

**Zverejňovanie informácií podľa Opatrenia NBS č. 15/2018, ktorým sa menia a dopĺňajú opatrenia NBS č. 13/2015 a č. 16/2014 o uverejňovaní informácií banky a pobočkami zahraničných bánk a v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 k 31. decembru 2018**

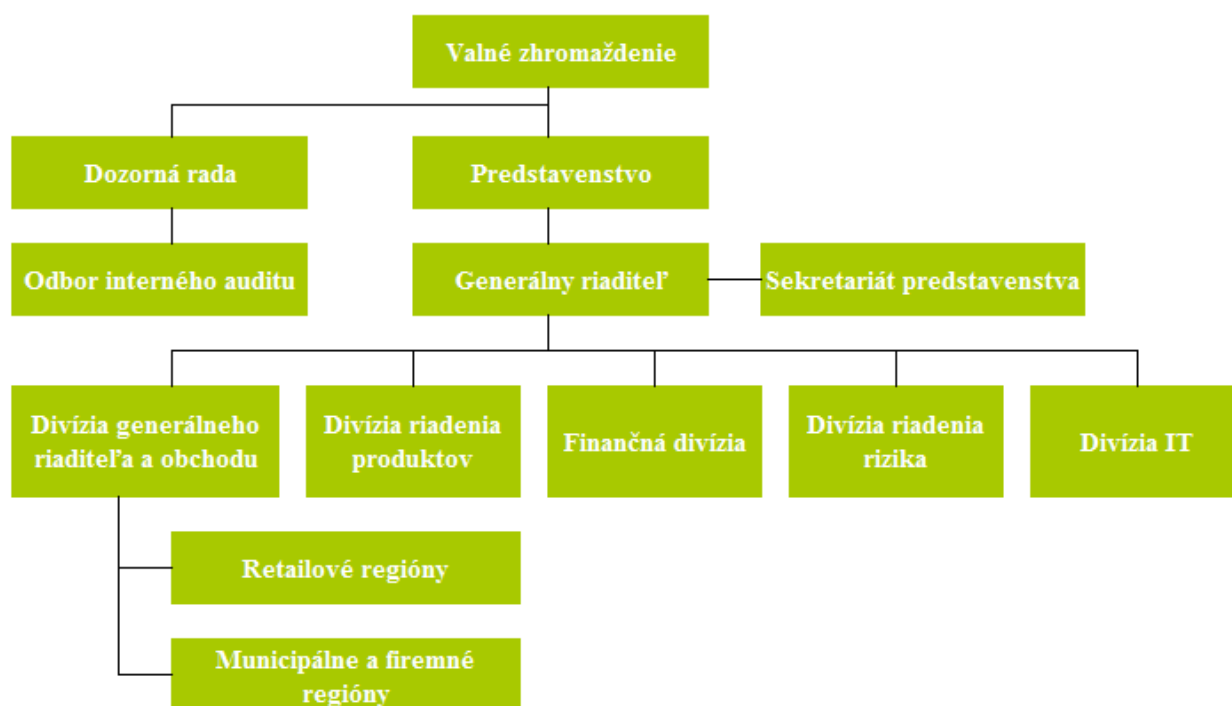
Nasledovné informácie zostavené podľa Opatrenia NBS č. 15/2018, ktorým sa menia a dopĺňajú opatrenie NBS č. 13/2015 a č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (ďalej len „opatrenie“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách 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 2018 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 štvrt'roka 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 2018: 873 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 štvrtého 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, splnutia, 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 výrokovej 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 výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrt'roka:**

Prima banke boli v priebehu aktuálneho štvrt'roka uložené dve pokuty. Citácia výrokovej časti je uvedená v Prílohe č. 1, ktorá je súčasťou tohto dokumentu.

**§ 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 výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1),**

**d) súhrnná výška expozícií\* s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 2),**

**e) súhrnná výška\* znehodnotených expozícií (úroveň 3)**

**f) súhrnná výška\* zlyhaných pohľadávok**

**Triedy expozícií so štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko k 31. decembru 2018:**

Hrubá hodnota expozície*	Bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	S výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 2)	Znehodnotené (úroveň 3)	Zlyhané pohľadávky
Ústredné vlády alebo centrálné banky	368 563	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	165 248	0	0	1 588
Subjekty verejného sektora	105	0	0	0
Inštitúcie	23 385	0	0	0
Podnikateľské subjekty	372 965	111 813	0	91 730
Retailové expozície	852 802	15 961	0	49 072
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 781 711	0	0	0
Expozície v stave zlyhania	142 390	0	0	0
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	5 691	0	0	0
Kapitálové expozície	2 141	0	0	0
Iné položky	194 390	0	0	0
	<b>3 909 391</b>	<b>127 775</b>	<b>0</b>	<b>142 390</b>

\* členenie podľa tried expozícií uvedených v článku 112 nariadenia

**g) údaje o ukazovateli krytia likvidity:**

č. r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Vysokokvalitné likvidné aktíva</b>								
2	<b>Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva</b>					<b>587 317</b>	<b>638 588</b>	<b>520 427</b>	<b>447 308</b>
3	<b>Hotovosť - záporné peňažné toky</b>								
4	<b>Retailové vklady a vklady živnostníkov</b>								
5	z toho: stabilné vklady	1 950 292	2 020 791	1 369 565	2 092 775	97 515	101 040	102 911	104 639
6	z toho: menej stabilné vklady	658 445	607 859	583 281	569 539	80 604	75 465	72 171	68 564
7	<b>Nezabezpečené financovanie</b>								
8	prevádzkové vklady	0	280 990	432 443	405 656	0	64 790	99 880	93 109
9	neprevádzkové vklady	529 242	328 247	62 327	37 998	262 129	224 923	47 355	28 717
10	nezabezpečený dlh								
11	<b>Zabezpečené financovanie</b>								
12	<b>Dodatočné požiadavky</b>								
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie								
14	záporné peňažné toky súvisiace s so stratou financovania dlhových produktov								
15	kreditné facility a facility likvidity	152 513	165 458	163 497	167 310	10 890	14 590	14 776	11 591
16	<b>Iné zmluvné záväzky financovania</b>	30 811	31 929	33 896	45 367	12 684	12 389	13 209	24 261
17	<b>Iné podmienené záväzky financovania</b>								
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					466 414	493 196	350 302	330 881
19	<b>Hotovosť - kladné peňažné toky</b>								
20	<b>Zabezpečené pôžičky</b>								
21	<b>Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií</b>								
22	<b>Iné kladné peňažné toky</b>								
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách								
24	<b>Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie</b>								
25	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	115 817	89 267	51 921	64 736	61 778	58 769	45 450	40 120
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	115 817	89 267	51 921	64 736	61 778	58 769	45 450	40 120
29	<b>Vankúš likvidity</b>					<b>587 317</b>	<b>638 588</b>	<b>520 427</b>	<b>447 308</b>
30	<b>Celkové čisté záporné peňažné toky</b>					<b>404 637</b>	<b>434 427</b>	<b>304 852</b>	<b>290 762</b>
31	<b>Ukazovateľ krytia likvidity v percentách</b>					<b>145.19%</b>	<b>147.34%</b>	<b>170.80%</b>	<b>153.67%</b>

#### h) údaje o krytých dlhopisoch , preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch:

Prima banka k 31.12.2018 nevydala žiadne kryté dlhopisy. Informácie o emitovaných cenných papieroch banky sú uvedené v Individuálnej účtovnej závierke banky, kapitola 5.

