

Zverejňovanie informácií podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 k 31. decembru 2015

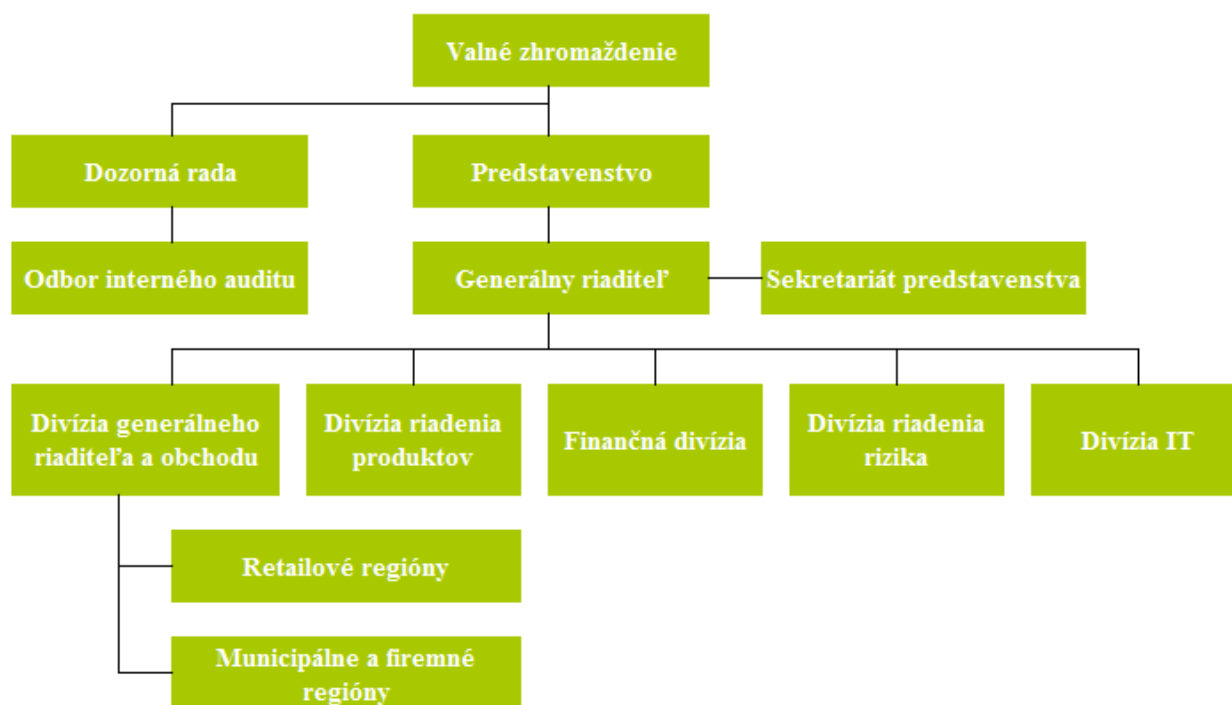
Nasledovné informácie zostavené podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (ďalej len „opatrenie“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (ďalej len „nariadenie“), je potrebné čítať spolu s Individuálnou účtovnou závierkou Prima banka Slovensko, a.s., (ďalej len „Prima banka“ alebo „banka“) k 31. decembru 2015 pripravenej v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo (ďalej len „Individuálna účtovná závierka banky“).

V prípade informácií, ktoré vyžadujú uverejniť opatrenie a nariadenie, a ktoré sa nachádzajú v individuálnej účtovnej závierke banky, existujú pri daných zverejňovaných informáciách odvolávky, kde je možné relevantné informácie nájsť.

Všetky informácie určené na zverejnenie sa uvádzajú ku koncu príslušného štvrťroka v aktuálnom roku v eurách (€). Mernou jednotkou sú tisíce, ak nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sa uvádzajú v zátvorkách. Hodnoty, ktoré nie sú relevantné, sa nezverejňujú.

§ 1 ods. (1) opatrenia - Informácie o banke a pobočke zahraničnej banky, o ich činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené:

a) organizačná schéma, celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu a osobitne počet vedúcich zamestnancov (§ 7 ods. 20 zákona):



Evidenčný počet zamestnancov k 31. decembru 2015: 692 zamestnancov, z toho 10 vedúcich zamestnancov.

b) dátum zápisu do obchodného registra, dátum udelenia bankového povolenia a dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností:

Banka bola založená zakladateľskou zmluvou dňa 14. mája 1992. Svoju činnosť začala vykonávať dňa 1. januára 1993, čo je aj dňom zápisu do Obchodného registra. Povolenie pôsobiť ako banka bolo banke udelené Štátnou bankou československou dňa 16. novembra 1992 na dobu neurčitú s obmedzenou činnosťou v devízovej oblasti. Dňa 4. septembra 1996 nadobudlo účinnosť povolenie na výkon bankových činností udelené Národnou bankou Slovenska.

zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:

Prima banka vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky podľa bankového povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska. Prima banka vykonáva nasledovné bankové činnosti:

- prijímanie vkladov;
- poskytovanie úverov;
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie;
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet a poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch v rozsahu:
 - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
- obchodovanie na vlastný účet:
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov;
- finančné sprostredkovanie;
- uloženie vecí;
- poskytovanie bankových informácií;
- osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách;
- spracúvanie bankoviek a mincí;
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

c) zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú:

Činnosti, ktoré banka k 30. septembru 2015 nevykonávala napriek udelenému povoleniu:

- zmenárenská činnosť,
- v oblasti investovania do cenných papierov na vlastný účet a poskytovania investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch:
 - riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

- d) opcie, futures, swapy, forwardy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovania poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
 - vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 - vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi,
 - služby spojené s upisovaním finančných nástrojov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet;
 - obchodovanie na vlastný účet s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí;
 - správu pohľadávok klienta na jeho účet, vrátane súvisiaceho poradenstva;
 - finančný lízing;
 - poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania;
 - vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb;
 - prenájom bezpečnostných schránok;
 - funkciu depozitára.

d) zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené:

Prima banke nebol obmedzený, dočasne pozastavený alebo zrušený výkon ktorejkoľvek z činností.

e) citácia výrokovvej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrt'roka:

Prima banke neboli v priebehu štvrtého kalendárneho štvrt'roka 2015 uložené žiadne opatrenia na nápravu.

f) citácia výrokovvej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrt'roka:

Prima banke nebola v priebehu štvrtého kalendárneho štvrt'roka 2015 uložená pokuta.

