

**Zverejňovanie informácií podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 k 31. decembru 2017**

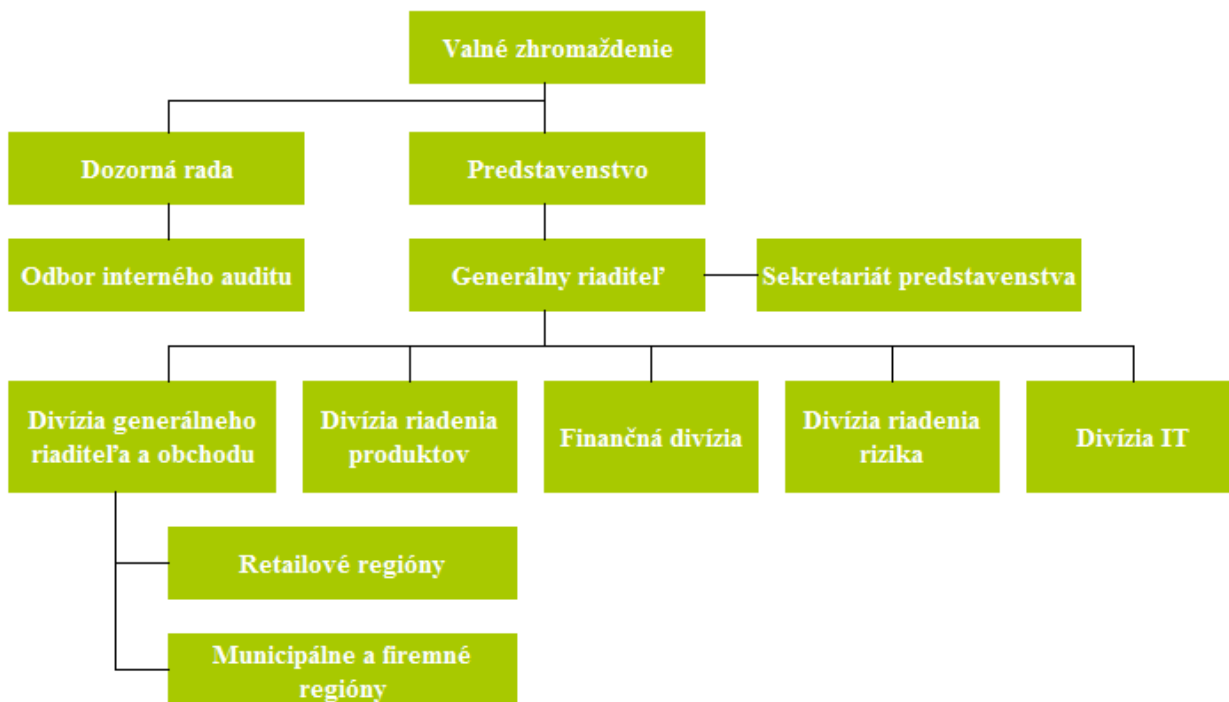
Nasledovné informácie zostavené podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (ďalej len „opatrenie“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (ďalej len „nariadenie“), je potrebné čítať spolu s Individuálnou účtovnou závierkou Prima banky Slovensko, a.s., (ďalej len „Prima banka“ alebo „banka“) k 31. decembru 2017 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 2017: 959 zamestnancov, z toho 6 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.

**c) zoznam povolených činností, ktoré sa vykonávajú:**

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.