#### i) údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele a ukazovateli finančnej páky:

č. r.	Údaje	T	T-1	T-2	T-3	T-4
a	b	1	2	3	4	5
<b>Vlastné zdroje</b>						
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	312 096	295 116	140 035	135 009	134 298
2	Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s analogickými očakávanými úverovými stratami	312 096	295 116	140 035	135 009	134 298
3	Kapitál Tier 1	312 096	295 116	140 035	135 009	134 298
4	Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	312 096	295 116	140 035	135 009	134 298
5	Celkový kapitál	334 055	317 940	158 615	157 027	158 096
6	Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	334 055	317 940	158 615	157 027	158 096
<b>Rizikovo vážené aktíva (výška)</b>						
7	Rizikovo vážené aktíva spolu	1 927 489	2 005 825	1 239 038	1 150 561	1 095 296
8	Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 927 489	2 005 825	1 239 038	1 150 561	1 095 296
<b>Kapitálový podiel</b>						
9	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	16.19%	14.71%	11.30%	11.73%	12.26%
10	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	16.19%	14.71%	11.30%	11.73%	12.26%
11	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	16.19%	14.71%	11.30%	11.73%	12.26%
12	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	16.19%	14.71%	11.30%	11.73%	12.26%
13	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	17.33%	15.85%	12.80%	13.65%	14.43%
14	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	17.33%	15.85%	12.80%	13.65%	14.43%
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>						
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	3 701 951	3 663 681	2 197 591		
16	Ukazovateľ finančnej páky	8.43%	8.06%	6.37%	6.00%	6.23%
17	Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	8.43%	8.06%	6.37%	6.00%	6.23%

#### § 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	Akvízie 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	226
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:**

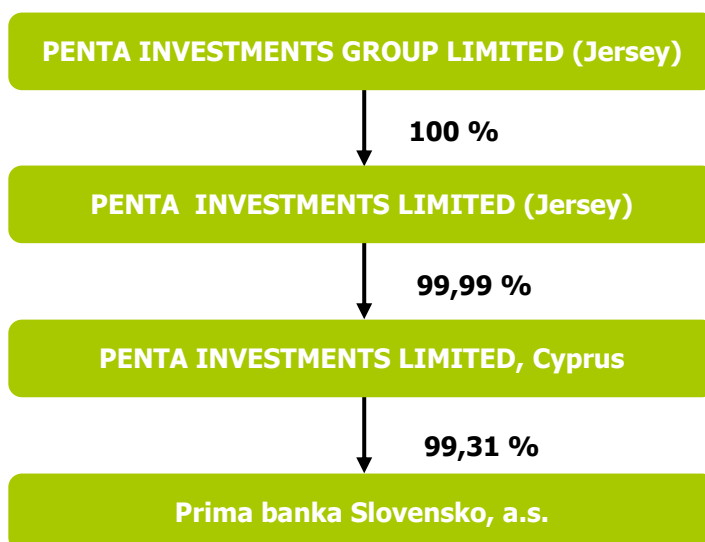
a) **názov a obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti a názov štátu, v ktorom prevažne pôsobí osoba, ktorá má postavenie materskej spoločnosti voči banke a názov a obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti a názov štátu, v ktorom prevažne pôsobia jednotliví členovia konsolidovaného celku,**

**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 2018 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 2018 nevlastní žiadnu dcérsku spoločnosť.

**Ciele a politiky riadenia rizík (článok 435 nariadenia):**

Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky, okrem informácií o rizikách uvedených nižšie (článok 435, bod 2, písm. a) až e)), sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, časť II., kapitola 5, poznámka 37.

**Ciele a politiky riadenia rizík (článok 435, bod 2 písm. a) až e))**

**a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu**

Prima banka má k 31. decembru 2018 4 členov predstavenstva. Podľa stanov banky sú vedúcimi zamestnancami generálny riaditeľ a vedúci tých organizačných jednotiek, ktoré sú v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, t.j. vrchní riaditelia jednotlivých divízií. Generálny riaditeľ je zároveň predsedom predstavenstva spoločnosti. Prima banka má k 31. decembru 2018 zvolených 3 členov dozornej rady.



**b) politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu a ich skutočné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti**

Politika výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu stanovuje podmienky a proces výberu a hodnotenia kandidátov na členov riadiaceho orgánu. Upravuje kritériá, ktorým musí kandidát vyhovovať, a to predovšetkým kritériá týkajúce sa vedomostí, zručností a odborných znalostí v zmysle platnej legislatívy.

**c) politiku rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a mieru, v akej sa tieto ciele splnili**

V záujme udržania stabilného rastu a v súlade so svojou dlhodobou stratégiou má banka záujem na rozmanitom zložení riadiaceho orgánu, najmä čo sa týka vzdelania a profesionálnych skúseností. Cieľom rôznorodejšieho zastúpenia je aj účinnejšie monitorovanie riadenia a zlepšenie dohľadu nad rizikom. O dosiahnutie čo najväčšej rôznorodosti sa banka snaží vždy pri obsadzovaní funkcie člena riadiaceho orgánu a v tomto ohľade posudzuje aj všetkých kandidátov.

**d) či inštitúcia zriadila osobitný výbor pre riziká a počet zasadnutí tohto výboru**

Prima banka má zriadený Výbor pre riadenie rizík, ktorý je poradným výborom Dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Výbor zároveň dohliada na ich implementáciu v banke a dozerá na dodržiavanie pravidiel, aby boli v súlade so zákonom. Výbor pre riadenie rizík tiež monitoruje, či produkty poskytované klientom sú plne v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík banky. Výbor zasadá približne 4-krát do roka.

**e) opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán**

Informácie zozbierané zo všetkých obchodných útvarov sú po preverení, spracovaní a analýze ďalej na mesačnej báze prezentované a zdôvodňované predstavenstvu banky a relevantným výborom. Tieto reporty obsahujú agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, analýzy „Value at Risk“ („VaR“), miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb, intervaly úrokových sadzieb, koeficienty likvidity, koncentráciu pozícií a zmeny rizikového profilu banky. Výbor pre riziká dostáva štvrťročne súhrnný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v banke. Prehľad o čerpaní vybraných limitov je na dennej báze prekladaný predstavenstvu. Okrem už spomenutých informácií banka spracúva pravidelné hlásenia o všetkých druhoch sledovaných rizík pre regulátora a to na mesačnej, štvrťročnej a ročnej báze.

