

Výročná správa

2013

Vážení akcionári, vážení klienti,

v roku 2013 sme v súlade s našou dlhodobou stratégiou investovali do budúcnosti banky a do jej rozvoja, budovali sme piliere budúcej konkurenčnej výhody a zároveň sme výrazne posilňovali pozíciu Prima banky najmä v oblasti služieb občanom. Aj vďaka tomu sme sa už v úvodnej časti rozvoja banky stali najrýchlejšie rastúcou retailovou bankou na trhu. Naším dlhodobým zámerom je trvalo posilňovať postavenie banky v oblasti služieb pre občanov a pre malé a stredné firmy a zároveň naďalej úspešne rozvíjať služby pre mestá a obce. Vo všetkých segmentoch sa snažíme rozvíjať dlhodobé, vzájomne výhodné vzťahy s existujúcimi i novými klientmi. Naším cieľom je postupne zvyšovať počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú, výrazne posilniť pozíciu banky v oblasti úverov, trvalo zjednodušať všetko, čo robíme, a zvyšovať efektívnosť.

V priebehu uplynulého roku sme pokračovali vo zvyšovaní dostupnosti našich služieb a opäť sme výrazne rozšírili našu sieť pobočiek a bankomatov. Rozvíjali sme aj naše produkty a služby a výrazne sme posilnili úverovanie občanov, v ktorom sme rástli niekoľkonásobne rýchlejšie ako trh. S veľmi pozitívnym ohlasom u klientov sa stretol najmä jednoduchý proces prenesenia hypotéky z inej banky, zároveň sa potvrdil záujem klientov o Osobný účet a jeho výhody. Zamerali sme sa aj na ďalšie zvyšovanie kvality služieb a podľa nezávislých prieskumov sú už dnes klienti Prima banky najspokojnejší na trhu. Vďaka atraktívnym produktom a službám, ďalšiemu zvýšeniu dostupnosti, zameraniu na kvalitu služieb a predaja a vďaka marketingovej podpore významne rástol počet nových klientov Prima banky. Zároveň sme potvrdili aj naše vedúce postavenie v poskytovaní služieb mestám a obciam.

Vďaka rastu v kľúčových oblastiach, zodpovednej cenotvorbe, ďalšiemu zvýšeniu efektivity a zníženiu prevádzkových nákladov je celkový hospodársky výsledok výrazne lepší, než sme v tejto fáze rozvoja očakávali, a to aj napriek konzervatívnej tvorbe opravných položiek a významnému zaťaženiu v podobe bankovej dane.

V roku 2014 budeme v náročnom ekonomickom, legislatívnom a regulačnom prostredí pokračovať v realizácii našej dlhobodej stratégie a ďalej investovať do rozvoja banky a do jej budúcnosti. Prioritou bude ďalšie posilnenie v oblasti úverov, ešte viac sa zameriame na zvyšovanie kvality služieb klientom a dokončíme prvú fázu rozširovania našej pobočkovej a bankomatovej siete. Posilňovať budeme tiež vzdelávanie a rozvoj našich ľudí a tímov, aj ich zameranie na klienta a na jeho potreby.

Ďakujem za vašu podporu pri rozvoji Prima banky.



Jan Rollo
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Vážení akcionári,

v mene Dozornej rady spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s., mám česť predniesť správu o činnosti dozornej rady za minulý rok. Dovoľte mi predovšetkým, aby som vás informoval, že dozorná rada sa vo svojej činnosti riadila Stanovami banky a Štatútom dozornej rady, ako aj príslušnými zákonmi Slovenskej republiky.

Počas roka 2013 pracovala dozorná rada najprv v zložení:

- Iain Child – predseda
- Marián Slivovič – podpredseda
- Jozef Oravkin – člen
- Michal Sýkora – člen
- Pierre Vérot – člen

K 24. 6. 2013 zanikol výkon funkcie členovi dozornej rady Michalovi Sýkorovi a k 15. 8. 2013 bol zamestnancami zvolený Evžen Ollari ako nový člen dozornej rady.