**d) 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.

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

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

**f) citácia výrokovkej 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.

**g) citácia výrokovkej 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 2017:**

Hrubá hodnota expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia	So zníženou hodnotou	Zlyhané pohľadávky	S omeškaním
voči ostatným bankám	82 590	0	0	0
voči inštitúciám	145 965	1 817	1 817	0
voči retailovým klientom	2 075 946	51 433	51 433	74 851
voči ostatným klientom	532 564	187 822	187 822	118 964
	<b>2 837 065</b>	<b>241 072</b>	<b>241 072</b>	<b>193 815</b>

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

	31.12.2017	31.12.2016
Rozdiel mesačných aktív a mesačných pasív podľa odhadovanej splatnosti	(64 857)	(23 882)

**§ 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
Hlavný predmet činnosti	Akvizície veľkých a stredných firiem
Sídlo	Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212 C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082, Limassol, Cyprus
Podiel na základnom imaní banky	99,31 %
Podiel na hlasovacích právach banky	99,31 %

**§ 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	228
Podiel na základnom imaní banky	0,69 %
Podiel na hlasovacích právach banky	0,69 %

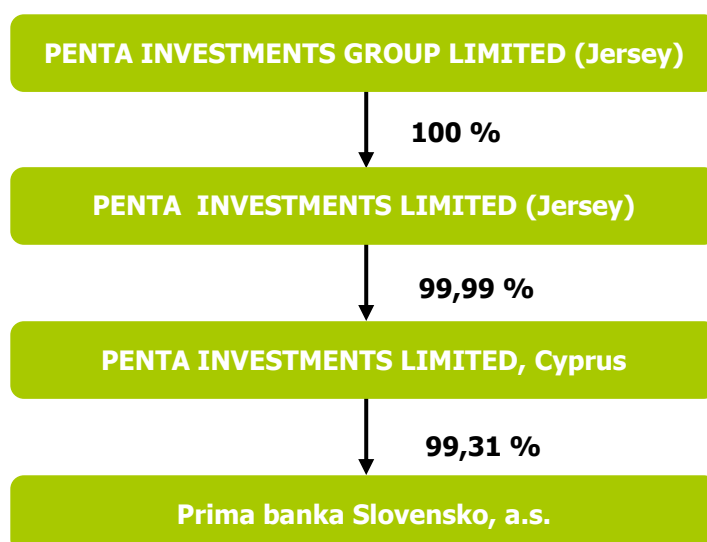
**§ 1, ods. (7) - Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky, ktorého je banka súčasťou z hľadiska vzájomných vzťahov a z hľadiska zloženia tohto celku:**

- 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.

Prima banka nevlastní k 31. decembru 2017 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, nakoľko k 31. decembru 2017 nevlastní žiadnu dcérsku spoločnosť.

### 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 37.

### 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	(B) Odkaz na článok Nariadenia (EÚ) č. 575/2013	(C) <sup>1)</sup>
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	297 963	26 ods. 1, 27 až 29, zoznam EBA 26 ods. 3	
2	Nerozdelené zisky	(55 968)	26 ods. 1 písm. c)	
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 212	26 ods. 1	
3a	Ostatné rezervy	54 078		
3b	Fondy pre všeobecné bankové riziká	2 743	26 ods. 1 písm. f)	
6	<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami</b>	<b>300 028</b>		
<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy</b>				
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)	(550)	34, 105	
8	Nehmotné aktíva (po dopočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(1 162)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	
28	<b>Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)</b>	<b>(1 712)</b>		
29	<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)</b>	<b>298 316</b>		
<b>Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje</b>				
36	<b>Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami</b>			
<b>Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy</b>				
43	<b>Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)</b>			
44	<b>Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)</b>			
45	<b>Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>298 316</b>		
<b>Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy</b>				
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	0	62, 63	
50	Úpravy kreditného rizika	22 557	62 písm. a) a d)	
51	<b>Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami</b>	<b>22 557</b>		
<b>Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy</b>				
57	<b>Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)</b>	<b>0</b>		
58	<b>Kapitál Tier 2 (T2)</b>	<b>22 557</b>		
59	<b>Celkový kapitál (TC = T1 + T2)</b>	<b>320 872</b>		
60	<b>Celkové riziko vážené aktíva</b>	<b>1 951 316</b>		