**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:**

	Súvaha	Regulačné úpravy	Vlastné zdroje
<b>VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1</b>	<b>324 881</b>	<b>(12 785)</b>	<b>312 096</b>
Splatené kapitálové nástroje a emisné ážia	297 963	0	297 963
Nerozdelené zisky, v tom:	(28 666)	(12 785)	(41 451)
<i>Nerozdelené zisky (straty) z predchádzajúcich rokov</i>	<i>(50 679)</i>	<i>0</i>	<i>(50 679)</i>
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>	<i>22 013</i>	<i>(12 785)</i>	<i>9 228</i>
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(838)	0	(838)
Ostatné rezervy	54 078	0	54 078
Fondy pre všeobecné bankové riziká	4 237	0	4 237
Ostatné nehmotné aktíva	(1 893)	0	(1 893)
<b>DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>KAPITÁL TIER 2</b>	<b>0</b>	<b>21 959</b>	<b>21 959</b>
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu	0	21 959	21 959
<b>CELKOVÝ KAPITÁL TIER 1 + TIER 2</b>	<b>324 881</b>	<b>9 174</b>	<b>334 055</b>

**b) opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou:**

	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

**c) kompletne podmienky vlastného a dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2:**

Požiadavky na zverejňovanie informácií uvedených v písmene b) a c) sú uvedené v Individuálnej účtovnej závierke banky, časť II Poznámky k účtovnej závierke, kapitola 1, bod 1 a kapitola 5, poznámka 15.



**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

	Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy	(A) Hodnota k dátumu zverejnenia	(B) Odkaz na článok Nariadenia (EÚ) č. 575/2013
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	297 963	26 ods. 1, 27 až 29, zoznam EBA 26 ods. 3
2	Nerozdelené zisky	(41 451)	26 ods. 1 písm. c)
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(838)	26 ods. 1
3a	Ostatné rezervy	54 078	
3b	Fondy pre všeobecné bankové riziká	4 237	26 ods. 1 písm. f)
6	<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami</b>	<b>313 990</b>	
<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy</b>			
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)		34, 105
8	Nehmotné aktíva (po dopočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(1 893)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4
28	<b>Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)</b>	<b>(1 893)</b>	
29	<b>Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)</b>	<b>312 096</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>312 096</b>	
<b>Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy</b>			
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	0	62, 63
50	Úpravy kreditného rizika	21 959	62 písm. a) a d)
51	<b>Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami</b>	<b>21 959</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>21 959</b>	
59	<b>Celkový kapitál (TC = T1 + T2)</b>	<b>334 055</b>	
60	<b>Celkové riziko vážené aktíva</b>	<b>1 923 086</b>	
<b>Kapitálové podiely a vankúše</b>			
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16.19%	92 ods. 2 písm. a), 465
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16.19%	92 ods. 2 písm. b), 465
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	17.33%	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)	3.69%	CRD 128, 129, 130
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2.50%	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	1.19%	
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)	71 043	CRD 128
<b>Podiely kapitálu a kapitálové vankúše</b>			
<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)	21 959	62
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	55 610	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, alebo zostatková hodnota stanovená v nariadení

**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 2018 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 Pilier 1, ako aj pre Pilier 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>1 761 106</b>	<b>141 355</b>
<b>Štandardizovaný prístup (SA)</b>		
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	<b>1 761 106</b>	<b>141 355</b>
Ústredné vlády alebo centrálné banky	29 086	61
Regionálne vlády alebo miestne orgány	29 944	2 396
Subjekty verejného sektora	52	4
Inštitúcie	10 917	873
Podnikateľské subjekty	418 923	34 014
Retail	594 094	47 772
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	623 462	49 951
Expozície v stave zlyhania	16 947	1 356
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	8 537	683
Kapitálové expozície	0	0
Iné položky	29 143	4 245

- 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)**

V súlade s obchodnou politikou banky, banka nemá expozície v obchodnej knihe.

- f) **požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s tret'ou časťou hlavou III kapitolami 2, 3 a 4 a zverejnené samostatne**

Požiadavky na vlastné zdroje	Hodnota RWA	Hodnota kapitálovej požiadavky
Rizikové expozície pre operačné riziko	166 252	13 300
Riziko CVA	132	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 zriadenia 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 neevviduje 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 2018 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 2018 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 2018 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 kapitálovej požiadavky
Cyprus	69 870	4 390
Česká republika	119 232	9 751
Rumunsko	5 435	552
Slovenská republika	3 060 080	119 703
Spojené štáty americké	10 722	858
Iné	738	35
<b>Celkom</b>	<b>3 266 078</b>	<b>135 288</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 zmierňovania kreditného rizika a priemerná hodnota expozícií za dané obdobie podľa ich tried:**