V minulom roku sa uskutočnili 3 riadne zasadnutia dozornej rady a dvakrát dozorná rada zasadala mimo-riadne, kedy boli per rollam prijaté rozhodnutia o voľbe nového člena predstavenstva, udelení súhlasu na menovanie prokuristov a o udelení súhlasu na zvýšenie základného imania banky. Dozorná rada dozerala na činnosť banky aj z pozície Výboru pre audit a Úverového výboru. Členovia dozornej rady využívali právo kontroly činnosti predstavenstva banky.

S cieľom efektívne riadiť činnosť banky sa členovia predstavenstva pravidelne zúčastňovali na zasadnutiach dozornej rady. Členovia predstavenstva na nich informovali o činnosti banky a o jej hospodárskych výsledkoch a tiež o vývoji rizikovosti úverového portfólia.

Dozorná rada tiež pravidelne kontrolovala finančné výsledky banky, plnenie obchodného plánu, ako aj plnenie úloh uložených predstavenstvu banky. Dozorná rada v súlade so svojimi zákonnými povinnosťami na svojich riadnych zasadnutiach preskúmala a prerokovala riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2012, návrh na úhradu straty za rok 2012, finančný plán na roky 2013 a 2014, správu o činnosti odboru interného auditu za rok 2012 spolu so schválením plánu činnosti odboru interného auditu na roky 2013 a 2014. Tiež vzala na vedomie informácie o plnení strategických priorít banky, o finančných výsledkoch k 31. 12. 2012 a k 30. 9. 2013, risk report k 31. 12. 2012 a k 30. 9. 2013, správu odboru compliance za rok 2012, výročnú správu za rok 2012 a správu o opatreniach na odstránenie nedostatkov zistených dohľadom NBS. Dozorná rada schválila návrh na menovanie externého audítora pre rok 2013 a odporučila jeho schválenie aj valnému zhromaždeniu.

Dozorná rada konštatuje, že uskutočňovanie podnikateľskej činnosti banky a výkon pôsobnosti predstavenstva banky sú v súlade s platnou legislatívou, stanovami banky a pokynmi valného zhromaždenia. Dozorná rada zároveň konštatuje, že účtovné záznamy banky sú riadne vedené v súlade so skutočnosťou.



Iain Child
predseda dozornej rady

V roku 2013 Prima banka už druhý rok úspešne pokračovala v naplňaní svojej dlhodobej stratégie, ktorá nastala po zmene akcionára v roku 2011. Zamerala sa najmä na pokračovanie dynamického rozširovania pobočkovej a bankomatovej siete a na ďalšie výrazné posilnenie svojej pozície v oblasti retailového bankovníctva a úverovania občanov. Zároveň banka držala veľmi silnú pozíciu tak v oblasti likvidity, ako aj kapitálu.

Dostupnosť služieb pre klientov bola v priebehu roku 2013 aj naďalej veľmi významne posilnená najmä počtom nových pobočiek a bankomatov. V priebehu roka 2013 sme pre našich klientov otvorili 16 nových pobočiek, väčšinou v okresných mestách po celom Slovensku, a dosiahli sme tak celkový počet 91 pobočiek. Počet bankomatov sme zvýšili o 37 na celkový počet 164. Zároveň sme 9 z nich remodelovali do nášho nového dizajnu a niektoré z nich sme premiestnili do lepšej lokality.

Zvyšovanie kvality a rozsahu pobočkovej siete patrí medzi dlhodobé priority banky. Tiež sme sa zamerali na poskytovanie úverov retailovým klientom, čo sa odrazilo nielen v medziročnom raste tak úverov na bývanie, ako spotrebiteľských úverov, ale aj vo významnom raste trhového podielu v tomto segmente.

Prima banka aj uplynulý rok potvrdila pozíciu lídra v poskytovaní bankových služieb pre mestá a obce, kde jej podiel na trhu úverov predstavuje 40 % a v oblasti vkladov takmer 43 %.