§ 1 ods. (2) opatrenia - Informácie o finančných ukazovateľoch banky

a) až b) údaje zo súvahy, výkazu ziskov a strát uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7:

Údaje zo súvahy a výkazu ziskov a strát sú uvedené v Individuálnej účtovnej závierke banky, časť I. Finančné výkazy.

c) súhrnná výška expozícií bez identifikovaného znehodnotenia,

d) súhrnná výška expozícií s identifikovaným znehodnotením a

e) súhrnná výška zlyhaných pohľadávok a výška pohľadávok s omeškaním

Triedy expozícií so štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko k 31. decembru 2015:

Hrubá hodnota expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia	So zníženou hodnotou	Zlyhané pohľadávky	S omeškaním
voči štátom a centrálnym bankám	3 161	0	0	0
voči inštitúciám	128 624	0	0	0
voči retailovým klientom	947 666	32 132	34 406	47 492
voči ostatným klientom	548 497	47 651	65 015	63 901
	1 627 948	79 783	99 421	111 393

f) rozdiel súčtu súvahových účtov aktív a súčtu súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti v tis. €:

	31.12.2015	31.12.2014
Rozdiel mesačných aktív a mesačných pasív podľa odhadovanej splatnosti	(34 446)	(67 530)

§ 1 ods. (4) opatrenia - Informácie o desiatich najväčších akcionároch banky, ktorí sú rezidentmi a ktorí vlastnia aspoň 5-percentný podiel na základnom imaní banky:

Banka nemá akcionárov, ktoré sú rezidentmi a zároveň vlastnia viac ako 5-percentný podiel na základnom imaní.

§ 1 ods. (5) písm. b) opatrenia - Informácie o desiatich najväčších akcionároch banky, ktorí sú nerezidentmi a ktorí vlastnia aspoň 5-percentný podiel na základnom imaní banky:

Akcionár - právnická osoba	Údaje o akcionároch ku koncu štvrt'roka
Názov (obchodné meno)	Penta Investment Limited
Právna forma	spoločnosť s ručením obmedzeným
Sídlo	Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212 C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082, Limassol, Cyprus
Podiel na základnom imaní banky	98.8%
Podiel na hlasovacích právach banky	98.8%

§ 1 ods. (6) opatrenia - Informácie o akcionároch banky, neuvedených v odseku 4, a) až c):

Akcionár - ostatní akcionári	Údaje o akcionároch ku koncu štvrt'roka
Počet akcionárov	161
Podiel na základnom imaní banky	1.3
Podiel na hlasovacích právach banky	1.3

§ 1, ods. (7) - Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky, ktorého je banka súčasťou z hľadiska vzájomných vzťahov a z hľadiska zloženia tohto celku:

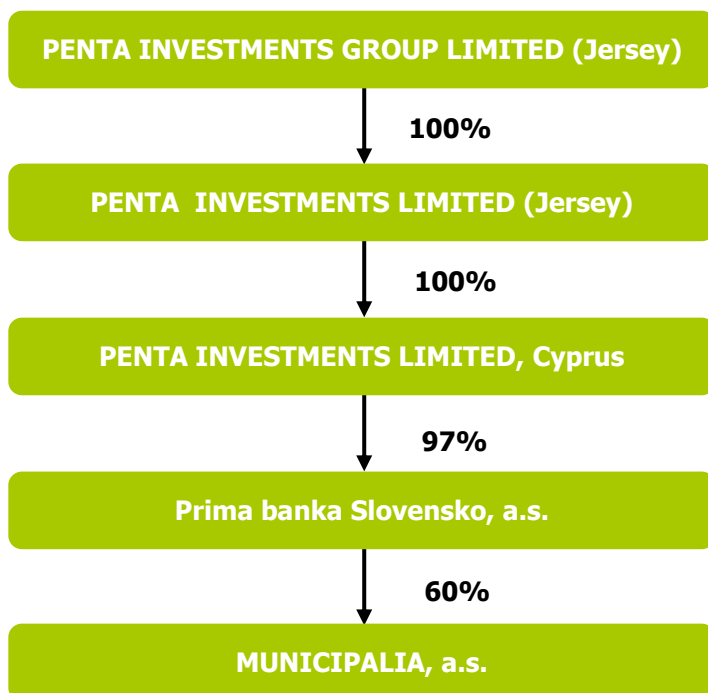
- a) **názov a obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti a názov štátu, v ktorom prevažne pôsobí osoba, ktorá má postavenie materskej spoločnosti voči banke a názov a obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti a názov štátu, v ktorom prevažne pôsobia jednotliví členovia konsolidovaného celku,**

Materská spoločnosť: PENTA INVESTMENTS LIMITED, Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212 C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082 Limassol, Cyprus; Hlavný predmet podnikania: akvizície veľkých a stredných firiem. Výška podielu na základnom imaní zodpovedá výške hlasovacích práv.

Dcérska spoločnosť: MUNICIPALIA, a.s., Hodžova 11, 010 11 Žilina, Slovenská republika; Hlavný predmet podnikania: spracovanie údajov. Základné imanie spoločnosti MUNICIPALIA, a.s. je 33 200 Eur. Podiel Prima banky na základnom imaní v spoločnosti MUNICIPALIA, a.s. predstavuje 60 %, t. j. 19 920 Eur. Výška podielu na základnom imaní zodpovedá výške hlasovacích práv.

K 15. októbru 2015 vstúpila spoločnosť MUNICIPALIA, a.s. do likvidácie.

- b) schéma konsolidovaného celku,
 c) podiel banky na základnom imaní a podiel banky na hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku, na ktorého čele sa banka nachádza:



Konsolidácia - rozsah uplatňovania (článok 436 nariadenia)

Na základe § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov Prima banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2015, nakoľko dcérska spoločnosť MUNICIPALIA, a.s., nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Prima banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Prima banky.

V zmysle zákona o bankách podľa § 44, ods. 5 a na základe udelenia súhlasu Národnej banky Slovenska využíva Prima banka možnosť neuplatňovať pravidlá obozretného podnikania na konsolidovanom základe z dôvodu nevýznamnosti v prípade spoločnosti MUNICIPALIA, a.s., v ktorej má Prima banka Slovensko, a.s. 60-percentný podiel na základnom imaní a hlasovacích právach.

Ciele a politiky riadenia rizík (článok 435 nariadenia):

Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, časť II., kapitola 5, poznámka 39.