<b>Trieda expozície</b>	<b>Pôvodná expozícia pred konverznými faktormi</b>	<b>Plne upravená hodnota expozície</b>	<b>Priemerná pôvodná expozícia pred konverznými faktormi k poslednému dňu príslušného štvrt'roka</b>
Ústredné vlády alebo centrálné banky	378 134	378 134	25 509
Regionálne vlády alebo miestne orgány	165 248	149 720	78
Subjekty verejného sektora	105	105	3
Inštitúcie	23 385	23 385	1 445
Podnikateľské subjekty	484 779	420 364	181
Retail	868 763	801 767	21
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 781 711	1 781 320	37
Expozície v stave zlyhania	142 390	15 029	12
Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	5 691	5 691	5 691
Kapitálové expozície	2 141	2 141	1 071
Iné položky	184 820	123 992	5 601
<b>Celkom</b>	<b>4 037 166</b>	<b>3 701 648</b>	<b>34 047</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	Kapitálové expozície	Iné položky
Belgicko	1 544	0	0	0	1 478	0	0	50	0	0	16	0
Cyprus	69 870	0	0	0	0	69 870	0	0	0	0	0	0
Česká republika	121 733	0	0	0	2 185	113 138	83	260	377	5 691	0	0
Luxembursko	815	0	0	0	815	0	0	0	0	0	0	0
Poľsko	50 754	50 685	0	0	68	1	0	0	0	0	0	0
Rumunsko	29 519	23 762	0	0	0	2 513	0	0	3 244	0	0	0
Slovenská republika	3 738 554	293 640	165 248	105	16 031	290 822	868 516	1 781 127	138 638	0	0	184 427
Spojené štáty americké	10 722	0	0	0	0	8 204	0	0	0	0	2 125	393
Taliansko	10 119	10 047	0	0	0	0	0	67	5	0	0	0
Turecko	1 692	0	0	0	1 692	0	0	0	0	0	0	0
Veľká Británia a Severné Írsko	531	0	0	0	398	99	0	34	1	0	0	0
Iné	1 290	0	0	0	719	131	164	150	126	0	0	0
	<b>4 037 166</b>	<b>378 134</b>	<b>165 248</b>	<b>105</b>	<b>23 385</b>	<b>484 778</b>	<b>868 763</b>	<b>1 781 711</b>	<b>142 390</b>	<b>5 691</b>	<b>2 141</b>	<b>184 820</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	Kapitálové expozície	Iné položky
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	1 636	1 277	0	464	0	0	0
Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	1 500	85	0	36	0	0	0
Priemyselná výroba	0	0	0	0	31 923	5 899	0	5 161	0	0	0
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0	0	105	0	11 805	4 511	0	8 119	0	0	0
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	0	0	0	0	2 342	410	0	5 687	0	0	0
Stavebníctvo	0	0	0	0	4 343	4 293	0	9 175	0	0	0
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	0	0	0	0	24 779	19 134	0	43 327	5 691	0	0
Doprava a skladovanie	0	0	0	0	2 459	3 807	0	4 415	0	0	0
Ubytovacie a stravovacie služby	0	0	0	0	4 429	2 063	45	2 327	0	0	0
Informácie a komunikácia	0	0	0	0	297	805	0	1 248	0	0	0
Finančné a poisťovacie činnosti	97 006		0	23 385	216 515	68	0	76	0	2 141	184 820
Činnosti v oblasti nehnuteľností	0	0	0	0	121 820	17 403	0	3 668	0	0	0
Odborné, vedecké a technické činnosti	0	0	0	0	1 420	6 104	0	2 709	0	0	0
Administratívne a podporné služby	0	0	0	0	56 130	1 938	0	9 786	0	0	0
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	281 128	165 248	0	0	0	16	0	0	0	0	0
Vzdelávanie	0	0	0		291	57	0	160	0	0	0
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	0	0	0		3 089	1 067	0	841	0	0	0
Domácnosti*	0	0	0	0		799 825	1 781 666	45 191	0	0	0
<b>Celkom</b>	<b>378 134</b>	<b>165 248</b>	<b>105</b>	<b>23 385</b>	<b>484 778</b>	<b>868 763</b>	<b>1 781 711</b>	<b>142 390</b>	<b>5 691</b>	<b>2 141</b>	<b>184 820</b>

\*Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie

**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	Kapitálové expozície	Iné položky
do 1 roka	171 361	31 112	0	6 377	168 498	51 256	112	12 065	0	0	108 133
od 1 do 2 rokov	45 812	15 747	0	6 684	8 827	14 686	354	2 164	5 691	0	0
od 2 do 5 rokov	84 998	41 119	0	10 324	228 726	79 464	11 024	13 370	0	0	0
nad 5 rokov	66 393	77 257	105	0	78 692	723 308	1 770 221	114 779	0	0	0
Nešpecifikované	9 570	12	0	0	36	49	0	13	0	2 141	76 686
<b>Celkom</b>	<b>378 134</b>	<b>165 248</b>	<b>105</b>	<b>23 385</b>	<b>484 779</b>	<b>868 763</b>	<b>1 781 711</b>	<b>142 390</b>	<b>5 691</b>	<b>2 141</b>	<b>184 820</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	464	384	464
Ťažba a dobývanie	36	28	36
Priemyselná výroba	5 161	4 534	5 161
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	10 631	5 803	8 119
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	5 687	5 684	5 687
Stavebníctvo	10 238	9 004	9 175
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	49 018	43 833	43 327
Doprava a skladovanie	4 415	2 704	4 415
Ubytovacie a stravovacie služby	4 195	2 622	2 327
Informácie a komunikácia	1 248	971	1 248
Finančné a poisťovacie činnosti	76	60	76
Činnosti v oblasti nehnuteľností	50 476	10 886	3 668
Odborné, vedecké a technické činnosti	2 709	3 641	2 709
Administratívne a podporné služby	59 819	12 686	9 786
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	0	0	0
Vzdelávanie	160	129	160
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	3 545	1 391	841
Domácnosti*	45 191	37 579	45 191
<b>Celkom</b>	<b>253 070</b>	<b>141 942</b>	<b>142 390</b>

\*Činnosti domácností ako zamestnávateľov; nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie

**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
Česká republika	55 663	377	5 845
Maďarsko	10	10	8
Rumunsko	5 756	3 244	933
Slovenská republika	191 520	138 638	135 035
Iné krajiny	131	131	128
<b>Celkom</b>	<b>253 070</b>	<b>142 390</b>	<b>141 941</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 zaťažovaných aktív	Reálna hodnota zaťažovaných aktív	Účtovná hodnota nezaťažovaných aktív	Reálna hodnota nezaťažovaných aktív
<b>Aktíva</b>	<b>108 530</b>	<b>x</b>	<b>3 491 516</b>	<b>x</b>
Nástroje vlastného imania	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere	93 731	0	211 918	231 058
Iné aktíva	14 799	x	3 279 598	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		427		0
Emitované dlhové cenné papiere		1 967		0
Iné zdroje zaťaženia		12 818		0

Objem zaťažovaných aktív v sledovanom období predstavoval 108 530 tis. € (3,01 % z bilančnej sumy). Vzhľadom na ich nízky podiel k nezaťažovaným aktívam, banka považuje objem zaťažovaných aktív za nevýznamný. Podstatná časť zaťažovaných aktív predstavuje kolaterál za krátkodobý prijatý úver od NBS a povinný kolaterál pre spoločnosti vydávajúce platobné karty.

Banka má významný podiel nezaťažovaných aktív, z ktorých dlhové cenné papiere v hodnote 211 918 tis. € sú akceptovateľné pre centrálnu banku ako kolaterál. Uvedené aktíva predstavujú 6,07 % z celkového objemu nezaťažovaných aktív.

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

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

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

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

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

Prima banka nevyužíva tieto postupy.

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

Pri pridelení externých ratingov podľa jednotlivých ratingových agentúr postupuje Prima banka v súlade s platným nariadením.

**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	252 883	252 883
	2	13 923	13 923
	3	4 752	4 752
<b>Celkom</b>		<b>271 558</b>	<b>271 558</b>

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

**Článok 445 Informácie o expozíciách voči trhovému riziku**

V rámci štandardizovaného prístupu určuje Prima banka požiadavku na vlastné zdroje krytia pre trhovú riziko. Vo výpočte požiadavky na vlastné zdroje krytia pre trhovú riziko sú zahrnuté úrokové riziko a FX riziko. Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre trhovú riziko sa počíta každý mesiac a štvrtročne sa zasiela do NBS.

**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.

**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 a kapitola 5.

**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.

**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.

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

Pozri: Individuálnu účtovnú závierku banky, časť II., kapitola 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 2018 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.

**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.

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

K 31. decembru 2018 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 2018 je vo výške 8,43 %.