Vybrané finančné výsledky banky

Celková bilančná suma banky dosiahla hodnotu 1,9 mld. eur, čo predstavuje mierne zníženie oproti roku 2012 vďaka zníženiu medzibankových úve-

rov. Najvýznamnejšou zložkou aktív zostali aj naďalej úvery poskytované klientom vo výške 1,3 mld. eur (pred úpravou o opravné položky), čo predstavuje medziročný rast 4 %. V súlade so stratégiou banky došlo k výraznému navýšeniu podielov retailových úverov na celkových klientských úveroch z 28 % na 40 % a retailové úvery dosiahli úroveň takmer 0,5 mld. eur. Prima banka rástla medziročne na trhu úverov obyvateľstvu najrýchlejšie (+48 %), t. j. 4-krát rýchlejšie než zvyšok trhu, kde dvojciferný medziročný rast zaznamenali tak úvery na bývanie (+50 %), ako aj spotrebiteľské úvery (+44 %). Neretailové úvery, naopak, zaznamenali pokles vďaka veľmi konkurenčnému prostrediu a rekordne nízkym úrokovým sadzbám – municipálne úvery poklesli medziročne o 12 %, čo znížilo ich podiel na celkových klientských úveroch z 36 % na 30 %, korporátne a SME úvery poklesli o 13 %, čo znížilo ich podiel na celkových úveroch z 35 % na 30 %.

Na pasívnej strane bilancie zostali najvýznamnejšou zložkou aj naďalej vklady klientov, ktoré sa medziročne zvýšili o 49 mil. eur (+3,3 %) a dosiahli úroveň 1,5 mld. eur. Podiel retailových vkladov na celkových klientských vkladoch narástol medziročne o 65 % na 67 % vďaka medziročnému rastu (+7 %), ktorý predstavoval viac ako dvojnásobok rastu trhu retailových depozít. Prispel k tomu tak rast retailových bežných účtov (medziročný nárast 30 %), ako aj retailových termínovaných vkladov (medziročný nárast 4 %). Korporátne vklady sa znížili hlavne kvôli odchodu ŠFRB do štátnej pokladnice. Municipálne vklady zaznamenali medziročný rast 9 % a banka si dlhodobo udržuje v tomto segmente pozíciu jednotky na trhu. Základné imanie banky bolo na konci roku 2013 navýšené o 24 mil. eur tak, aby banka bola pripravená na ďalší rast úverov v roku 2014 a aby si udržiavala silnú kapitálovú pozíciu aj po zavedení ďalšej sprísňujúcej regulácie kapitálu.

Pozitívne zmeny v štruktúre bilancie sa odrazili v udržaní zdravého pomeru úverov k vkladom, ktorý dosiahol úroveň 82,1 %, ale aj v silnej kapitálovej pozícii banky. Primeranosť základných vlastných zdrojov (Tier 1) sa zvýšila z 11,03 % na 11,30 %.

Hospodársky výsledok za rok 2013 bol -5,6 mil. eur a bol ovplyvnený aj externými faktormi, legislatívnymi zásahmi, zvýšenou reguláciou a konzervatívnym prístupom k tvorbe opravných položiek. Bankový odvod zaťažil hospodársky výsledok sumou takmer 8 mil. eur, obozretná tvorba opravných položiek zas sumou takmer 12 mil. eur. Neustále zameranie banky na trvalé zefektívňovanie procesov a na efektivitu umožnilo znížiť prevádzkové náklady banky medziročne o 12 % aj napriek tomu, že banka výrazne rozšírila svoju pobočkovú a bankomatovú sieť a ďalej investovala do podpory značky a skvalitnenia služieb klientom.

Hospodárske výsledky banky za rok 2013 sú napriek významným nepriaznivým externým ekonomickým faktorom lepšie než očakávania manažmentu a majoritného akcionára, a to hlavne vďaka obchodným výsledkom a efektívnemu riadeniu nákladov. Zároveň sú tiež lepšie než hospodárske výsledky banky za rok 2012 (hospodársky výsledok po zdanení medziročne lepší o 32 %).

Výhľad na rok 2014

Napriek zložitému makroekonomickému a legislatívnemu prostrediu bude Prima banka aj v roku 2014 pokračovať v napĺňaní svojej dlhodobej stratégie posilňovaním svojej pozície v oblasti retailového bankovníctva a úverovania občanov – jednoduchou produktovou ponukou, rýchlym poskytovaním úverov občanom, zvyšovaním dostupnosti klientom prostredníctvom ďalšieho rozširovania pobočkovej a bankomatovej siete, ale aj skvalitňovaním poskytovaných služieb. Banka chce naďalej rozvíjať aj poskytovanie bankových služieb pre mestá a obce. V oblasti nákladov bude banka pokračovať v optimalizácii nákladov a bude klásť dôraz na efektivitu a obozretný prístup v riadení rizika. To všetko pri udržaní silnej likvidnej a kapitálovej pozície.