**Vlastné zdroje (článok 437 nariadenia) - pokračovanie**

	Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy	(A) Hodnota k dátumu zverejnenia	(B) Odkaz na článok Nariadenia (EÚ) č. 575/2013	(C) <sup>1)</sup>
<b>Kapitálové podiely a vankúše</b>				
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	15.29%	92 ods. 2 písm. a), 465	
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	15.29%	92 ods. 2 písm. b), 465	
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16.44%	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	0.50%		
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)	48 783	CRD 128	
<b>Podiely kapitálu a kapitálové vankúše</b>				
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)	0	36 ods. 1 písm. i), 45, 48, 470, 472 ods. 11	
<b>Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2</b>				
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	37 904	62	
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	22 557	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
Emitent	Prima banka Slovensko, a.s.
Jedinečný identifikátor	ISIN: SK1110001270, SK11100013671, SK1110014927, SK1110015676, SK1110017037, SK1110017058, SK1110019579
Rozhodné právo nástroja	právny poriadok SR
Prechodné pravidlá CRR	vlastný kapitál Tier 1
Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	vlastný kapitál Tier 1
Oprávnené na	individuálnom základe
Typ nástroja	kmeňová akcia
Objem vykázaný v regulatórnom kapitáli (v mil. €)	298,0
Nominálna hodnota nástroja	ISIN: SK1110001270 – nominálna hodnota 399 € SK11100013671 – nominálna hodnota 67 € SK1110014927 – nominálna hodnota 5 € SK1110015676 – nominálna hodnota 1 € SK1110017037 – nominálna hodnota 1 € SK1110017508 – nominálna hodnota 1 € SK1110019579 – nominálna hodnota 1 €
Emisná cena	ISIN: SK1110001270 - emisná cena 399,02 € SK11100013671 - emisná cena 266,16 € SK1110014927 - emisná cena 15,00 € SK1110015676 - emisná cena 1,70 € SK1110017037 - emisná cena 1,00 € SK1110017508 - emisná cena 1,00 € SK1110019579 - emisná cena 1,00 €
Cena pri splatení	ISIN: SK1110001270 - emisná cena 399,02 € SK11100013671 - emisná cena 266,16 € SK1110014927 - emisná cena 15,00 € SK1110015676 - emisná cena 1,70 € SK1110017037 - emisná cena 1,00 € SK1110017508 - emisná cena 1,00 € SK1110019579 - emisná cena 1,00 €
Účtovná klasifikácia	vlastný kapitál akcionárov
Pôvodný dátum emisie	SK1110001270 - 25.10.1996 SK11100013671 - 17.12.2007 SK1110014927 - 30.3.2009 SK1110015676 - 18.3.2010 SK1110017037 - 14.1.2014 SK1110019579 - 1.8.2017
Trvalý dátum emisie	trvalý
Pôvodný dátum splatnosti	bez splatnosti
Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenie orgánom dohľadu	nie
Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	nie
Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	nie
Kupóny/dividendy	dividendy
Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	pohyblivé
Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	nepoužiteľné
Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	nie
Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	nie
Konvertibilný alebo nekonvertibilný	nekonvertibilný
Charakteristiky zníženia hodnoty	nie
Pozícia v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie	obyčajný úver
Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	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 2017 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
<b>Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko, kreditné riziko protistrany a riziko zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov a bezodplatné dodanie</b>	<b>1 804 556</b>	<b>144 365</b>
<b>Štandardizovaný prístup (SA)</b>		
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	<b>1 804 556</b>	<b>144 365</b>
Ústredné vlády alebo centrálné banky	736	59
Regionálne vlády alebo miestne orgány	30 809	2 465
Subjekty verejného sektora	134	11
Inštitúcie	43 620	3 490
Podnikateľské subjekty	438 359	35 069
Retail	710 429	56 834
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	427 148	34 172
Expozície v stave zlyhania	90 294	7 224
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	8 547	684
Vlastný kapitál	25 659	2 053
Iné položky	28 822	2 306

- 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	191 960	15 357
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 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.

