

Zverejňovanie informácií podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 k 31. decembru 2016

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 banky Slovensko, a.s., (ďalej len „Prima banka“ alebo „banka“) k 31. decembru 2016 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 2016: 700 zamestnancov, z toho 14 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.

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 ku koncu aktuálneho štvrt'roka 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 zlúčenia, 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 aktuálneho štvrt'roka 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 aktuálneho štvrt'roka 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 2016:

Hrubá hodnota expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia	So zníženou hodnotou	Zlyhané pohľadávky	S omeškaním
voči centrálnym a ostatným bankám	103 976	0	0	0
voči inštitúciám	164 562	1 646	1 646	572
voči retailovým klientom	1 167 481	28 147	28 147	43 224
voči ostatným klientom	291 584	72 089	72 089	28 236
	1 727 603	101 882	101 882	72 031

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

	31.12.2016	31.12.2015
Rozdiel mesačných aktív a mesačných pasív podľa odhadovanej splatnosti	(23 882)	(34 446)

§ 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	98,79 %
Podiel na hlasovacích právach banky	98,79 %

§ 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	149
Podiel na základnom imaní banky	1,21 %
Podiel na hlasovacích právach banky	1,21 %

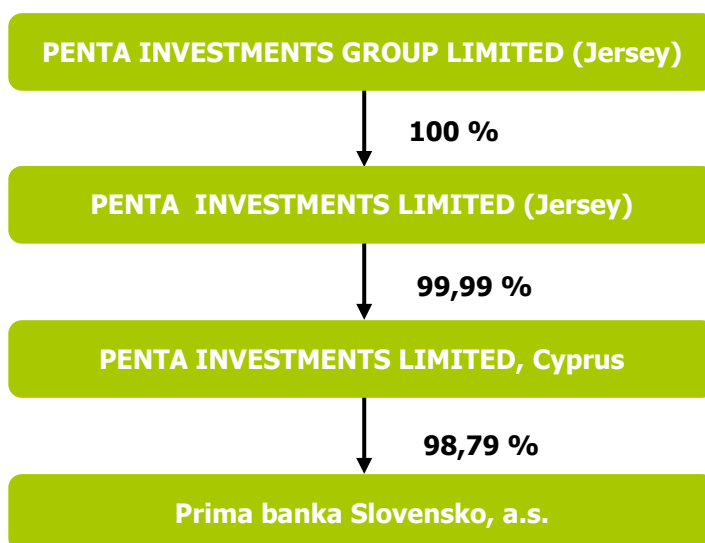
§ 1, ods. (7) - Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky, ktorého je banka súčasťou z hľadiska vzájomných vzťahov a z hľadiska zloženia tohto celku:

- 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., vstúpila dňa 15. októbra 2015 do likvidácie. Likvidácia bola ukončená k 30. aprílu 2016. Dňa 16. júna 2016 došlo k zrušeniu emisie zaknihovaných cenných papierov, ktorých emitentom bola spoločnosť MUNICIPALIA, a.s. v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s.. K 30. septembru 2016 bola spoločnosť vymazaná z Obchodného registra. Prima banka nevlastní k 31. decembru 2016 žiadnu dcérsku spoločnosť.

- 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)

Prima banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku - pozri § 1 ods. (7) písm. a) tohto dokumentu a Individuálnu účtovnú závierku banky, časť II., kapitola 5, poznámka 5.

Ciele a politiky riadenia rizik (článok 435 nariadenia):

Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizik banky sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, časť II., kapitola 5, poznámka 38.

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:

	Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy	(A) Hodnota k dátumu zverejnenia ¹⁾	(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	(17 079)	26 ods. 1 písm. c)	
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	46 000	26 ods. 1	
3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	552	26 ods. 1 písm. f)	
6	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	140 648		
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy				
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)		34, 105	
8	Nehmotné aktíva (po dopočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(612)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(612)		
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	140 035		
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje				
36	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami			
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy				
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)			
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)			
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	140 035		
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy				
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	4 473	62, 63	
50	Úpravy kreditného rizika	14 107	62 písm. a) a d)	
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	18 580		
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy				
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0		
58	Kapitál Tier 2 (T2)	18 580		
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	158 615		
60	Celkové riziko vážené aktíva	1 248 225		
Kapitálové podiely a vankúše				
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	11.30%	92 ods. 2 písm. a), 465	
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	11.30%	92 ods. 2 písm. b), 465	
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	12.80%	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)	30 976	CRD 128	

	Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy	(A) Hodnota k dátumu zverejnenia ¹⁾	(B) Odkaz na článok Nariadenia (EÚ) č. 575/2013	(C) ²⁾
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše				
73	Priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod 10% prahovou hodnotou a po odpočítaní prípustných krátkych pozícií)	10 994	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11	
Uplatiteľné 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)	17 510	62	
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	14 107	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.	Sberbank Slovensko, a.s.
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 regulátornom kapitáli (v mil. €)	111,2	4,5
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 uvedené v Individuálnej účtovnej závierky banky, kapitola 5.

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 (článok 438 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 používa systém sledovania parametrov rizikového apetítu v týchto základných oblastiach: kapitálová sila, úroková citlivosť bankového portfólia, likvidita, riziko financovania, riziko koncentrácie a operačné riziko.

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 primeranosť Tier 1, primeranosť celkových vlastných zdrojov, 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 nemateriálne 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 2016 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	1 128 521	90 282
Štandardizovaný prístup (SA)		
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	1 128 521	90 282
Ústredné vlády alebo centrálné banky	2 995	240
Regionálne vlády alebo miestne orgány	34 240	2 739
Subjekty verejného sektora	132	11
Inštitúcie	27 817	2 225
Podnikateľské subjekty	250 857	20 069
Retail	502 862	40 229
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	189 764	15 181
Expozície v stave zlyhania	48 107	3 849
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	8 538	683
Vlastný kapitál	45 838	3 667
Iné položky	17 373	1 390

- 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	109 867	8 789
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 Pilierom 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 neviduje 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.

Banka má uzatvorené úrokové deriváty len s protistranou banka. Nové úrokové deriváty Prima banka počas roku 2016 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 2016 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 2016 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 .

Kapitálové vankúše (článok 440 nariadenia)

a) geografické rozdelenie expozícií voči kreditným rizikám, relevantné na účely proticyklických kapitálových vankúšov:

Krajina	Krajina	Hodnota expozície	Hodnota RWA	Hodnota kapitálovej požiadavky
CZ	Česká republika	133 218	111 464	8 917
FR	Francúzska republika	3 119	624	50
LU	Luxemburské veľkovojevodstvo	258	52	4
PL	Poľská republika	51 161	10	1
RO	Rumunsko	38 165	0	0
SK	Slovenská republika	2 100 630	1 005 894	80 471
GB	Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska	171	125	10
US	Spojené štáty americké	7 252	7 237	579
IT	Talianska republika	12 891	2 756	221
x	Iné	821	359	29
Celkom		2 347 686	1 128 521	90 282

b) výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifická pre banku:

Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku je rovný 0.

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. so 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	338 908	338 908	327 065
Regionálne vlády alebo miestne orgány	184 416	184 416	190 052
Subjekty verejného sektora	265	265	264
Inštitúcie	70 180	70 180	80 464
Podnikateľské subjekty	263 225	263 225	272 061
Retail	689 752	689 752	721 383
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	542 782	542 782	500 863
Expozície v stave zlyhania	102 109	33 702	105 173
Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	5 692	5 692	5 691
Vlastný kapitál	18 577	18 577	18 675
Iné položky	131 780	94 424	131 414
Celkom	2 347 686	2 241 924	2 353 104

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	Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	Vlastný kapitál	Iné položky
Česká republika	133 218	0	0	0	48 762	78 530	41	104	89	5 692	0	0
Francúzska republika	3 119	0	0	0	3 118	0	0	0	2	0	0	0
Luxemburské veľkovevodstvo	258	0	0	0	258	0	0	0	0	0	0	0
Maďarská republika	125	0	0	0	51	0	16	0	59	0	0	0
Poľská republika	51 161	51 109	0	0	48	0	0	0	4	0	0	0
Rumunsko	38 165	38 165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Slovenská republika	2 100 630	239 504	184 416	265	15 051	177 765	689 415	542 312	101 949	0	18 174	131 780
Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska	171	0	0	0	0	100	2	69	0	0	0	0
Spojené štáty americké	7 252	0	0	0	19	6 830	0	0	1	0	402	0
Talianska republika	12 891	10 130	0	0	2 754	0	0	7	0	0	0	0
Iné	696	0	0	0	120	0	279	290	5	0	1	0
	2 347 686	338 908	184 416	265	70 180	263 225	689 752	542 783	102 108	5 692	18 577	131 780