Jan Rollo

(od 1. 4. 2011)

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ zodpovedný za divíziu retailového bankovníctva



Pred príchodom do Prima banky pôsobil ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ Slovenskej sporiteľne. Predtým pracoval desať rokov v českej GE Money Bank ako riaditeľ firemného bankovníctva a neskôr ako riaditeľ retailového bankovníctva a člen predstavenstva banky. V bankovníctve pôsobí od roku 1994, v Bank Austria bol zodpovedný za vzťahy s kľúčovými klientmi, marketing a elektronické bankovníctvo, následne v Citibank viedol oddelenie riadenia produktov a podieľal sa na riadení divízie malých a stredných podnikov. Pred vstupom do bankového sektora pôsobil v Delegácii Európskej únie v Prahe a ako špecialista oddelenia informačných technológií spoločnosti Swissair vo Švajčiarsku.

Henrieta Gahérová

(od 21. 2. 2013)

členka predstavenstva vrchná riaditeľka divízie riadenia produktov



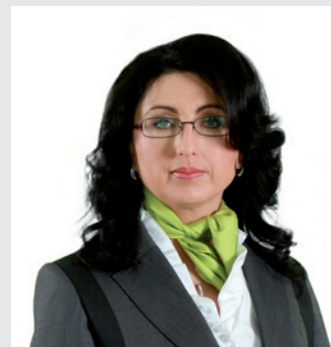
Do Prima banky prišla zo Slovenskej sporiteľne, kde pôsobila 6 rokov, naposledy na pozícii riaditeľky odboru riadenia produktov a zároveň ako prokuristka. Okrem vedenia odboru sa podieľala aj na kľúčových projektoch banky, napríklad na zavedení nového informačného systému, vytvorení centrálného pracoviska Back Office či Nového obchodného modelu malých a stredných podnikov. V bankovníctve začínala vo VÚB banke, kde počas 10 rokov pôsobila na viacerých pozíciách. V jej kompetencii bolo okrem iného riadenie produktového portfólia, elektronických kanálov, call centra a manažment projektu nasadzovania nového informačného systému. Posledné tri roky pôsobila ako riaditeľka odboru riadenia segmentu občanov.

V priebehu roku 2013 pôsobili v Prima banke ako členovia predstavenstva: Radovan Jenis (od 1. 7. 2011 do 31. 5. 2013) a Dávid Ševčík (od 15. 7. 2013 do 19. 10. 2013).

Jaroslava Hirschová

(od 19. 5. 2011)

členka predstavenstva, vrchná riaditeľka finančnej divízie



Naposledy pôsobila v ČSOB, a.s., Praha ako finančná manažérka a zároveň ako vrchná finančná riaditeľka ČSOB Pojišťovna a.s. Predtým pracovala ako vrchná finančná riaditeľka Českej pojišťovny, a.s. so zodpovednosťou za všetky spoločnosti Generali PPF Holdingu v ČR. Jaroslava Hirschová pôsobila 12 rokov aj vo finančnej divízii skupiny GE, naposledy ako finančná riaditeľka a členka predstavenstva v GE Money Oy vo Fínsku. Skôr zastávala funkciu manažérky finančného plánovania a analýz v novej akvizícii GE – vo First National Bank Londýn. V ČR pracovala ako riaditeľka controllingu a riaditeľka finančného plánovania a analýz v GE Money Bank a bola predsedníčkou predstavenstva GE Capital Multiservis a členkou predstavenstva GE Capital Leasing.

Pavol Majer

(od 1. 7. 2011)

člen predstavenstva, vrchný riaditeľ divízie IT a bankovej prevádzky



Pôsobil 8 rokov v Slovenskej sporiteľni, z toho posledných 5 ako riaditeľ divízie organizácie IT a prokurista. Pavol Majer priamo riadil projekt Euro a niekoľko desiatok ďalších kľúčových projektov.

Pred Slovenskou sporiteľňou pracoval v spoločnosti ORACLE, kde okrem iného riadil projekt „Rok 2000“ v Slovnafte. Pod dozorom P. Majera úspešne prebehlo zavedenie ERP systémov v Slovnafte a v jeho dcérskych spoločnostiach, ako aj implementácia niektorých IT systémov v spoločnosti EuroTel.