Banka má uzatvorené úrokové deriváty len s protistranou banka. Nové úrokové deriváty Prima banka počas roka 2017 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 2017 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 2017 nemá kreditné deriváty.

**i) odhad  $\alpha$ , ak banka má povolenie oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad:**

Prima banka nemá súhlas oprávneného orgánu vykonávajúceho dohľad k používaniu vlastných odhadov koeficientu  $\alpha$ .

**Kapitálové vankúše (článok 440 nariadenia)**

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

Krajina	Hodnota expozície	Hodnota RWA	Hodnota kapitálovej požiadavky
Česká republika	194 662	154 195	12 336
Francúzska republika	2 755	546	44
Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska	1 336	358	29
Talianska republika	12 849	2 706	217
Luxemburské veľkvojvodstvo	397	79	6
Poľská republika	90 231	39 273	3 142
Rumunsko	50 891	11 018	881
Slovenská republika	3 652 153	1 576 452	126 116
Spojené štáty americké	7 887	7 887	631
Iné	15 115	12 042	963
<b>Celkom</b>	<b>4 028 276</b>	<b>1 804 556</b>	<b>144 364</b>

**b) výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifická pre banku:**

Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre banku je uvedený v bode: „Vlastné zdroje (článok 437 nariadenia)“ v tomto dokumente.

**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 zmiernovania 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	510 376	510 376	555 251
Regionálne vlády alebo miestne orgány	167 475	167 456	169 618
Subjekty verejného sektora	272	267	277
Inštitúcie	99 348	99 348	121 418
Podnikateľské subjekty	486 642	480 076	547 777
Retail	1 067 895	1 060 102	1 131 094
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 220 984	1 220 186	1 113 007
Expozície v stave zlyhania	252 037	82 525	251 447
Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	5 698	5 698	5 697
Vlastný kapitál	8 763	8 763	8 869
Iné položky	208 784	131 297	212 880
<b>Celkom</b>	<b>4 028 276</b>	<b>3 766 095</b>	<b>4 117 334</b>

**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
Belgické kráľovstvo	2 483	0	0	0	2 394	0	73	0	0	0	16	0
Česká republika	194 662	0	0	0	65 605	122 452	157	597	153	5 698	0	0
Maďarská republika	826	0	0	0	577	0	119	115	14	0	0	0
Poľská republika	90 231	50 897	0	0	71	39 257	3	0	4	0	0	0
Rumunsko	50 891	36 971	0	0		0	1	0	13 919	0	0	0
Ruská federácia	6 484	0	0	0	122	6 320	3	36	2	0	0	0
Slovenská republika	3 652 154	412 420	167 475	272	23 372	308 192	1 067 250	1 219 662	237 839	0	7 282	208 391
Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska	1 335	0	0	0	1 155	99	2	79	0	0	0	0
Spojené štáty americké	7 887	0	0	0	0	6 028	0	1	0	0	1 465	393
Talianska republika	12 849	10 089	0	0	2 679	0	8	73	0	0	0	0
Iné	8 473	0	0	0	3 373	4 293	280	421	105	0	0	0
<b>Celkom</b>	<b>4 028 275</b>	<b>510 376</b>	<b>167 475</b>	<b>272</b>	<b>99 348</b>	<b>486 642</b>	<b>1 067 895</b>	<b>1 220 984</b>	<b>252 037</b>	<b>5 698</b>	<b>8 763</b>	<b>208 784</b>

