 440 447
emitované cenné papiere	512 516	501 546	647 071	0	0	1 661 133
Záväzky z lízingu	0	66	4 750	3 118	0	7 934
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	40	0	0	0	0	40
Rezervy	0	0	0	0	11 835	11 835
Záväzok zo splatnej dane z príjmu	14 162	0	0	0	0	14 162
Ostatné záväzky	43 327	0	0	0	0	43 327
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	572 340	572 340
Záväzky a vlastné imanie celkom	**4 456 633**	**1 588 000**	**1 569 960**	**3 118**	**584 175**	**8 201 886**
Súvahová pozícia, netto	**(3 030 181)**	**(1 158 736)**	**(115 710)**	**4 872 254**	**(567 627)**	**0**

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2025:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 do 12 mesiacov vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Nešpecifikované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	58 048	0	0	0	0	58 048
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
vklady v centrálnych bankách	902 090	0	0	0	0	902 090
úvery a vklady v ostatných bankách	1 176	0	0	0	0	1 176
úvery poskytnuté klientom	162 168	288 151	1 189 650	4 220 668	(19 896)	5 840 741
dlhové cenné papiere	32 738	7 399	121 333	0	0	161 470
Finančné aktíva na obchodovanie - deriváty	18	0	0	0	0	18
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	353	0	353
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok	0	0	0	6 321	0	6 321
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	13 749	13 749
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 855	1 855
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	11 341	11 341
Ostatné aktíva	0	0	0	13 070	17 975	31 045
Aktíva celkom	**1 156 238**	**295 550**	**1 310 983**	**4 240 412**	**25 024**	**7 028 207**
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	478	0	0	0	0	478
vklady klientov	3 160 324	833 643	936 525	0	0	4 930 492
emitované cenné papiere	0	503 371	998 311	0	0	1 501 682
Záväzky z lízingu	4	330	4 139	1 523	0	5 996
Finančné záväzky na obchodovanie - deriváty	5	0	0	0	0	5
Rezervy	0	0	0	0	10 951	10 951
Záväzok zo splatnej dane z príjmu	12 147	0	0	0	0	12 147
Ostatné záväzky	35 984	0	0	0	0	35 984
Vlastné imanie celkom	0	0	0	0	530 472	530 472
Záväzky a vlastné imanie celkom	**3 208 942**	**1 337 344**	**1 938 975**	**1 523**	**541 423**	**7 028 207**
Súvahová pozícia, netto	**(2 052 704)**	**(1 041 794)**	**(627 992)**	**4 238 889**	**(516 399)**	**0**

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, teda v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2026 (v nediskontovanej hodnote):

	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
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote, v tom:						
úvery a vklady od centrálnych bánk	450 033	0	0	0	0	0
úvery a vklady od ostatných bánk	635	635	635	0	0	0
vklady klientov	5 440 447	5 515 053	3 437 475	1 103 489	974 089	0
emitované dlhové cenné papiere	1 661 133	1 710 579	512 516	516 035	682 028	0
Záväzky z lízingu	7 934	7 934	0	0	0	7 934
Ostatné záväzky	43 327	69 324	69 324	0	0	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, teda v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2025 (v nediskontovanej hodnote):

	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
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	478	478	478	0	0	0
vklady klientov	4 930 492	5 000 316	3 161 318	846 563	992 435	0
emitované dlhové cenné papiere	1 501 682	1 536 257	0	514 936	1 021 322	0
Záväzky z lízingu	5 996	5 996	0	0	0	5 996
Ostatné záväzky	35 984	48 495	48 495	0	0	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možne zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2026 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov
Vydané záruky	6 255	6 255	6 255	0
Úverové prísľuby, z toho:	234 094	234 094	234 094	0
neodvolateľné	234 094	234 094	234 094	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možne zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2025 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov
Vydané záruky	6 007	6 007	6 007	0
Úverové prísľuby, z toho:	167 190	167 190	167 190	0
neodvolateľné	167 190	167 190	167 190	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 deviatich mesiacov 2026 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 30. septembru 2026 bola (489) € (k 31. decembru 2025: (179) €).