Vo VÚB Praha implementoval hlavný bankový systém ako projektový manažér zastupujúci česko-nemeckú konzultačnú spoločnosť.

Iain Child

predseda dozornej rady

Marián Slivovič

podpredseda dozornej rady

Jozef Oravkin

člen dozornej rady

Evžen Ollari

člen dozornej rady

Pierre Marie Jacques Daniel Vérot

člen dozornej rady

Štruktúra akcionárov Prima banky k 31. 12. 2013

Akcionári Prima banka Slovensko, a.s.	Počet akcionárov	Podiel na základnom imaní spolu (EUR)	Podiel na základnom imaní v %
Mestá a obce	286	3 075 603	3,46
Právnické osoby	4	85 383 930	96,04
Fyzické osoby	80	446 549	0,50
Základné imanie spolu	370	88 906 082	100,00

06. Profil spoločnosti

Prima banka je v súčasnosti najrýchlejšie rastúca retailová banka na Slovensku a v súlade s dlhodobou stratégiou zameranou na rozvoj retailového bankovníctva zvyšuje dostupnosť služieb pre klientov rozširovaním siete pobočiek a bankomatov.

Aj preto v roku 2013 pokračovala Prima banka v expanzii pobočkovej a bankomatovej siete a do prevádzky uviedla 16 nových pobočiek a 37 bankomatov. K 31. 12. 2013 tak mala celkovo 91 pobočiek a 164 bankomatov. S počtom obchodných miest je dnes piatou najväčšou bankou na Slovensku.

Prima banka aj naďalej potvrdzuje pozíciu lídra v poskytovaní bankových služieb pre mestá a obce, kde jej podiel na trhu presahuje 40 % v oblasti vkladov aj úverov. Pri svojich produktoch a procesoch sa zameriava najmä na rýchlosť, jednoduchosť, zrozumiteľnosť a výhodnosť.

Väčšinovým vlastníkom banky je stredoeurópska skupina Penta Investments, ktorá v súčasnosti vlastní viac ako 96 % akcií.



Obchodné aktivity - individuálni klienti

Prima banka v roku 2013 úspešne pokračovala v rozvoji svojej retailovej stratégie, ako aj v udržiavaní svojho postavenia v municipálnom sektore. Tak ako predchádzajúci aj rok 2013 priniesol výrazné zmeny v nových produktoch a tiež ďalšie zjednodušovanie portfólia bankových produktov a služieb.

Výrazne rýchlejšie ako trh rástli vklady obyvateľstva v Prima banke, ktorá medziročne zvýšila ich celkový objem o 7,1 % na viac ako 1 mld. eur. Zostatky na bežných účtoch vzrástli medziročne o 30 % a na rozdiel od trhu sa v Prima banke darilo aj terminovaným vkladom, ktorých objem medziročne vzrástol o viac ako 7 %.

Ešte v roku 2011 zaviedla produkt Osobný účet s odmenou za platby kartou. Počet klientov, ktorí sa rozhodli využívať jeho výhody, vzrástol v roku 2013 o 70 % a celkovo počet klientov s bežným účtom narástol o 11 %.

V roku 2013 banka výrazne rozšírila počet bankomatov a pobočiek, čím zvýšila dostupnosť svojich služieb. Výrazne zjednodušené obrazovky bankomatov, voľba bankoviek, ako aj veľmi jednoduchá práca s Internet bankingom prispievajú k čoraz väčšiemu počtu retailových klientov.

Z pohľadu platobných služieb je viac ako 95 % všetkých úhrad realizovaných prostredníctvom elektronických kanálov.

Dlhodobý atraktívnym produktom je Sporenie k Osobnému účtu. Počet klientov, ktorí pravidelne sporia s atraktívnou garantovanou úrokovou sadzbou 5 % p. a., vzrástol za minulý rok takmer o 40 %.

Prima banka rozšírila svoju ponuku produktov o Detský účet a o Študentský účet.

Výrazným redizajnom prešlo Kontaktné centrum – Infolinka. Počet prichádzajúcich hovorov sa zdvojnásobil a aktívnym oslovením klientov, ako aj rýchlym spracovaním e-mailových správ, sa zaradilo ku kanálom banky, ktoré prispievajú k vyššej spokojnosti našich klientov.