## Členenie veľkosti celkovej expozície:

Hodnoty expozície	31.12.2018
Deriváty: trhová hodnota	52
Deriváty: metóda prirážky trhovej hodnoty	196
Nevyčerpané kreditné facility, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede	1 500
Podsúvahové položky súvisiace so stredne/nízko rizikovým obchodom	12 648
Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom a s oficiálne podporovaným financovaním vývozu	66 230
Ostatné podsúvahové položky	6 113
Iné aktíva	3 631 631

### 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.

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
Podnikateľské subjekty	13 938	1 446	0	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	0	0	1 829 798	1 781 711
<b>Celkom</b>	<b>13 938</b>	<b>1 446</b>	<b>1 829 798</b>	<b>1 781 711</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 2018 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 niest' 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 2018 je súhrn vyplatenej zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny 1 342 tis. € kumulatívne, súhrn pohyblivej zložky celkovej odmeny je 954 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 2018 je 1.342 tis. € kumulatívne; pohyblivá zložka odmeny k 31. decembru 2018 je 954 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 2018 je 954 tis. €.

**iii) výšky zostávajúceho odloženého odmeňovania rozdeleného na nárokovateľné a nenárokovateľné časti:** súhrn zostávajúcej pohyblivej zložky celkovej odmeny k 31. decembru 2018 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 2018:** priznaná suma je 1.044 tis. € a vyplatená suma 890 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 2018, ktoré súvisia s výkonom funkcie člena dozornej rady, je 0 tis. €.

## Príloha č. 1

**Výrok rozhodnutia : Prima banka Slovensko, a. s.**

**Číslo rozhodnutia : č.z.: 100-000-076-084 č.sp.: NBS1-000-018-440**

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom ako útvar príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni (ďalej len „útvar dohľadu“) podľa ustanovenia § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade nad finančným trhom“) vydáva rozhodnutie, ktorým ukladá podľa ustanovenia § 50 ods. 1 písm. d) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“) spoločnosti Prima banka Slovensko, a. s., so sídlom Hodžova 11, 010 11 Žilina, IČO: 31 575 951 (ďalej len „banka“ alebo „účastník konania“) pokutu vo výške 150 000 eur (slovom: stopäťdesiat tisíc eur) na základe zistených nedostatkov v činnosti banky dohľadom na mieste, vykonaným v banke na základe písomného poverenia Národnej banky Slovenska č. j. ODB-1817/2015 zo dňa 19. 2. 2015, v dňoch od 13. 4. 2015 do 15. 5. 2015 (ďalej len „dohľad na mieste“), spočívajúcich v porušení:

1. ustanovenia § 27 ods. 2 a ods. 4 zákona o bankách v spojení s § 5 ods. 2 písm. h), § 6 ods. 1 písm. e) a § 11 ods. 1 písm. a) a b) opatrenia Národnej banky Slovenska z 31. augusta 2010 č. 13/2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje, čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu (ďalej len „opatrenie NBS č. 13/2010“) platného v čase dohľadu na mieste tým, že

a) v rámci organizácie riadenia rizík nebol zabezpečený dostatočný počet kvalifikovaných zamestnancov na uplatňovanie systému riadenia rizík a ich zastupiteľnosť,

b) stratégia riadenia rizík neobsahovala jednoznačné oddelenie činností a zodpovedností pri riadení kreditného rizika, nebolo jednoznačne definované, ktoré útvary zodpovedajú za výkon jednotlivých činností spojených s riadením kreditného rizika,

c) banka nemala systém riadenia rizík zdokumentovaný vnútornými predpismi, v dôsledku čoho banka neudržiavala účinný systém riadenia rizík, nakoľko nedostatočne a nejednoznačne rozdelila zodpovednosť pri riadení kreditného rizika, nezabezpečila dostatočné zdroje potrebné na realizáciu schválenej stratégie riadenia rizík, najmä s ohľadom na povinnosť zabezpečiť dostatočný počet kvalifikovaných zamestnancov a ich zastupiteľnosť,

2. ustanovenia § 27 ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 9 ods. 2 opatrenia NBS č. 13/2010 tým, že

a) banka nedodržiavala svoj vnútorný predpis - riadiacu normu č. 47 - kompetenčný poriadok pre oblasť riadenia rizík, keď útvar dohľadu identifikoval v úverovom portfóliu banky 18 pohľadávok z úverových zmlúv uzatvorených v rokoch 2013 - 2014 s fyzickými osobami s výškou schváleného úverového rámca nad XXX eur, ktoré boli schválené automatickým spôsobom napriek tomu, že v zmysle riadiacej normy č. 47 sú automatickým procesom schválené úvery iba do výšky XXX eur, a 7 600 pohľadávok z úverových zmlúv poskytnutých fyzickým osobám s výškou úveru menšou ako XXX eur, ktoré napriek tomu, že spĺňali podmienky stanovené uvedenou riadiacou normou na automatické schválenie, boli posudzované a schvaľované manuálnym spôsobom (podrobnosti sú uvedené na strane 22 protokolu).

b) banka nemala stanovený spôsob aktualizácie kritérií a podmienok vo vnútornom predpise - riadiacej norme č. 47,

c) stanovené kritériá pre schvaľovanie úverov neboli schválené generálnym riaditeľom banky v zmysle čl. 5.2.3 organizačného poriadku banky, resp. vrchným riaditeľom divízie riadenia rizík v zmysle čl. 5.3.1 organizačného poriadku banky, v dôsledku čoho banka nepostupovala v súlade so svojimi vnútornými predpismi a neupravovala systém riadenia rizík na základe pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku a meniacemu sa ekonomickému prostrediu pre banku,

3. ustanovenia § 27 ods. 1, § 35 ods. 1 a § 39 ods. 10 zákona o bankách v spojení s § 8 ods. 1 a 4 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) tým, že

a) v procese schvaľovania úveru bankou udelila dvom osobám s osobitným vzťahom k banke výnimky, schválením ktorých tieto osoby splnili podmienky na získanie a schválenie úveru, pričom v úverovom návrhu sa nenachádzalo riadne zdôvodnenie splnenia podmienok na udelenie výnimiek,

b) v úverovej dokumentácii neboli doložené doklady k stanovenej akceptovateľnej hodnote nehnuteľností, ktorými boli úvery zabezpečené a ktoré zároveň mali byť účtovnými záznamami podľa zákona o účtovníctve,

c) v dôsledku čoho banka vykonala obchod s osobami s osobitným vzťahom k banke, ktorý by vzhľadom na jeho riziko nevykonala s ostatnými klientmi, nepostupovala pri výkone svojej činnosti obozretne, a to spôsobom, ktorý zohľadňuje a zmiernuje riziká a neudržiavala účinný systém riadenia kreditného rizika, a zároveň pri plnení povinností pri zaúčtovaní účtovných prípadov nepostupovala v súlade so zákonom o účtovníctve,