Vlastné zdroje (článok 437 nariadenia)

a) Úplné odsúhlasenie položiek vlastného a dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje banky so súvahou v účtovnej závierke banky overenej audítorom:

1)	Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy	(A) Hodnota k dátumu zverejnenia	(B) Odkaz na článok Nariadenia (EÚ) č. 575/2013	C ²⁾
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	111 174	26 ods. 1, 27 až 29, zoznam EBA 26 ods. 3	
2	Nerozdelené zisky	(21 590)	26 ods. 1 písm. c)	
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	46 000	26 ods. 1	
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	51	26 ods. 1 písm. f)	
6	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	135 635		
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy				
8	Nehmotné aktíva (po dopočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(626)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(626)		
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	135 009		
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)			
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	135 009		
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy				
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	8 935	62, 63	
50	Úpravy kreditného rizika	13 083	62 písm. a) a d)	
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	22 018		
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0		
58	Kapitál Tier 2 (T2)	22 018		
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	157 027		
60	Celkové riziko vážené aktíva	1 150 561		
Kapitálové podiely a vankúše				
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	11.73%	92 ods. 2 písm. a), 465	
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	11.73%	92 ods. 2 písm. b), 465	
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	13.65%	92 ods. 2 písm. c)	
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1) písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	2.50%	CRD 128, 129, 130	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2.50%		
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	0.00%		
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0.00%		
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0.00%	CRD 131	
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	28 764	CRD 128	
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše				
72	Priame a nepriame podiely na kapitál subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	13 036	36 ods. 1 písm. h), 45, 46, 472 ods. 10, 56 písm. c), 59, 60, 475 ods. 4, 66 písm. c), 69, 70, 477 ods. 4	
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2				
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	13 114	62	
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	13 083	62	

1) Banka zverejňuje hodnoty, ktoré sú relevantné, to znamená majú inú ako nulovú hodnotu

2) Hodnoty, na ktoré sa vzťahuje zaobchádzanie platné pred Nariadením (EÚ) č. 575/2013, alebo zostatková hodnota stanovená v Nariadení (EÚ) č. 575/2013

b) opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou,
c) kompletne podmienky vlastného a dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2:

	Akcie	Podriadený dlh
Emitent	Prima banka Slovensko, a.s.	Dexia Kommunalkredit Bank, A.G. Viedeň
Jedinečný identifikátor	ISIN: SK1110001270, SK1100013671, SK1110014927, SK1110015676, SK1110017037, SK1110017058	dlhodobý úver
Rozhodné právo nástroja	právny poriadok SR	právny poriadok SR
Prechodné pravidlá CRR	vlastný kapitál Tier 1	Tier 2
Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	vlastný kapitál Tier 1	Tier 2
Oprávnené na	individuálnom základe	individuálnom základe
Typ nástroja	kmeňová akcia	podriadený dlh
Objem vykázaný v regulatórnom kapitáli (v mil.€)	111.2	8.9
Nominálna hodnota nástroja	ISIN:	Podriadený dlh:
	SK1110001270 - nom. hodnota 399 € SK1100013671 - nom. hodnota 67 € SK1110014927 - nom. hodnota 5 € SK1110015676 - nom. hodnota 1 € SK1110017037 - nom. hodnota 1 € SK1110017508 - nom. hodnota 1 €	9 958 175,66 €, 4 149 239,86 €, 5 000 000,00 €, 3 150 000,00 €;
Emisná cena	ISIN:	Podriadený dlh:
	SK1110001270 - emisná cena 399,02 € SK1100013671 - emisná cena 266,16 € SK1110014927 - emisná cena 15,00 € SK1110015676 - emisná cena 1,70 € SK1110017037 - emisná cena 1,00 € SK1110017508 - emisná cena 1,00 €	9 958 175,66 €, 4 149 239,86 €, 5 000 000,00 €, 3 150 000,00 €;
Cena pri splatení	ISIN:	Podriadený dlh:
	SK1110001270 - emisná cena 399,02 € SK1100013671 - emisná cena 266,16 € SK1110014927 - emisná cena 15,00 € SK1110015676 - emisná cena 1,70 € SK1110017037 - emisná cena 1,00 € SK1110017508 - emisná cena 1,00 €	9 958 175,66 €, 4 149 239,86 €, 5 000 000,00 €, 3 150 000,00 €;
Účtovná klasifikácia	vlastný kapitál akcionárov	pasívum-umorovacia cena
Pôvodný dátum emisie	SK1110001270 - 25.10.1996 SK1100013671 - 17.12.2007 SK1110014927 - 30.3.2009 SK1110015676 - 18.3.2010 SK1110017037 - 14.1.2014	30.9.2005, 29.6.2007, 29.9.2006, 14.10.2006
Trvalý dátum emisie	trvalý	termínovaný
Pôvodný dátum splatnosti	bez splatnosti	30.9.2015, 29.6.2017, 29.9.2016, 14.10.2016
Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenie orgánom dohľadu	nie	nie
Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	nie	nie
Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	nie	nie
Kupóny/dividendy	dividendy	kupón
Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	pohyblivé	pevné
Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	nepoužiteľné	3,45%; 2,53%; 7,19%; 6,78%
Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	nie	nie
Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	nie	nie
Konvertibilný alebo nekonvertibilný	nekonvertibilný	nekonvertibilný
Charakteristiky zníženia hodnoty	nie	nie
Pozícia v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie	obyčajný úver	obyčajný úver
Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	nie	nie

Ďalšie informácie o vlastných zdrojoch banky sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, časť II., kapitola 5, poznámka 38.

d) osobitné zverejňovanie povahy a výšky:

i) každého prudenciálneho filtra uplatňovaného podľa článkov 32 až 35

ii) každého odpočtu vykonávaného podľa článkov 36, 56 a 66

iii) položiek, ktoré sa v súlade s článkami 47, 48, 56, 66 a 79 neodpočítavajú

Banka postupuje v súlade s prechodným ustanovením, článok 470 nariadenia a neprekračuje prahové hodnoty stanovené v tomto článku.

e) opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s týmto nariadením a nástrojov, prudenciálnych filtrov a zrážok, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú:

Prima banka neuplatňuje iné obmedzenia okrem prudenciálnych filtrov na výpočet vlastných zdrojov.

f) ak inštitúcie zverejňujú ukazovatele kapitálovej primeranosti vypočítané s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe než na základe stanovenom v tomto nariadení, úplné vysvetlenie, na akom základe sa počítajú tieto ukazovatele kapitálovej primeranosti.

Nie je relevantné.