V oblasti retailových úverov banka prešla viacerými vlnami zjednodušovania a zrýchľovania procesu poskytovania úverov. Minulý rok bol zameraný prevažne na oblasť hypotekárnych úverov, kde banka výrazne zautomatizovala predajné procesy, pričom sme maximálne skrátili čas poskytnutia úveru.

Na trhu úverov obyvateľstvu najrýchlejšie rástla Prima banka, ktorá po aktívnom vstupe na trh refinancovania hypoték poskytla v roku 2013 4-krát viac hypoték ako v roku 2012. Portfólio hypoték vďaka tomu vzrástlo o 50 %, portfólio spotrebných úverov zaznamenalo 44 % medziročný rast. Banka tak v oboch oblastiach dokázala rásť 4-krát rýchlejšie ako zvyšok bankového trhu. Celkové úvery Prima banky poskytnuté obyvateľstvu vzrástli medziročne o 48 % a na začiatku roka 2014 prekonalí úroveň 500 miliónov eur.

Obchodné aktivity - miestne samosprávy

Prima banka a slovenské samosprávy úzko spolupracovali aj v roku 2013. Banka je významným finančným partnerom samospráv, a to tak v oblasti ich financovania, ako aj v oblasti správy ich finančných prostriedkov. Poskytovanie bankových služieb pre samosprávy je významným obchodným pilierom Prima banky.

Prima banka opäť potvrdila svoju vedúcu pozíciu na trhu bankových služieb pre samosprávy. Z celkového počtu miest, mestských častí, obcí a samosprávnych krajov na Slovensku je 86 % klientmi Prima banky. Klientmi banky sú takmer všetky samosprávy s počtom obyvateľov nad 2000. Banka poskytuje svoje služby pre 1250 rozpočtových a príspevkových organizácií s právnou subjektivitou, ktorých zriaďovateľmi sú samosprávy.

Trhový podiel Prima banky na financovaní slovenských samospráv dosiahol 40 % a na správe ich finančných prostriedkov takmer 43 %. V oblasti financovania samospráv najväčšiu časť z novoposkytnutých úverov tvorili úvery na financovanie investičných projektov samospráv, ktoré boli podporené z fondov EÚ a štátneho rozpočtu SR. Prima banka potvrdila svoju pozíciu lídra aj v oblasti správy finančných prostriedkov samospráv z ich príjmov z podielových daní, čo potvrdzuje, že samosprávy vnímajú Prima banku ako svoju banku.

Spolupráca Prima banky a samospráv pokračovala aj v oblasti vystavovania bankových záruk za úvery, ktoré samosprávam poskytol Štátny fond rozvoja bývania, a rovnako aj v oblasti bankových záruk v prospech Pôdohospodárskej platobnej agentúry na zabezpečenie zálohových platieb pre obce, prijímateľov nenávratných finančných príspevkov z fondov EÚ.

Aj v roku 2013 pokračovala spolupráca banky so združeniami a asociáciami samospráv. Banka bola generálnym partnerom snemov Združenia miest a obcí Slovenska a Únie miest Slovenska. Banka bola tradičným partnerom konferencií organizovaných Asociáciou komunálnych ekonómov SR a Asociáciou prednostov úradov miestnej samosprávy v SR.

Spolupráca so slovenskými samosprávami pokračovala aj z úrovne spoločnosti MUNICIPALIA, a.s., ktorej akcionármi sú Prima banka Slovensko, a.s., a Združenie miest a obcí Slovenska. Predmetom spolupráce bolo poskytovanie služieb prostredníctvom Ústredného portálu samospráv – www.municipalia.sk. Spoločnosť poskytuje nadštandardné služby v oblasti informačných technológií, finančného, obchodného a právneho poradenstva, organizovania špecializovaných konferencií, odborných seminárov, školení, vzdelávania a vydateľských aktivít. MUNICIPALIA, a.s., vydáva odborný časopis Územná samospráva, ktorý sa pravidelne nachádza vo všetkých úradoch miest, mestských častí, obcí, samosprávnych krajov a v ďalších úradoch orgánov verejnej správy.

Zámerom Prima banky je pokračovať v poskytovaní kvalitných bankových služieb pre samosprávy v oblasti ich financovania a správy ich finančných prostriedkov. Záujmom banky je podieľať sa na rozvoji slovenských samospráv.

Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej aj „spoločnosť“ alebo „banka“) v rámci svojej činnosti dodržiava Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý vychádza z princípov OECD.

Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke Burzy cenných papierov Bratislava. Informácie súvisiace s metódami riadenia banky zverejňuje banka v prospekte emitenta na internetovej stránke banky a v obchodnom registri. Banka sa v niektorých ustanoveniach odchyľuje od Kódexu správy a riadenia spoločnosti na Slovensku. Z dôvodu jednoduchšieho a pružnejšieho riadenia spoločnosti vykonáva dozorná rada spoločnosti funkciu výborov pre menovanie, odmeňovanie a audit. Dozorná rada zároveň svojou nezávislosťou eliminuje možnosť vzniku konfliktu záujmov. Jeden z piatich členov dozornej rady je nezávislý. V súlade s rozhodnutím akcionárov a stanovami banky sa dozorná rada schádza najmenej dvakrát ročne, tretinu jej členov volia zamestnanci. Všetci členovia dozornej rady sú volení na tri roky. Závažnosti odmeňovania členov orgánov spoločnosti sú uvedené v účtovnej závierke, ktorá je súčasťou výročnej správy.

K 31. 12. 2013 PENTA INVESTMENTS LIMITED a PENTA INVESTMENTS LIMITED (Jersey) a PENTA HOLDING LIMITED (nepriamo cez účasť na základnom imaní PENTA INVESTMENTS LIMITED) sú spoločnosti s kvalifikovanou účasťou na základnom imaní banky.

1. Štruktúra riadenia spoločnosti

1.1 Valné zhromaždenie

Postavenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí schválenie a zmena stanov, rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a vydání dlhopisov, voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady, ktorých volia zamestnanci spoločnosti, schválenie riadnej individuálnej alebo mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, roz-

hodnutie o rozdelení zisku alebo o úhrade strát a určenie tantiém, rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré všeobecné záväzné predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia, rozhodovanie o zrušení spoločnosti a o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku.

Zvolávanie

Valné zhromaždenie sa koná najmenej raz za rok. Riadne valné zhromaždenie sa koná do 30. 6. kalendárneho roka. Mimoriadne valné zhromaždenie má právo zvolať dozorná rada, ak si to vyžaduje naliehavý záujem spoločnosti. Valné zhromaždenie zvoľáva predstavenstvo písomnou pozvánkou, ktorá sa zasiela akcionárom najmenej 30 dní pred konaním valného zhromaždenia. Oznámenie o konaní valného zhromaždenia spoločnosť oznámi v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcej burzové správy.

Priebeh a rozhodovanie

Valné zhromaždenie prerokúva záležitosti uvedené v pozvánke a rozhoduje o nich. Rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov s výnimkou rozhodnutia o záležitostiach, kde Obchodný zákonník alebo stanovy vyžadujú na rozhodnutie väčší počet hlasov. Hlasovacie právo akcionára sa riadi počtom jeho akcií a menovitou hodnotou akcie. Zápisnicu z rokovania valného zhromaždenia podpisuje zapisovateľ, predseda zasadania valného zhromaždenia a dvaja zvolení overovatelia.

1.2 Dozorná rada

Kompetencie

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti, ktorému prináleží vykonávanie dohľadu nad pôsobnosťou predstavenstva a nad uskutočňovaním podnikateľskej činnosti banky.

Členstvo v dozornej rade

Dozorná rada má troch až šiestich členov s funkčným obdobím na tri roky. Aktuálne bolo zvolených 5 členov – 2 tretiny členov dozornej rady volí valné zhromaždenie z radov akcionárov a iných fyzických osôb, a 1 tretinu členov dozornej rady volia zamestnanci spoločnosti z radov zamestnancov a iných fyzických osôb.