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 30. septembru 2026 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	Ostatné	Celkom
Aktíva	8 193 787	198	7 285	616	8 201 886
Záväzky a vlastné imanie	(8 193 786)	(208)	(7 285)	(607)	(8 201 886)
Čistá súvahová devízová pozícia	**1**	**(10)**	**0**	**9**	**0**
Podsúvahové aktíva	10 563 322	0	48	24 032	10 587 402
Podsúvahové záväzky	(1 379 258)	(38)	(37)	(119)	(1 379 452)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	**9 184 064**	**(38)**	**11**	**23 913**	**9 207 950**
Čistá devízová pozícia celkom	**9 184 065**	**(48)**	**11**	**23 922**	**9 207 950**

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2025 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	Ostatné	Celkom
Aktíva	7 020 536	113	6 896	662	7 028 207
Záväzky a vlastné imanie	(7 020 551)	(113)	(6 896)	(647)	(7 028 207)
Čistá súvahová devízová pozícia	**(15)**	**0**	**0**	**15**	**0**
Podsúvahové aktíva	9 361 397	0	0	0	9 361 397
Podsúvahové záväzky	(1 277 825)	(2)	(2)	(151)	(1 277 980)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	**8 083 572**	**(2)**	**(2)**	**(151)**	**8 083 417**
Čistá devízová pozícia celkom	**8 083 557**	**(2)**	**(2)**	**(136)**	**8 083 417**

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 štvrťročnej 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 2026 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 výkaz ziskov a strát"* a *„Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný účtovný výsledok"* majetkové cenné papiere v celkovom objeme 7 073 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach S.W.I.F.T. SC 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 zmierňovania. 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 Self-assessment.

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 poistné 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 vo výške 20 575 tis. € (k 31. decembru 2025: 20 575 tis. €).

Banka sa chráni a zmierňuje dopady operačného rizika systémom komplexného programu poistenia. V rámci tohto programu sú poistené priame alebo nepriame straty z dôvodu všetkých hlavných zdrojov operačného rizika, t. j. nevhodné použitie interných postupov či ich zlyhanie, ďalej zlyhanie ľudského faktora, zlyhanie systému či externé faktory. Primárnym cieľom poistenia je ochrániť banku pred nepriaznivými udalosťami a stratou na majetku.

31. 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 (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 30. septembru 2026:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	208 874	9 197	218 071
Ostatné aktíva	0	1 902	0	1 902
Aktíva celkom	**0**	**210 776**	**9 197**	**219 973**
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	635	0	635
Vklady klientov	50 008	6	4 649	54 663
Záväzky z lízingu	0	0	0	0
Ostatné záväzky	0	80	0	80
Záväzky celkom	**50 008**	**721**	**4 649**	**55 378**

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2025:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	0	9 753	9 753
Ostatné aktíva	0	6 115	0	6 115
Aktíva celkom	**0**	**6 115**	**9 753**	**15 868**
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	478	0	478
Vklady klientov	0	6	4 630	4 636
Záväzky z lízingu	0	322	0	322
Ostatné záväzky	0	930	0	930
Záväzky celkom	**0**	**1 736**	**4 630**	**6 366**

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2026:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	3 943	330	4 273
Úrokové náklady a podobné náklady	(8)	0	(76)	(84)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	343	5	348
Čistý výnos z finančných transakcií	0	0	0	0
Všeobecné administratívne náklady	0	(4 847)	(1 441)	(6 288)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2025:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	168	44	212
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(83)	(89)	(172)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	486	5	491
Čistý výnos z finančných transakcií	0	0	0	0
Všeobecné administratívne náklady	0	(3 708)	(1 684)	(5 392)

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2026:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	103 578	7 569	111 147
Podsúvahové aktíva	**0**	**103 578**	**7 569**	**111 147**
Úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity	0	0	0	0
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	0	0	1 605	1 605
Podsúvahové záväzky	**0**	**0**	**1 605**	**1 605**

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2025:

	Materská spoločnosť	Spriaznené osoby materskej spoločnosti	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	0	6 945	6 945
Podsúvahové aktíva	**0**	**0**	**6 945**	**6 945**
Úverové prísľuby a nevyčerpané úverové limity	0	0	249	249
Hodnoty prevzaté do držiteľskej správy	0	0	1 170	1 170
Podsúvahové záväzky	**0**	**0**	**1 419**	**1 419**

32. 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.