Kapitálové požiadavky a Kapitálové vankúše (články 438 a 440 nariadenia):

a) súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu na pokrytie jej súčasných a budúcich činností:

Úlohou riadenia primeranosti vnútorného kapitálu v Prima banke je krytie a riadenie všetkých materiálnych rizík v banke. Monitoring primeranosti vnútorného kapitálu v Prima banke sa uskutočňuje pravidelným reportingom dosiahnutých parametrov primeranosti vlastných zdrojov za dané obdobie a parametrov rizikového apetítu banky ako aj predpokladom ich vývoja do budúcnosti so zohľadnením prípadných zmien v regulatórnych a trhových podmienkach. ALCO výbor a predstavenstvo kontroluje stav plnenia očakávaní obsiahnutých v pláne banky. Dostáva včas úplnú informáciu o vývoji v porovnaní s nastavenými výstražnými hranicami. V celom procese, ktorý je aplikovaný na podmienky Prima banky, sa naďalej používa systém sledovania rizikovo apetítových parametrov v týchto štyroch základných oblastiach: parametre kapitálovej sily, parametre úrokovej citlivosti bankového portfólia, parametre likvidity a parametre rizika koncentrácie.

Hodnota parametrov rizikového apetítu a hraničné body výstrahy boli schválené Predstavenstvom a Dozornou radou banky. Proces ich aktualizácie sa uskutočňuje na ročnej báze v priebehu prípravy finančného plánu, ktorý musí byť zostavený v súlade s týmito hraničnými hodnotami. Prvou časťou uvedených parametrov sú parametre kapitálovej sily, konkrétne Tier 1 ratio, celková kapitálová primeranosť, ako aj pomer dostupných finančných zdrojov (AFR) ku kapitálovej požiadavke na riziká definované v procese hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.

V súlade s očakávanými požiadavkami regulátorov v novej regulácii riadenia kapitálovej dostatočnosti (CRD IV) banka zaviedla do sústavy parametrov rizikového apetítu ukazovateľ pomeru finančnej páky (leverage ratio). Súčasťou parametrov rizikového apetítu je aj ukazovateľ Loan to deposit ratio.

Riziká banky pre účely výpočtu požiadavky na interný kapitál delíme na kvantifikovateľné, teda vyčísliteľné štatistickými metódami a ostatné, ktoré predstavujú tzv. kvalitatívne riadené riziká.

Hranicu materiality má banka definovanú na jednotlivé riziko vo výške 1 % z kapitálu Tier 1 banky. Banka kryje materiálne ostatné riziká kapitálovým vankúšom. Ďalšiu skupinu parametrov tvoria parametre viazané na riadenie úrokového rizika bankovej knihy, koncentrácie a likvidity. V rámci likvidity boli definované ukazovatele - LCR a NSFR, ako aj ukazovateľ likvidity súčasne platný a definovaný NBS.

K 31. decembru 2015 banka plnila všetky nastavené parametre rizikového apetítu v oblasti kapitálovej primeranosti v súlade s očakávaním plánu a v súlade s požiadavkami regulátora pri dodržaní požadovaných kapitálových vankúšov, tak v oblasti parametrov pre Pillier 1, ako aj pre Pillier 2.

b) výsledok interného procesu banky na posudzovanie kapitálovej primeranosti vrátane zloženia dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje založených na postupe preskúmania dohľadom uvedenom v článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ (na žiadosť NBS):

Nie je relevantné, banka žiadosť neobdržala.

- c) **8 % hodnôt rizikovo vážených expozícií (ďalej len „RWA“) pre každú triedu expozícií na kreditné riziko (článok 112), ak banka počíta hodnoty RWA na kreditné riziko štandardizovaným prístupom (tretia časť, hlava II, kapitola 2 nariadenia):**

Požiadavky na vlastné zdroje	Hodnota RWA	Hodnota kapitálovej požiadavky
Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko, kreditné riziko protistrany a riziko zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov a bezodplatné dodanie	1 046 641	83 731
Štandardizovaný prístup (SA)	1 046 641	83 731
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	1 046 641	83 731
Regionálne vlády alebo miestne orgány	46 329	3 706
Subjekty verejného sektora	203	16
Inštitúcie	65 847	5 268
Podnikateľské subjekty	305 793	24 463
Retail	412 421	32 994
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	146 558	11 725
Expozície v stave zlyhania	14 170	1 134
Vlastný kapitál	14 570	1 166
Iné položky	40 750	3 260

- d) **8 % hodnôt RWA pre každú triedu expozícií na kreditné riziko (článok 147), ak banka počíta hodnoty RWA na kreditné riziko prístupom interných ratingom (tretia časť, hlava II, kapitola 3 nariadenia):**

Prima banka nepoužíva prístup interných ratingov pri výpočte RWA za kreditné riziko.

- e) **požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c)**

Požiadavky na vlastné zdroje	Hodnota RWA	Hodnota kapitálovej požiadavky
Rizikové expozície pre riziká vyrovnaní/dodania	0	0
Rizikové expozície pre pozičné, devízové a komoditné riziko	0	0
Rizikové expozície pre operačné riziko (OpR)	103 075	8 246
Rizikové expozície súvisiace s veľkou majetkovou angažovanosťou v obchodnej knihe	0	0

Expozícia voči kreditnému riziku protistrany (článok 439 nariadenia)

- a) **metodika použitá na priradenie vnútorného kapitálu a limitov pre expozície voči kreditnému riziku:**

Banka alokuje vnútorný kapitál na kreditné riziko v súlade s Pillierom 1, pričom táto hodnota je testovaná pravidelným spätným testovaním. Použitá metodika na priradenie vnútorného kapitálu podlieha pravidelnému hodnoteniu Národnou bankou Slovenska a internému auditu Prima banky.

- b) **politika používania zabezpečení a zriaďovania kreditných rezerv:**

Banka vykonáva porovnanie výťažnosti realizácie zabezpečenia s hodnotami stanovenými v čase schvaľovania obchodu. Analýza prebieha na ad hoc báze z dôvodu nízkej frekvencie potreby realizácie zabezpečenia. V prípade rozdielu hodnôt banka analyzuje dôvody. Rezervy vytvárané k podsúvahovým položkám banka prehodnocuje na mesačnej báze.

- c) **politika týkajúca sa expozícií voči riziku nesprávnej voľby:**

Banka nemá významné pozície pre analýzu funkčnosti politik týkajúcich sa expozícií voči riziku nesprávnej voľby.