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

Hospodárske odvetvie	Ústredné vlády alebo centrálné banky	Regiónálne vlády alebo miestne orgány	Subjekty verejného sektora	Inštitúcie	Podnikateľské subjekty	Retail	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	Expozícia v stave zlyhania	Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	Vlastný kapitál	Iné položky
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	3 876	63	0	104	0	0	0
Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	7	0	0	49	0	0	0
Priemyselná výroba	0	0	0	0	2 208	479	0	3 322	0	0	0
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0	0	124	0	35 395	0	0	5 355	0	0	0
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0	0	0	19 104	12	0	19	0	0	0
Stavebníctvo	0	0	0	0	24 483	176	0	10 138	0	0	0
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	0	0	0	0	3 374	893	0	11 122	5 692	0	0
Doprava a skladovanie	0	0	0	0	1 016	159	0	1 044	0	0	0
Ubytovacie a stravovacie služby	0	0	0	0	116	412	48	1 842	0	0	0
Informácie a komunikácia	0	0	0	0	65	30	15	474	0	0	0
Finančné a poisťovacie činnosti	51 766	0	0	70 180	66 583	8	0	255	0	18 577	131 780
Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0	0	0	23 900	11 259	0	35 393	0	0	0
Odborné, vedecké a technické činnosti	0	0	0	0	28 142	259	4	164	0	0	0
Administratívne a podporné služby	0	232	0	0	40 385	52	0	2 016	0	0	0
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	287 143	184 183	140	0	0	0	0	2 040	0	0	0
Vzdelávanie	0	0	1	0	51	42	0	27	0	0	0
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	0	0	0	0	911	162	28	841	0	0	0
Umenie, zábava a rekreácia	0	0	0	0	285	14	0	4	0	0	0
Ostatné činnosti	0	0	0	0	13 324	101	0	101	0	0	0
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	0	0	0	0	0	675 631	542 688	27 800	0	0	0
Celkom	338 908	184 416	264	70 180	263 225	689 753	542 782	102 109	5 692	18 577	131 780

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	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	Vlastný kapitál	Iné položky
do 1 roka	86 051	18 317	141	18 504	145 699	21 600	130	24 407	0	0	0
od 1 do 2 rokov	13 517	4 785	0	51 329	36 694	4 291	340	4 026	5 692	0	0
od 2 do 5 rokov	202 313	37 718	0	3	63 732	28 851	2 827	38 885	0	0	0
nad 5 rokov	37 027	123 595	124	344	17 100	635 010	539 485	34 790	0	0	0
Nešpecifikované	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 577	131 780
Celkom	338 908	184 416	265	70 180	263 225	689 752	542 782	102 109	5 692	18 577	131 780

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	101	101	97
Ťažba a dobývanie	49	31	17
Priemyselná výroba	3 025	2 966	2 110
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	219	197	209
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	18	16	15
Stavebníctvo	8 336	8 316	4 589
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	8 577	8 333	4 118
Doprava a skladovanie	1 011	1 004	891
Ubytovacie a stravovacie služby	1 793	1 755	1 683
Informácie a komunikácia	627	358	359
Finančné a poisťovacie činnosti	0	0	0
Činnosti v oblasti nehnuteľností	1 598	1 597	1 528
Odborné, vedecké a technické činnosti	147	124	71
Administratívne a podporné služby	1 676	1 672	1 666
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	106	106	6
Vzdelávanie	28	24	0
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	840	840	832
Umenie, zábava a rekreácia	36	3	0
Ostatné činnosti	3	3	0
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	43 148	29 643	19 491
Celkom	71 338	57 089	37 684

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	71 166	37 568	56 929
Česká republika	88	75	86
Maďarská republika	74	45	64
Iné krajiny	10	0	10
Celkom	71 338	37 688	57 089

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 zaťažených aktív	Reálna hodnota zaťažených aktív	Účtovná hodnota nezaťažených aktív	Reálna hodnota nezaťažených aktív
Aktíva	61 510	x	2 088 216	x
Nástroje vlastného imania	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere	20 946	0	268 950	293 626
Iné aktíva	40 564	x	1 819 266	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		1 838		0
Vklady		0		0
Emitované dlhové cenné papiere		15 000		0
Iné zdroje zaťaženia		7 366		0