4. ustanovenia § 27 ods. 1 a 2 zákona o bankách v spojení s § 12 ods. 2 písm. c) opatrenia NBS č. 13/2010 tým, že

a) banka nedisponovala riadnou, podrobnou dokumentáciou k aktuálne používaným odhadom parametrov, potrebných na výpočet skupinových opravných položiek,

b) v predpise banky č. 17/2006 postupy banky pri oceňovaní absentovala podrobná metodika odhadu parametra pravdepodobnosti zlyhania (ďalej len „PD“) a parametra straty v prípade zlyhania (ďalej len „LGD“) pre jednotlivé typy portfólií banky,

c) nebola zabezpečená pravidelná aktualizácia predpisu, ktorý využíva parametre odvodené z dát starých niekoľko rokov, v dôsledku čoho banka nepostupovala pri výkone svojej činnosti obozretne, a to spôsobom, ktorý zohľadňuje a zmiernuje riziká, neudržiavala účinný systém riadenia kreditného rizika, a neupravovala systém riadenia rizík na základe pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku a meniacemu sa ekonomickému prostrediu pre banku.

5. ustanovenia § 27 ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 12 ods. 3 opatrenia NBS č. 13/2010, čl. 24 Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (Úradný vestník Európskej únie, č. L 176/1) (ďalej len „CRR“) v spojení s § 26 ods. 4 zákona o účtovníctve a s bodom AG89, ktorý tvorí dodatok prílohy k nariadeniu komisie (ES) č. 1126/2008, ktorým sa v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy (Ú. v. EÚ L 243, 11. 9. 2002 S. 0001 - 0004) (ďalej len „medzinárodné účtovné štandardy“) tým, že pri zvolenej metodike odhadu parametrov na výpočet portfóliových opravných položiek nebola zabezpečená kontinuita spracovávania dát a odhadu parametrov, keď v rozpore s požiadavkou pravidelného prehodnocovania metodológie a predpokladov pri výpočte objemu skupinových opravných položiek k 31. 12. 2014 boli použité hodnoty parametrov pravdepodobnosti zlyhania (angl. „Probability of Default“, ďalej len „PD“) a straty v prípade zlyhania (angl. „Loss Given Default“, ďalej len „LGD“) odvodené z dát starých niekoľko rokov, v dôsledku čoho banka neupravovala systém riadenia rizík na základe pravidelného preverovania jeho účinnosti a primeranosti tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku a meniacemu sa ekonomickému prostrediu pre banku, a tým zároveň nevykonávala oceňovanie aktív a podsúvahových položiek v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom, a neupravila ocenenie majetku opravnými položkami v súlade so zákonom o účtovníctve.

6. ustanovenia § 27 ods. 1 písm. a) zákona o bankách tým, že banka nedodrжала vlastný postup zatried'ovania a oceňovania majetku, ktorý je súčasťou systému riadenia rizík, keď v rozpore s pokynom č. 17/2006 - Postupy banky pri oceňovaní a zatried'ovaní majetku vytvorila k viacerým zlyhaným pohľadávkam voči neretailovým klientom portfóliové opravné položky, v dôsledku čoho banka nepostupovala pri výkone svojej činnosti obozretne, spôsobom, ktorý zohľadňuje a zmiernuje riziká,

7. ustanovenia § 27 ods. 2 zákona o bankách v spojení s čl. 24 CRR, § 26 ods. 3 a 4 zákona o účtovníctve a s bodmi 58 a 63 medzinárodného účtovného štandardu 39 tým, že banka v prípade pohľadávok z úverov poskytnutých klientom: XXX s. r. o., XXX, a. s., a obec XXX vykonala nesprávne ocenenie majetku; celková výška potreby dodatočnej tvorby opravných položiek k 31. 12. 2014 k pohľadávkam voči uvedeným klientom predstavuje XXX eur, v dôsledku čoho banka nepostupovala pri výkone svojej činnosti obozretne, s ohľadom na povinnosť vykonávať obchody spôsobom, ktorý zohľadňuje a zmiernuje riziká, a zároveň nevykonávala oceňovanie aktív a podsúvahových položiek v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom, a neupravila ocenenie majetku opravnými položkami v súlade so zákonom o účtovníctve,

8. ustanovenia § 27 ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 12 ods. 6 písm. b) a d) opatrenia NBS č. 13/2010 tým, že v Pokyne č. 40/2004 - Postupy banky pri zabezpečovaní úverových produktov banka neurčila postupy pravidelného preceňovania komerčných nehnuteľností zabezpečujúcich úvery so splatnosťou do 4 rokov, v dôsledku čoho neupravila systém riadenia rizík tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku a meniacemu sa ekonomickému prostrediu pre banku,

9. ustanovenia § 27 ods. 1 písm. a) zákona o bankách, čl. 24 CRR v spojení s § 11 ods. 1 a 3 a § 12 ods. 5 a 6 zákona o účtovníctve a s § 42 ods. 7 opatrenia MF SR č. 20359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania pre banky a rámcovej účtovej osnove, ktoré sú účinné aj pre účtovné jednotky, ktoré postupujú podľa medzinárodných účtovných štandardov, tým, že banka nezaúčtovala zmenu hodnoty zabezpečenia, na podsúvahových účtoch, ale precenenie viedla v zázname mimo účtovnej evidencie (v aplikácii pre správu opravných položiek), t. j. vykonala účtovné zápisy mimo účtovných kníh. Údaje v takto vedenom zázname mimo účtovnej evidencie zohľadňovala pri výpočte opravných položiek, v dôsledku čoho banka nepostupovala pri výkone svojej činnosti obozretne, a to spôsobom, ktorý zohľadňuje a zmiernuje riziká a zároveň nevykonávala oceňovanie aktív a podsúvahových položiek v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom v spojení s povinnosťou vykonať účtovný zápis, ktorý sa nevykonáva v účtovných knihách na podsúvahových účtoch. Banka v dôsledku uvedeného v rozpore so zákonom o účtovníctve účtovala na účtoch, ktoré nie sú uvedené v účtovom rozvrhu, resp. zriaďovala účty mimo účtovných kníh,

10. ustanovenie § 27 ods. 1 písm. a) o bankách v spojení s § 12 ods. 6 písm. e) a f) opatrenia NBS č. 13/2010 tým, že banka nezabezpečila vyhodnotenie účinnosti zabezpečení, ktoré akceptuje v úverovom procese, a to najmä záložné právo na hnuťelný majetok, cenné papiere, pohľadávky z obchodného styku, na pohľadávky do fondu opráv, na pohľadávky voči peňažnému ústavu, na obchodný podiel, zabezpečovacie postúpenie pohľadávok, ani vymožitelnosť práva, ktoré banke vzniká na základe bankových záruk, ručiteľských listín, ktoré nie sú vyhotovené podľa bankou predpísaného vzoru, ručení formou zmenky, v dôsledku čoho banka pri výkone svojej činnosti nepostupovala obozretne, najmä s ohľadom na povinnosť vykonávať obchody spôsobom, ktorý zohľadňuje a zmiernuje riziká, a povinnosť pravidelne vyhodnocovať účinnosť zabezpečenia alebo zabezpečovacích obchodov a na základe výsledkov vyhodnotenia zabezpečiť zmeny v použití zabezpečenia alebo zabezpečovacích obchodov,