**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	3 286	1 176	0	305	0	0	0
Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	46	224	54	61	0	0	0
Priemyselná výroba	0	0	0	0	20 630	17 758	10 829	3 344	0	0	0
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0	0	114	0	45 988	3 628	700	21 110	0	0	0
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0	0	0	2 585	283	50	51	0	0	0
Stavebníctvo	0	0	0	0	20 052	12 977	3 676	15 075	0	0	0
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	0	0	0	0	44 916	27 519	11 412	27 697	5 698	0	0
Doprava a skladovanie	0	0	0	0	2 423	7 804	349	1 642	0	0	0
Ubytovacie a stravovacie služby	0	0	0	0	4 047	4 734	441	5 146	0	0	0
Informácie a komunikácia	0	0	1	0	1 142	1 806	154	1 079	0	0	0
Finančné a poisťovacie činnosti	204 838			99 348	220 925	117 369	6 078	1 032	0	8 763	208 784
Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0	0	0	64 632	108 346	3 404	76 121	0	0	0
Odborné, vedecké a technické činnosti	0	0	0	0	3 272	5 184	452	716	0	0	0
Administratívne a podporné služby	0	221	0	0	43 237	3 153	794	2 479	0	0	0
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	305 538	167 254	0	0	0	0	16	1 818	0	0	0
Vzdelávanie	0	0	1		20	394	0	82	0	0	0
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	0	0	155		1 772	864	350	841	0	0	0
Umenie, zábava a rekreácia	0	0	0		221	507	0	42	0	0	0
Ostatné činnosti	0	0	1	0	7 385	29 740	161 298	43 759	0	0	0
Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujejúce tovary a služby na vlastné použitie	0	0	0	0	62	724 427	1 020 926	49 639	0	0	0
<b>Celkom</b>	<b>510 376</b>	<b>167 475</b>	<b>272</b>	<b>99 348</b>	<b>486 642</b>	<b>1 067 895</b>	<b>1 220 984</b>	<b>252 037</b>	<b>5 698</b>	<b>8 763</b>	<b>208 784</b>

**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	243 275	4 077	3	83 392	228 506	63 208	10 729	47 180	5 698	8 763	108 296
od 1 do 2 rokov	73 104	5 997	0	0	2 927	7 892	2 412	7 292	0	0	0
od 2 do 5 rokov	128 484	52 918	0	6 016	143 629	72 445	13 256	91 688	0	0	0
nad 5 rokov	65 513	104 474	269	9 940	110 831	912 379	1 193 918	104 236	0	0	0
Nešpecifikované	0	9	0,0	0	748	11 971	669	1 641	0	0	100 488
<b>Celkom</b>	<b>510 376</b>	<b>167 475</b>	<b>272</b>	<b>99 348</b>	<b>486 642</b>	<b>1 067 895</b>	<b>1 220 984</b>	<b>252 037</b>	<b>5 698</b>	<b>8 763</b>	<b>208 784</b>

**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	93	92	93
Ťažba a dobývanie	27	19	27
Priemyselná výroba	3 239	2 694	2 786
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	26 682	23 323	18 457
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	221	220	221
Stavebníctvo	11 923	11 266	11 690
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	24 341	22 492	20 237
Doprava a skladovanie	1 976	1 939	1 945
Ubytovacie a stravovacie služby	6 710	3 706	1 776
Informácie a komunikácia	1 109	768	1 011
Finančné a poisťovacie činnosti	165	98	1
Činnosti v oblasti nehnuteľností	94 309	43 963	41 107
Odborné, vedecké a technické činnosti	128	106	92
Administratívne a podporné služby	5 245	3 720	3 725
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	3	3	3
Vzdelávanie	7	6	7
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	842	841	842
Umenie, zábava a rekreácia	1	0	1
Ostatné činnosti	30 245	26 512	27 268
<b>Celkom</b>	<b>207 266</b>	<b>141 768</b>	<b>131 289</b>

**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	193 554	120 378	125 240
Česká republika	110	78	107
Maďarská republika	14	14	15
Rumunsko	13 580	10 811	
Iné krajiny	8	8	4 919
<b>Celkom</b>	<b>207 266</b>	<b>131 289</b>	<b>130 281</b>