Objem zaťažených aktív v sledovanom období predstavoval 61 510 tis. € (2.86 % z bilančnej sumy). Vzhľadom na ich nízky podiel k nezaťaženým aktívam, banka nepovažuje objem zaťažených aktív za výrazne vysoký. Dlhové cenné papiere sú zaťažené ako kolaterál za emisiu bankových hypotekárnych záložných listov. Podstatná časť zaťažených iných aktív bola poskytnutá ako kolaterál za krátkodobý repo obchod s Európskou centrálnou bankou. Zvyšok zaťažených aktív predstavuje kolaterál za hedžovacie obchody znižujúce úrokové riziko a povinný kolaterál pre spoločnosti vydávajúce platobné karty.

Banka má významný podiel nezaťažených aktív, z ktorých dlhové cenné papiere sú akceptovateľné pre centrálnu banku. Uvedené aktíva predstavujú viac ako 12,88 % z celkového objemu nezaťažených aktív. Reálna hodnota nezaťažených aktív v podobe dlhových cenných papierov akceptovateľných Európskou centrálnou bankou je 293 626 tis. €. 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 akejkolvek 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 centrálné banky	1	51 766	51 766
	2	238 848	238 848
	3	48 295	48 295
Celkom		338 908	338 908

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, poznámky 37 a 38.

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 38.

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 38.

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 38.

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

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

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 2016 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 38.

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 38.

Expozície voči sekuritizačným pozíciám (článok 449 nariadenia):

K 31. decembru 2016 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 k 31. decembru 2016 je vo výške 6,37 %.

Členenie veľkosti celkovej expozície:

Hodnoty expozície	31.12.2016
Deriváty: trhová hodnota	17
Deriváty: metóda prirážky trhovej hodnoty	397
Nevyčerpané kreditné facility, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede	70
Podsúvahové položky súvisiace so stredne/nízko rizikovým obchodom	6 645
Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom a podsúvahové položky súvisiace s oficiálne podporovaným financovaním vývozu	16 689
Ostatné podsúvahové položky	1 574
Iné aktíva	2 172 812

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 38.

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	17	1	0	0
Inštitúcie	14 973	14 973	0	0
Podnikateľské subjekty	11 744	242	0	0
	26 733	15 215	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 2016 takéto expozície.

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

Banka nepoužíva pokročilý prístup merania operačného rizika.

Použitie interných modelov pre trhovú 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 vyplatí 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 efektívnosť 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 nepenažných 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 zahŕňa 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:

Vzhľadom k tomu, že banka nedelí svoju obchodnú činnosť na samostatné obchodné činnosti, zverejňuje informácie o odmeňovaní len kumulatívne za celú obchodnú činnosť. K 31. decembru 2016 je súhrn vyplatenej zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny 1 084 tis. € kumulatívne a súhrn pohyblivej zložky celkovej odmeny 1 899 tis. €.

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 2016 je 1 084 tis. € kumulatívne; pohyblivá zložka odmeny k 31. decembru 2016: 1 899 tis. €, počet príjemcov: 16.

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 2016 je 1 899 tis. €.

iii) **výšky zostávajúceho odloženého odmeňovania rozdeleného na nárokovateľné a nenárokovateľné časti:** súhrn zostávajúcej pohyblivej zložky celkovej odmeny k 31. decembru 2016 je 751 tis. €.

iv) **sumy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov k 31. decembru 2016:** priznaná suma: 828 tis. €; vyplatená suma: 421 tis. €.

v) **nových platieb v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstupným vyplatených počas účtovného obdobia a počtu príjemcov takýchto platieb:** vyplatená suma v súvislosti s prijatím osôb do zamestnania k 31. decembru 2016: 0,- €, počet príjemcov: 0.

vi) **výšky odstupného priznaného počas účtovného obdobia, počtu príjemcov a najvyššej takejto platby priznanej jednotlivcovi:** v uvedenom období nebolo priznané odstupné.

h) **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 €:** 1 príjemca.

§ 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 uhrádza iný subjekt ako banka:

Celkový príjem všetkých členov Dozornej rady Prima banky za rok 2016, ktoré súvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady, je 0 tis. €.