11. ustanovenie článku článkom 125 bod 3 písm. b) CRR v spojení s článkom 208 bod 3 písm. b) CRR a článkom 4 odsek 1, bod 75 CRR, nakoľko 15 nehnuteľností uvedených v protokole na strane 57, ktoré slúžili ako zabezpečenie vo forme nehnuteľného majetku, nespĺňali definíciu nehnuteľného majetku určeného na bývanie, a zároveň preskúmanie ocenenia majetku v 5 prípadoch nevykonával oceňovateľ, ktorý má požadovanú kvalifikáciu, schopnosti a skúsenosti na vykonanie ocenenia a ktorý je nezávislý od procesu rozhodovania o poskytnutí úveru, v dôsledku čoho banka ako úverová inštitúcia uplatnila výnimku z čl. 125 odseku 2 písm. b) CRR napriek tomu, že uvedené úvery ako expozície neboli plne zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie, a zároveň preskúmanie ocenenia majetku, ktorý slúžil ako zabezpečenie poskytnutých úverov, nevykonával oceňovateľ, ktorý bol nezávislý od procesu rozhodovania o poskytnutí úveru,

12. ustanovenie § 42 ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 1 ods. 1 písm. a) a f) opatrenia NBS z 29. júla 2014 č. 12/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu tým, že hlásenie o evidencii majetku a záväzkov v dôsledku nesprávnej definície zlyhania, nesúladu vykazovania pohľadávok s metodikou tvorby opravných položiek a chybného účtovania opravných položiek na skupiny „Spoločenstvo vlastníkov bytov a vlastníci bytov" neposkytuje pravdivý obraz o hlásených skutočnostiach, v dôsledku čoho banka porušila povinnosť predkladať Národnej banke Slovenska výkazy, hlásenia a iné správy zrozumiteľným a prehľadným spôsobom tak, aby poskytovali pravdivý obraz o hlásených skutočnostiach,

13. ustanovenie § 27 ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 3 ods. 1 písm. a) bod 2 opatrenia NBS z 28. októbra 2008 č. 18/2008 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk tým, že v ustanoveniach organizačného poriadku banky, v stratégii pre riadenie rizika, ani v nižších riadiacich aktoch banky nebol určený vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie likvidity v banke, v dôsledku čoho banka nezabezpečila účinný systém riadenia rizík, nakoľko nezabezpečila riadenie likvidity v banke s ohľadom na povinnosť zabezpečenia bezprostredného zapojenia príslušných vedúcich zamestnancov do procesu riadenia likvidity a určenia vedúceho zamestnanca zodpovedného za riadenie likvidity.

## **Výrok rozhodnutia : Prima banka Slovensko, a.s.**

**Číslo rozhodnutia : č.z.: 100-000-084-447 k č.sp.: NBS1-000-011-394**

Národná banka Slovenska, orgán dohľadu príslušný podľa ustanovenia § 1 ods. 2 a ods. 3 písm. a) a c) zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon č. 747/2004 Z. z."), útvar dohľadu nad finančným trhom príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovení § 5 ods. 1 a 2, § 16 ods. 1 a 2 a § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. (ďalej len „Národná banka Slovenska" alebo „orgán dohľadu") ukladá spoločnosti Prima banka Slovensko, a. s., so sídlom Hodžova 11, 010 11 Žilina IČO: 31 575 951, spoločnosť zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Žilina, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 148/L (ďalej len „Prima banka"), ktorá je právny nástupcom spoločnosti Sberbank Slovensko a. s., naposledy so sídlom Vysoká 9, 810 00 Bratislava IČO: 17 321 123, spoločnosti zapísanej v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, Vložka číslo: 158/B (ďalej len „Sberbank")

I. podľa § 35f ods. 1 písm. a) v spojení s ustanovením § 35h ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. pokutu vo výške 50.000,- eur (slovom: päťdesiatistisíc eur) za nedostatok v činnosti spoločnosti Sberbank v období od 30. 9. 2016 do 30. 11. 2016 spočívajúci v porušení práv finančného spotrebiteľa a porušení povinnosti v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov podľa osobitných predpisov účinných v čase vzniku porušenia, konkrétne ustanovenia § 4 ods. 2 písm. c) zákona č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení účinnom v čase spáchania skutku, tj. v znení zákona č. 391/2015 Z. z. účinného od 1. 2. 2016 (ďalej len „zákon č. 250/2007 Z. z."), nakoľko Sberbank sa dopustila použitia nekalej obchodnej praktiky vo forme klamlivého opomenutia podľa ustanovenia § 8 ods. 4 zákona č. 250/2007 Z. z. Spoločnosť Sberbank sa tejto nekalej obchodnej praktiky dopustila vo vzťahu

ku spotrebiteľom majúcim so spoločnosťou Sberbank ku dňu 1. 12. 2016 uzavorených (účinných) spolu 2297 zmlúv o termínovanom vkladovom účte v cudzej mene, 2381 zmlúv o vklade (vkladná knižka) v cudzej mene a 952 zmlúv o bežnom účte v cudzej mene, ktoré boli uzatvorené pred 30. 9. 2016 (ďalej len „dotknutí spotrebiteľa“), a to tým, že dotknutým spotrebiteľom poskytla nevhodným a nejasným spôsobom podstatné informácie o jednostrannej zmene Všeobecných obchodných podmienok účinných od 1. 1. 2015, týkajúce sa zrušenia práva na vykonanie hotovostných operácií v cudzej mene, vykonanej s účinnosťou od 1. 12. 2016 (ďalej len „jednostranná zmena“), pričom sa jednalo o zásadné informácie o zrušení podstatných práv spotrebiteľov plynúcich pre nich z pôvodne dojednaných zmlúv, a to

- informáciu o podstate a následkoch predmetnej jednostrannej zmeny pre dotknutých spotrebiteľov, konkrétne informáciu o tom, že po nadobudnutí účinnosti nových všeobecných obchodných podmienok, teda od 1. 12. 2016, spotrebiteľa už nebudú oprávnení využívať pôvodne dojednané právo na výber finančných prostriedkov v hotovosti v cudzej mene z účtov a z vkladných knižiek vedených v cudzích menách;
- informáciu o tom, akým spôsobom budú spotrebiteľa oprávnení so svojimi finančnými prostriedkami na účtoch a vkladných knižkách vedených v cudzích menách disponovať (informácie o možnosti výberu v hotovosti len v mene euro alebo prevode na iný účet vedený v cudzej mene) a o tom, s akými poplatkami či inými finančnými následkami budú tieto spôsoby dispozície s finančnými prostriedkami spojené;
- informáciu o tom, že sa novými obchodnými podmienkami budú riadiť aj už existujúce zmluvné vzťahy, teda aj zmluvy uzatvorené pred 1. 12. 2016;