- d) **vplyv hodnoty zabezpečenia, ktoré by banka poskytla za predpokladu, že by nastalo zníženie jej kreditného ratingu:**

Banka neeviduje významné pozície, pre ktoré by bola relevantná analýza funkčnosti vplyvu hodnoty zabezpečenia, ktoré by banka poskytla za predpokladu, že by nastalo zníženie jej kreditného ratingu.

e) kladná reálna hodnota zmlúv, prínosy zo vzájomného započítavania, započítaná aktuálna expozícia voči kreditnému riziku, zabezpečenie a čistá derivátová expozícia voči kreditnému riziku:

Pozri: Individuálnu účtovnú závierku banky, časť II., kapitola 5, poznámka 39.

Banka má uzatvorené úrokové deriváty len s protistranou banka. Nové úrokové deriváty Prima banka počas roka 2015 neuzatvorila. Prima banka podľa schválenej obchodnej stratégie neuzatvára derivátové obchody s protistranou klient a nevyužíva možnosti (prínosy) vzájomného započítania pohľadávok.

f) meranie hodnôt expozícií podľa metód stanovených v tretej časti, hlave II, kapitole 6, oddieloch 3 až 6 nariadenia, bez ohľadu na to, ktorá z nich sa uplatní:

Prima banka počíta hodnotu expozície pre kreditné riziko zmluvnej strany v súvislosti s definovanými nástrojmi metódou oceňovania trhovými cenami, pričom sa riadi pravidlami a požiadavkami vyplývajúcimi z platnej legislatívy.

g) nominálna hodnota zabezpečení kreditnými derivátmi a distribúcia aktuálnej expozície voči kreditnému riziku podľa typov expozície voči kreditnému riziku:

Prima banka k 31. decembru 2015 nerealizovala zabezpečenie voči kreditnému riziku formou kreditných derivátov.

h) údaje o kreditných derivátoch rozdelených podľa použitia pre vlastné kreditné portfólio banky, ako aj v jej sprostredkovateľských činnostiach vrátane rozdelenia použitých kreditných derivátov, ďalej rozdelených podľa kúpeného a predaného zabezpečenia v rámci každej skupiny produktov:

Prima banka k 31. decembru 2015 nemá kreditné deriváty.

i) odhad α , ak banka má povolenie oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad:

Prima banka nemá súhlas oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad k používaniu vlastných odhadov koeficientu α .

Úpravy kreditného rizika (článok 442 nariadenia):

a) vymedzenie pojmov „po termíne splatnosti“ a „zhoršenej kvality“ na účely účtovania pohľadávok:

Pohľadávka po splatnosti - je pohľadávka, ktorej časť, resp. plná výška, nebola uhradená v termíne splatnosti podľa splátkového kalendára stanoveného v úverovej zmluve. Pohľadávkou so zhoršenou kvalitou, resp. sa zníženou hodnotou sa rozumie pohľadávka, ku ktorej je vytvorená skupinová alebo špecifická opravná položka.

b) opis prístupov a metód, prijatých na účely stanovenia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika:

Informácie o metódach na určenie úpravy ocenenia a výšky rezerv banky sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, časť II., kapitola 3.

c) celková hodnota expozícií po účtovnom započítaní a bez zohľadnenia účinkov zmierňovania kreditného rizika a priemerná hodnota expozícií za dané obdobie podľa ich tried:

Trieda expozície	Pôvodná expozícia pred konverznými faktormi	Expozícia po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv	Priemerná pôvodná expozícia pred konverznými faktormi k poslednému dňu príslušného štvrt'roka
Ústredné vlády alebo centrálné banky	289 872	289 872	285 573
Regionálne vlády alebo miestne orgány	244 471	244 471	262 841
Subjekty verejného sektora	405	405	437
Inštitúcie	132 158	132 158	147 141
Podnikateľské subjekty	312 198	311 006	338 068
Retail	578 706	578 473	630 360
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	419 421	419 421	248 914
Expozície v stave zlyhania	103 251	39 575	81 627
Vlastný kapitál	14 570	14 570	13 372
Iné položky	153 709	110 647	150 108
Celkom	2 248 761	2 140 598	2 158 440

d) geografické rozdelenie expozícií v členení podľa významných tried expozícií:

Krajina	Celkom	Ústredné vlády alebo centrálné banky	Regionálne vlády alebo miestne orgány	Subjekty verejného sektora	Inštitúcie	Podnikateľské subjekty	Retail	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	Expozícia v stave zlyhania	Vlastný kapitál	Iné položky
Česká republika	169 549	0	0	0	94 021	75 247	47	134	100	0	0
Francúzsko	3 459	0	0	0	3 457	0	0	0	2	0	0
Luxembursko	26 852	0	0	0	290	0	0	0	26 562	0	0
Maďarsko	13 249	0	0	0	41	0	23	49	99	13 037	0
Nemecko	724	0	0	0	661	0	61	0	2	0	0
Poľsko	9 852	9 817	0	0	29	0	0	0	6	0	0
Rumunsko	27 448	27 448	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Slovensko	1 975 660	242 435	244 471	405	30 726	230 237	578 234	418 907	76 470	66	153 709
Spojené štáty americké	6 718	0	0	0	104	6 614	0	0	0	0	0
Taliansko	13 010	10 172	0	0	2 829	0	0	8	1	0	0
Veľká Británia a Severné Írsko	1 659	0	0	0	0	100	75	16	2	1 466	0
Iné	581	0	0	0	0	0	266	307	7	1	0
Celkom	2 248 761	289 872	244 471	405	132 158	312 198	578 706	419 421	103 251	14 570	153 709

e) rozdelenie všetkých expozícií podľa hospodárskeho odvetvia v členení podľa významných tried expozícií:

Hospodárske odvetvie	Ústredné vlády alebo centrálné banky	Regionálne vlády alebo miestne orgány	Subjekty verejného sektora	Inštitúcie	Podnikateľské subjekty	Retail	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	Expozícia v stave zlyhania	Vlastný kapitál	Iné položky
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	4 560	43	19	69	0	0
Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	1 022		0	77	0	0
Priemyselná výroba	0	0	0	0	3 438	862	0	4 488	0	0
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0	0	133	0	43 211		0	5 806	0	0
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0	0	0	25 891	12	0	19	0	0
Stavebníctvo	0	0	0	0	2 646	206	0	10 795	0	0
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	0	0	0	0	5 949	1 348	0	38 187	0	0
Doprava a skladovanie	0	0	0	0	1 620	247	0	1 054	0	0
Ubytovacie a stravovacie služby	0	0	0	0	952	638	59	1 816	0	0
Informácie a komunikácia	0	0	0	0	83	40	17	631	20	0
Finančné a poisťovacie činnosti	3 161			132 158	75 750	9	0	7	14 504	153 709
Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0	0	0	60 697	33	0	2 403	0	0
Odborné, vedecké a technické činnosti	0	0	0	0	4 013	290	21	1 027	0	0
Administratívne a podporné služby	0	242	0	0	39 013	165	0	1 898	0	0
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	286 712	244 229	0	0	0	0	0	945	0	0
Vzdelávanie	0	0	1	0	387	18	0	21	0	0
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	0	0	0	0	1 098	181	0	852	0	0
Umenie, zábava a rekreácia	0	0	0	0	856	14	0	1 305	46	0
Ostatné činnosti	0	0	271	0	9 772	145	28	77	0	0
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	0	0	0	0	31 239	574 456	419 277	31 775	0	0
Celkom	289 872	244 471	405	132 158	312 198	578 706	419 421	103 251	14 570	153 709

f) rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej splatnosti v členení podľa tried expozícií:

Zostatková splatnosť	Ústredné vlády alebo centrálné banky	Regionálne vlády alebo miestne orgány	Subjekty verejného sektora	Inštitúcie	Podnikateľské subjekty	Retail	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	Expozície v stave zlyhania	Vlastný kapitál	Iné položky
do 1 roka	64 429	36 265	1	64 859	106 301	21 344	110	58 446	14 550	0
od 1 do 2 rokov	34 488	7 319	271	38	13 482	3 311	403	4 339	0	0
od 2 do 5 rokov	123 822	38 359	0	66 873	122 795	20 382	2 901	7 851	0	0
nad 5 rokov	67 133	162 528	133	389	69 619	533 668	416 007	32 615	0	0
Nešpecifikované	0	0	0	0	0	0	0	0	20	153 709
Celkom	289 872	244 471	405	132 158	312 198	578 706	419 421	103 251	14 570	153 709

g) pre každé významné hospodárske odvetvie, hodnota: expozície zhoršenej kvality, expozície po termíne splatnosti a kapitálové požiadavky pre špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika počas vykazovaného obdobia:

Hospodárske odvetvie	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou	Výška tvorby a rušenia rezerv	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou po splatnosti
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	73	73	32
Ťažba a dobývanie	78	31	11
Priemyselná výroba	4 825	4 271	3 361
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	5 830	2 830	209
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	19	16	15
Stavebníctvo	11 089	10 072	5 104
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	12 253	11 208	4 796
Doprava a skladovanie	1 062	1 062	957
Ubytovacie a stravovacie služby	1 935	1 714	1 672
Informácie a komunikácia	390	362	359
Finančné a poisťovacie činnosti	311	61	6
Činnosti v oblasti nehnuteľností	3 637	1 843	1 528
Odborné, vedecké a technické činnosti	1 047	1 044	958
Administratívne a podporné služby	2 017	1 900	1 712
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	826	774	328
Vzdelávanie	22	22	0
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	853	853	844
Umenie, zábava a rekreácia	1 306	1 306	470
Ostatné činnosti	79	79	66
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	32 131	26 205	22 219
Celkom	79 783	65 726	44 647

h) objem expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti, uvedených osobitne a rozdelených podľa významných geografických oblastí, a ak je to možné, aj objemy špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika týkajúci sa každej geografickej oblasti:

Zemepisné členenie	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou	Hrubá hodnota expozície po splatnosti	Výška tvorby rezerv
Slovenská republika	79 552	44 482	65 571
Česká republika	102	82	65
Maďarská republika	100	83	61
Iné krajiny	29	0	29
Celkom	79 783	44 647	65 726

i) zosúladenie zmien špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika pre expozície zhoršenej kvality, uvádzané osobitne (vrátane i) až v)):

Opis zosúladenia zmien a úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv je uvedený v Individuálnej účtovnej závierke banky, časť II., kapitola 3. Prehľad úprav ocenenia expozícií so zníženou hodnotou a tvorby a rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou, pri ktorých je tvorená opravná položka alebo rezerva je uvedený v Individuálnej účtovnej závierke banky, časť II, kapitola 5.

Zaťažené a nezaťažené aktíva (opatrenie § 1, ods. 2, písmeno g) a článok 443 nariadenia)

	Účtovná hodnota zaťažovaných aktív	Reálna hodnota zaťažovaných aktív	Účtovná hodnota nezaťažovaných aktív	Reálna hodnota nezaťažovaných aktív
Aktíva	67 939	x	1 968 912	x
Nástroje vlastného imania	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere	7 913	9 216	299 520	333 148
Iné aktíva	60 026	x	1 669 392	x

Zdroje zaťaženia	Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS
Deriváty		0
Vklady	2 021	0
Iné zdroje zaťaženia	50 006	0
	8 388	0

Objem zaťažovaných aktív v sledovanom období predstavoval 67 939 tis. €. Vzhľadom na ich nízky podiel na celkových aktívach (menej ako 3,5%), banka nepovažuje objem zaťažovaných aktív za významný. Podstatná časť týchto aktív bola poskytnutá ako kolaterál v dlhodobom refinančnom obchode s ECB.

Banka má významný podiel nezaťažovaných aktív, z ktorých dlhové cenné papiere sú akceptovateľné pre centrálnu banku. Uvedené aktíva predstavujú viac ako 15 % z celkového objemu nezaťažovaných aktív, v objemovom vyjadrení 299 520 tis. € (účtovná hodnota).

Prima banka nemá zaťažené aktíva vo forme prijatého kolaterálu.

Používanie ECAI (článok 444 nariadenia):
a) názov ratingovej agentúry alebo agentúry pre podporu exportu, ktorej hodnotenia klientov banka používa a dôvod akejkoľvek zmeny:

Moody's Investors Service Ltd, UK; Fitch Ratings, UK; McGraw-Hill International (U.K.) Limited - Standard&Poor's Ratings Services.

b) triedy expozícií, pre ktoré sa ratingy ratingovej agentúry alebo agentúry pre podporu exportu používajú:

Prima banka využíva ratingy ratingových agentúr uvedených v bode a) na hodnotenie tried expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám.

c) opis postupu, ktorý sa používa na prenos ratingov emitenta a emisií na položky nezahrnuté v obchodnej knihe:

Prima banka nevyužíva tieto postupy.

d) údaje o priradení ratingu každou ratingovou agentúrou alebo agentúrou pre podporu exportu stupňom kreditnej kvality:

Pri pridelení externých ratingov podľa jednotlivých ratingových agentúr postupuje Prima banka v súlade s platným Nariadením EÚ č. 575/2013.

e) hodnota expozícií v členení podľa stupňa kreditnej kvality, súhrnná výška expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov bez zohľadnenia zabezpečenia a samostatne po zohľadnení zabezpečenia:

Expozícia	Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície pred credit risk mitigation	Hrubá hodnota expozície pred credit risk mitigation
Ústredné vlády alebo centrálny banky	1	3 161	3 161
	2	249 091	249 091
	3	37 620	37 620
Celkom		289 872	289 872

Prima banka nemá také expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám, ktoré by bolo potrebné odpočítať od vlastných zdrojov.