**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
<b>Aktíva</b>	<b>8 407</b>	<b>x</b>	<b>3 544 285</b>	<b>x</b>
Nástroje vlastného imania	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere	0	0	355 011	384 264
Iné aktíva	8 407	x	3 189 274	x
<b>Zdroje zaťaženia</b>	<b>Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere</b>		<b>Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS</b>	
Deriváty		1 808		0
Emitované dlhové cenné papiere		119 522		0
Iné zdroje zaťaženia		23 531		0

Objem zaťažených aktív v sledovanom období predstavoval 8 407 tis. € (0,24 % z bilančnej sumy). Vzhľadom na ich nízky podiel k nezaťaženým aktívam, banka nepovažuje objem zaťažených aktív za nevýznamný. Dlhové cenné papiere sú zaťažené ako kolaterál za emisiu bankových hypotekárnych záložných listov. Podstatná časť 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 v hodnote 355 011 tis. € sú akceptovateľné pre centrálnu banku. Uvedené aktíva predstavujú viac ako 10,02 % z celkového objemu nezaťažených aktív.

**Používanie ECAI (článok 444 nariadenia):**
**a) názov ratingovej agentúry alebo agentúry pre podporu exportu, ktorej hodnotenia klientov banka používa a dôvod akejkol'vek 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	204 839	204 839
	2	254 799	254 799
	3	47 060	47 060
<b>Celkom</b>		<b>506 698</b>	<b>506 698</b>

Prima banka nemá také expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám, ktoré by bolo potrebné odpočítat' 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 36 a 37.

**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 37.

**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 37.

**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 37.

**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 2017 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 37.

**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 37.

**Expozície voči sekuritizačným pozíciám (článok 449 nariadenia):**

K 31. decembru 2017 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 2017 je vo výške 8,19 %.

## Členenie veľkosti celkovej expozície:

Hodnoty expozície	31.12.2017
Deriváty: trhová hodnota	25
Deriváty: metóda prirážky trhovej hodnoty	416
Podsúvahové položky súvisiace so stredne/nízko rizikovým obchodom	47 966
Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom a s oficiálne podporovaným financovaním vývozu	14 491
Ostatné podsúvahové položky	18 844
Iné aktíva	3 562 698

### 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 37.

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	11	1	0	0
	<b>11</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 2017 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,
- dozerá na odmeňovanie všetkých členov štatutárneho orgánu a vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík banky.

## **b) informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou:**

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

## **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 zákonom stanovenú minimálnu požiadavku na kapitálovú primeranosť.

## **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 % 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 napĺňovaniu dlhodobej stratégie a záujmov banky a zároveň zohľadňuje aj plnenie zákonom stanovenej minimálnej požiadavky na kapitálovú primeranosť.

Tiež berie do úvahy schopnosť riaditeľa zjednodušovať procesy, zvyšovať efektivitu, posilňovať pozíciu banky na trhu a zvyšovať spokojnosť klientov, 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 prijímať a nie byť 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.

## **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 2017 je súhrn vyplatenej zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny 1 417 tis. € kumulatívne, súhrn pohyblivej zložky celkovej odmeny je 691 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 2017 je 1.417 tis. € kumulatívne; pohyblivá zložka odmeny k 31. decembru 2017 je 691 tis. € kumulatívne, počet príjemcov 15.

**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 2017 je 691 tis. €.

**iii) výšky zostávajúceho odloženého odmeňovania rozdeleného na nárokovateľné a nenárokovateľné časti:** súhrn zostávajúcej pohyblivej zložky celkovej odmeny k 31. decembru 2017 je 1.019 tis. €.

**iv) sumy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov k 31. decembru 2017:** priznaná suma je 1.019 tis. € a vyplatená suma 668 tis. €.

**v) nových platieb v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstupným vyplatených počas účtovného obdobia a počtu príjemcov takýchto platieb:** takéto nové platby a odstupné neboli v uvedenom období vyplatené.

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

**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 €:** nie je relevantné.

**§ 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 2017, ktoré súvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady, je 0 tis. €.