Informácie o jednostrannej zmene boli vo vzťahu k 3183 z dotknutých spotrebiteľov poskytnuté výlučne nasledujúcimi spôsobmi: dňa 30. 09. 2016 zverejnením nových všeobecných obchodných podmienok na internetových stránkach [www.sberbank.sk](http://www.sberbank.sk), dňa 12. 10. 2016 zverejnením tlačovej správy nižšie uvedeného znenia na internetových stránkach [www.sberbank.sk](http://www.sberbank.sk): „Vážení klienti, dňa 1. decembra 2016 nadobúdajú platnosť nové Všeobecné obchodné podmienky a nový Sadzobník poplatkov. Mení sa tiež rozsah bankou poskytovaných produktov a služieb. S účinnosťou od 1.12.2016 už nebude banka vykonávať žiadne hotovostné operácie v cudzích menách. Dovoľujeme si Vás upozorniť, že dňa 1.11.2016 nadobudne účinnosť zmena Kurzového lístka banky, na základe ktorej banka prestáva poskytovať služby a produkty, vrátane platobných služieb, v nasledovných menách: AUD (Austrálsky dolár), CAD (Kanadský dolár), DKK (Dánska koruna), JPY (Japonský jen), NOK (Nórska koruna), SEK (Švédská koruna), HRK (Chorvátska kuna). V tejto súvislosti budú prevodné príkazy v uvedených menách, splatné po 31.10.2016, odmietnuté. Zároveň budú všetky došlé platby v uvedených menách, ktoré banka prijme po 31.10.2016, vrátené späť príkazcovi. Ďakujeme za porozumenie“.

dňa 10. 10. 2016 umiestnením upozornenia na obrazovke prihlásenia do služby „Online banking“ pod políčkami na prihlasovacie údaje s nasledujúcim znením: „Vážení klienti, dňa 1. 12. 2016 nadobúdajú platnosť nové Všeobecné obchodné podmienky a nový Sadzobník poplatkov. Mení sa tiež rozsah bankou poskytovaných produktov a služieb. Banka už nebude vykonávať hotovostné operácie v cudzích menách. Viac na [www.sberbank.sk](http://www.sberbank.sk)“.

a vo vzťahu k zvyšnej časti dotknutých spotrebiteľov tiež nasledujúcimi spôsobmi:

c) vo výpisoch z účtov, ktoré boli generované v období odo dňa 30. 9. 2016 do 29. 10. 2016, bola obsiahnutá informácia nasledujúceho znenia: „Vážení klienti, od 1.12.2016 nadobúdajú platnosť nové Všeobecné obchodné podmienky a sadzobník poplatkov. Odo dňa ich účinnosti banka už nebude vykonávať hotovostné operácie v cudzej mene. Viac na [www.sberbank.sk](http://www.sberbank.sk)“

- vo výpisoch z účtov, ktoré boli generované v období odo dňa od 30. 10. 2016 bola obsiahnutá informácia nasledujúceho znenia: „Vážení klient, od 1.12.2016 nadobúdajú platnosť nové Všeobecné obchodné podmienky a sadzobník poplatkov. Odo dňa ich účinnosti banka nebude vykonávať hotovostné operácie v cudzej mene. Viac na [www.sberbank.sk](http://www.sberbank.sk)“

- vo výpisoch z účtov, ktoré boli generované po nadobudnutí účinnosti nových všeobecných obchodných podmienok bola obsiahnutá informácia nasledujúceho znenia: „Dovoľujeme si Vám dať do pozornosti zmenu Všeobecných obchodných podmienok, ktoré Banka zverejnila 30.09.2016, a ktoré nadobudli účinnosť 1.12.2016. Odo dňa ich účinnosti Banka nevykonáva hotovostné operácie v cudzej mene.“

Vyššie uvedené podstatné informácie priemerný spotrebiteľ potrebuje na to, aby sa informovane a zodpovedne rozhodol, či a za akých podmienok naďalej zotrvať v zmluvnom vzťahu so spoločnosťou Sberbank, pričom v dôsledku tohto klamlivého opomenutia priemerný spotrebiteľ prijal rozhodnutie o obchodnej transakcii, ktoré by inak neprijal, t. z. pokračoval v zmluvnom vzťahu so spoločnosťou Sberbank aj po 1. 12. 2016 za podmienok stanovených spoločnosťou Sberbank v jednostranne zmenených Všeobecných obchodných podmienkach, a to bez toho, aby pochopil a posúdil hospodárske dôsledky tohto rozhodnutia o obchodnej transakcii a bez toho, aby posúdil možnosť prijatia iného rozhodnutia o obchodnej transakcii.

Účastník konania je povinný zaplatiť pokutu uloženú v I. časti výroku do 30 dní od právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Úradu vládneho auditu číslo: SK25 8180 0000 0070 0055 0741 vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: 31575951, konštantný symbol: 0558, špecifický symbol: 000011394.

a zároveň

II. podľa § 35f ods. 1 písm. b) v spojení s § 35h ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. opatrenie na odstránenie a nápravu zistených nedostatkov spočívajúce

- a. v povinnosti spoločnosti Prima banka do 30 dní od právoplatnosti tohto rozhodnutia prestať uplatňovať jednostrannú zmenu, vykonanú za použitia nekalej obchodnej praktiky špecifikovanej vyššie v časti I. výroku tohto rozhodnutia, v rozsahu, ktorým sa dotknutým spotrebiteľom zrušila možnosť realizácie výberov finančných prostriedkov v cudzej mene v hotovosti a umožniť realizáciu práv spotrebiteľov na výber finančných prostriedkov v cudzej mene v hotovosti spôsobom dojednaným pred vykonaním jednostrannej zmeny, a to vo vzťahu k dotknutým spotrebiteľom, ktorých zmluvný vzťah s účastníkom konania v okamihu nadobudnutia vykonateľnosti tohto rozhodnutia trvá;
- b. v povinnosti spoločnosti Prima banka do 30 dní od právoplatnosti tohto rozhodnutia zaslať dotknutým spotrebiteľom, ktorých zmluvný vzťah s účastníkom konania v okamihu nadobudnutia vykonateľnosti tohto rozhodnutia trvá, doporučený list, v ktorom bude informovať spotrebiteľov výlučne o tom, že spotrebiteľa sú naďalej oprávnení vybrať si finančné prostriedky v hotovosti v cudzej mene, v ktorej boli uložené na bežný účet, vkladový účet a vkladnú knižku, za podmienok dohodnutých pred 1. 12. 2016 za nedostatok uvedený v časti I. výroku tohto rozhodnutia.