Operačné riziko (článok 446 nariadenia):

a) podrobnosti o prístupe k výpočtu požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko:

Pozri: Individuálnu účtovnú závierku banky, časť II., kapitola 5, poznámka 38 a 39.

b) opis používanej metodiky vrátane zhodnotenia používaných príslušných interných a externých faktorov, ak banka používa pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko pokročilý prístup merania; ak banka kombinuje pokročilý prístup merania s inými prístupmi, informácie obsahujú rozsah krytia jednotlivými prístupmi:

Pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje Prima banka nepoužíva v súčasnosti pokročilý prístup merania.

Expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe (článok 447 nariadenia):

a) ciele držania týchto expozícií, prehľad účtovných metód vrátane oceňovania a významné zmeny v týchto metódach:

Pozri: Individuálnu účtovnú závierku banky, časť II., kapitola 3, bod h) a kapitola 5, poznámka 39, bod 2, písm. e).

b) ocenenie týchto expozícií v účtovnej hodnote a reálnej hodnote, ak ide o expozície, s ktorými sa obchoduje na burze alebo inom organizovanom trhu, porovnanie s trhovou hodnotou, ak sa táto významne líši od reálnej hodnoty:

Pozri: Individuálnu účtovnú závierku banky, časť II., kapitola 5, poznámka 5 a 39, bod 2, písmeno e).

c) druh, charakter a hodnota expozícií v členení na expozície, s ktorými sa obchoduje na burze, na expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií, ktoré sú v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a na ostatné expozície:

Pozri: Individuálnu účtovnú závierku banky, časť II., kapitola 5, poznámky 5 a 39, bod 2, písmeno e) - expozície uvedené v týchto poznámkach sú verejne neobchodovateľné.

d) súhrnná výška realizovaných ziskov alebo strát z predaja a uzatvorenia pozície za určené obdobie:

K 31. decembru 2015 Prima banka nevykazuje žiadne realizované zisky alebo straty z expozícií v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe.

e) súhrnná výška nerealizovaných ziskov alebo strát, súhrnnú výšku ziskov alebo strát zo skrytého precenenia vrátane informácie, či ide o súčasť základných alebo dodatkových vlastných zdrojov:

K 31. decembru 2015 Prima banka nevykazuje žiadne nerealizované zisky alebo straty z expozícií v akciách, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe.

Expozície voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe (článok 448 nariadenia):

a) charakter úrokového rizika a hlavné predpoklady merania tohto rizika vrátane predpokladov týkajúcich sa predčasného splatenia pohľadávok a vývoja ešte nesplatených vkladov a frekvenciu merania tohto rizika:

Pozri: Individuálnu účtovnú závierku banky, časť II., kapitola 5, poznámka 39.

b) vplyv prípadného zvýšenia alebo zníženia úrokových mier na výsledok hospodárenia banky v členení podľa jednotlivých mien:

Pozri: Individuálnu účtovnú závierku banky, časť II., kapitola 5, poznámka 39.

Expozície voči sekuritizačným pozíciám (článok 449 nariadenia):

K 31. decembru 2015 Prima banka nerealizovala žiadne činnosti týkajúce sa sekuritizácie.

Finančná páka (článok 451)

Finančná páka predstavuje pomer kapitálu Tier 1 ku veľkosti celkovej expozície všetkých aktív a podsúvahových položiek, počítanej v zmysle článku 429 nariadenia. Ukazovateľ finančnej páky za štvrtrok je počítaný ako jednoduchý aritmetický priemer mesačných ukazovateľov finančnej páky za príslušný štvrtrok. Ukazovateľ finančnej páky za 4. štvrtrok 2015 je vo výške 6,3%.

Členenie veľkosti celkovej expozície:

Hodnoty expozície	4. štvrtrok 2015		
	31.10.2015	30.11.2015	31.12.2015
Deriváty: trhová hodnota	26	22	15
Deriváty: metóda prirážky trhovej hodnoty	543	486	499
Nevyčerpané kreditné facility, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede	170	200	182
Podsúvahové položky súvisiace so stredne/nízko rizikovým obchodom	6 180	6 223	6 147
Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom a s oficiálne podporovaným financovaním vývozu	26 049	24 412	22 088
Ostatné podsúvahové položky	3 306	3 305	2 547
Iné aktíva	2 092 846	2 091 299	2 060 805

Použitie prístupu interných ratingov (IRB) na kreditné riziko (článok 452)

Prima banka používa pre výpočet kapitálovej požiadavky štandardizovaný prístup.

Použitie metód zmierňovania kreditného rizika (článok 453 nariadenia):

a) politiky a postupy používané pri vzájomnom započítavaní v súvahe a v podsúvahe a rozsah využívania vzájomného započítavania:

b) politiky a postupy uplatňované v rámci oceňovania a správy zabezpečenia:

c) opis hlavných druhov prijímaných zabezpečení:

Pozri: Individuálnu účtovnú závierku banky, časť II., kapitola 5, poznámka 39.

d) údaje o hlavných kategóriách ručiteľov a zmluvných strán, ak ide o kreditné deriváty a ich úverovú bonitu:

Prima banka v súčasnosti nerealizuje zabezpečenie prostredníctvom kreditných derivátov.

e) informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika:

Banka nemá významné koncentrácie trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika.

f) súhrnná výška expozícií bez vlastných odhadov straty v prípade zlyhania, alebo bez konverzných faktorov po aplikácii koeficientu volatility, ku ktorým sa vzťahuje prípustné finančné zabezpečenie a súhrnná výška expozícií s ostatným prípustným zabezpečením v členení podľa jednotlivých tried expozícií, po zohľadnení započítania, ak bolo použité:

Expozícia	Hrubá expozícia, ku ktorej sa vzťahuje prípustné finančné zabezpečenie	Výška prípustného finančného zabezpečenia po zohľadnení konverzných faktorov	Hrubá expozícia, ku ktorému sa vzťahuje prípustné ostatné zabezpečenie	Výška prípustných ostatných zabezpečení
Regionálne vlády alebo miestne orgány	892	720	0	0
Podnikateľské subjekty	68	22	0	0
Retail	90	90	0	0
Expozície v stave zlyhania	26 561	26 113	0	0
	27 612	26 945	0	0

g) súhrnná výška expozícií, ku ktorým sa vzťahuje ručenie alebo kreditné deriváty v členení podľa jednotlivých tried expozícií, po zohľadnení započítania, ak bolo použité:

Prima banka nemá k 31. decembru 2015 takéto expozície.

Použitie pokročilých prístupov merania pre operačné riziko (článok 454 nariadenia):

Banka nepoužíva pokročilý prístup merania operačného rizika.

Použitie interných modelov pre trhové riziko (článok 455 nariadenia):

Prima banka nepoužíva v súčasnosti vlastné modely výpočtu trhového rizika.

Politika odmeňovania (článok 450 nariadenia a § 37 zákona o bankách):

a) informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania, ako aj počet zasadnutí riadiaceho orgánu, ktorý vykonáva dohľad nad odmeňovaním, počas finančného roka, vrátane prípadných informácií o zložení a mandáte výboru pre odmeňovanie, externého poradcu, ktorého služby sa použili pri určení politiky odmeňovania, a úlohy príslušných zúčastnených strán:

Dozorná rada v zmysle Stanov spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s., určuje osobu zodpovednú za systém odmeňovania v banke, ktorá:

- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity,
- zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík banky, ktoré majú byť prijímané štatutárnym orgánom a
- zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán banky pri príprave svojich rozhodnutí.

b) informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou:

Základná mzda, tak ako je stanovená v pracovnej zmluve, predstavuje zaručenú pevnú zložku celkovej odmeny.

Pohyblivá zložka celkovej odmeny berie do úvahy aj:

- plnenie dosahovaných výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie a záujmov banky, ktoré sú stanovené tým, či banka plní minimálnu požiadavku na kapitálovú primeranosť stanovenú zákonmi alebo regulátorom,
- hodnotenie výkonnosti zamestnancov najviac za obdobie jedného roka.

c) najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv:

- 60 % z pohyblivej zložky celkovej odmeny sa vypláti vybraným zamestnancom ak je splnený finančný plán a kľúčové priority banky pre daný kalendárny rok,
- 40 % z pohyblivej zložky celkovej odmeny bude vybraným zamestnancom vyplatených po období troch rokov od určenia predpokladanej výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny za predpokladu, že v dobe výplaty banka plní minimálnu požiadavku na kapitálovú primeranosť stanovenú zákonmi alebo regulátorom.

d) pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ:

Výška pohyblivej zložky je 0 % až 100 % a viac z ročnej základnej mzdy.

e) informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania:

Výška pohyblivej zložky odmeňovania odráža osobný prínos príslušného riaditeľa a jeho tímu k plneniu obchodných a finančných cieľov banky, k naplňovaniu jej dlhodobej stratégie, k zjednodušovaniu procesov a zvyšovaniu efektivity, k posilňovaniu pozície banky na trhu a zvyšovaniu spokojnosti klientov. Zároveň berie do úvahy aj plnenie jeho osobných cieľov a cieľov jeho tímu, manažérske schopnosti, výkonnosť a efektivitu zvereného tímu, komunikačné schopnosti i prirodzenú proaktivitu, samostatnosť, schopnosť ísť príkladom a schopnosť prijímať a niesť zodpovednosť.

f) hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod:

Cieľom odmeňovania je podporovať dlhodobú obchodnú stratégiu a záujmy banky v rámci systému riadenia rizík. Systém riadenia rizík je systém zabezpečujúci včasnú a primeranú identifikáciu rizík, meranie veľkosti rizík, sledovanie rizík, zmiernovanie veľkosti rizík a primerané vykazovanie všetkých významných rizík; systém riadenia rizík zahrňuje stratégiu a organizáciu riadenia rizík, informačné toky a informačný systém pre riadenie rizík, systém uzatvárania obchodov, systém na zavedenie nových druhov obchodov a systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.

g) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti:

Súhrn vyplatenej zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny k 31. decembru 2015 je 942.903,37 € kumulatívne. Súhrn pohyblivej zložky celkovej odmeny k 31. decembru 2015 je 0,- €.

h) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika, týkajúce sa:

i) výšky odmien za finančný rok rozdelených na pevnú a pohyblivú odmenu a počtu príjemcov:

Základná zložka mzdy a pevná zložka odmeny k 31. decembru 2015: 942.903,37 € kumulatívne. Pohyblivá zložka odmeny k 31. decembru 2015: 0,- €. Počet príjemcov: 10.

ii) výšky a formy pohyblivej odmeny rozdelenej na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje, ktoré súvisia s akciami, a ďalšie formy:

Pohyblivá zložka odmeny vo forme peňažnej hotovosti k 31. decembru 2015: 0,- €.

iii) výšky zostávajúceho odloženého odmeňovania rozdeleného na nárokovateľné a nenárokovateľné časti:

Súhrn zostávajúcej pohyblivej zložky celkovej odmeny k 31. decembru 2015 je 0,- €.

iv) sumy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov k 31. decembru 2015:

Priznaná suma: 0,- €. Vyplatená suma: 0,- €.

v) nových platieb v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstúpným vyplatených počas účtovného obdobia a počtu príjemcov takýchto platieb:

Vyplatená suma v súvislosti s prijatím osôb do zamestnania k 31. decembru 2015: 0,- €. Počet príjemcov: 0.

vi) výšky odstúpného priznaného počas účtovného obdobia, počtu príjemcov a najvyššej takejto platby priznanej jednotlivcovi k 31. decembru 2015:

Priznaná suma: 0,- €. Počet príjemcov: 0. Najvyššia platba odstúpného priznaná jednotlivcovi: 0,- €.

i) počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión € alebo vyššej za finančný rok, v prípade odmien v sume od 1 do 5 miliónov € v členení na pásma po 500 000 € a v prípade odmien v sume 5 miliónov € a viac v členení na pásma po 1 milión €:

Počet príjemcov: 0.

§ 37 ods. 9, písm. d) zákona o bankách - celkový príjem za výkon funkcie členov dozornej rady banky, a to vrátane príjmov za výkon funkcií pre banku, ktoré uhradza iný subjekt ako banka:

Celkový príjem všetkých členov Dozornej rady Prima banky k 31. decembru 2015, ktoré súvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady, je 0,- €.