Zloženie dozornej rady k 31. 12. 2013:

Iain Child – predseda dozornej rady
Marián Slivovič – podpredseda dozornej rady
Jozef Oravkin – člen dozornej rady
Pierre Marie Jacques Daniel Vérot – člen dozornej rady
Evžen Ollari – člen dozornej rady

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť dozornej rady riadi predseda dozornej rady. V prípade neprítomnosti ho zastupuje podpredseda dozornej rady, ak je zvolený, alebo člen poverený predsedom dozornej rady. Zasadnutie dozornej rady zvoláva jej predseda podľa potreby, minimálne raz za kalendárny polrok. Mimoriadne zasadnutia dozornej rady zvoláva jej predseda, ak o to písomne požiada člen dozornej rady alebo predstavenstvo, alebo ak akcionári vlastníaci akcie, ktorých menovitá hodnota presahuje 5 % základného imania spoločnosti, písomne požiadajú dozornú radu o preskúmanie výkonu pôsobnosti predstavenstva v určitej oblasti. Zasadnutie je uznášaniaschopné, ak je prítomná nadpolovičná väčšina členov dozornej rady. Pri hlasovaní platí rovnosť hlasov, každý člen dozornej rady má 1 hlas. Rozhodnutia sa prijímajú väčšinou hlasov členov dozornej rady prítomných na zasadnutí, ak všeobecne záväzné právne predpisy, stanovy alebo rokovací poriadok dozornej rady nestanovujú iný spôsob rozhodovania. O priebehu zasadania dozornej rady a o jeho rozhodnutiach sa vyhotovujú zápisnice podpísané predsedom dozornej rady.

Konflikt záujmov

Člen dozornej rady nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzavierať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti,
- sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti,
- zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením,
- vykonávať činnosť ako štatutárny orgán, alebo člen štatutárneho orgánu alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania, iba ak ide o spoločnosť, na ktorej podnikaní sa zúčastňuje banka v prípade, že zákon o bankách neustanovuje inak.

Zodpovednosť člena dozornej rady nie je možné vylúčiť alebo obmedziť dohodou so spoločnosťou. V súlade so zákonom o účtovníctve dozorná rada vykonáva činnosti výboru pre audit. Vzhľadom na to, že predseda dozornej rady nemôže vykonávať činnosti výboru pre audit, na účely výkonu právomocí výboru pre audit sa predseda dozornej rady nepovažuje za jeho člena oprávneného hlasovať. Predseda dozornej rady je oprávnený sa na zasadnutiach dozornej rady pri výkone jej činností ako výboru pre audit zúčastňovať ako prizvaný člen. V prípade výkonu činností výboru pre audit riadi zasadnutie dozornej rady podpredseda dozornej rady alebo ním poverený člen dozornej rady. Na zasadnutia dozornej rady ako výboru pre audit sa primerane uplatnia ustanovenia o zasadnutí dozornej rady s výnimkou oprávnení predsedu dozornej rady.

Dozorná rada v rámci výkonu svojich kompetencií ako výboru pre audit:

- a) sleduje zostavovanie účtovnej závierky a dodržiavanie osobitnej legislatívy, najmä súvisiacich nariadení Európskeho parlamentu, Rady a Komisie,
- b) sleduje efektivitu vnútornej kontroly a systémy riadenia rizík v spoločnosti,
- c) sleduje audit individuálnej účtovnej závierky,

- d) preveruje a sleduje nezávislosť audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítorom podľa zákona č. 540/2007 Z. z. o audite, audítoroch a o dohľade nad výkonom auditu,
- e) odporúča na schválenie audítora na výkon auditu pre spoločnosť,
- f) určuje audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti.

1.3 Predstavenstvo

Členstvo v predstavenstve

Predstavenstvo má troch až šiestich členov. Aktuálne sú zvolení 4 členovia predstavenstva.

Člen predstavenstva nemôže byť zároveň členom dozornej rady banky. Na výmeny jednotlivých členov a na zvolenie nových členov predstavenstva je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak sú takéto výmena alebo zvolenie neplatné.

Zloženie predstavenstva k 31. 12. 2013:

Ing. Jan Rollo – predseda predstavenstva
Ing. Jaroslava Hirschová – členka predstavenstva
Ing. Pavol Majer – člen predstavenstva
Ing. Henrieta Gahérová – členka predstavenstva

Zmena stanov

Návrh zmeny stanov je oprávnené vypracovať predstavenstvo spoločnosti alebo akcionár spoločnosti. Príslušné návrhy sa predkladajú predstavenstvu spoločnosti. Predstavenstvo spoločnosti je povinné dbať na to, aby stanovy spoločnosti boli v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. V prípade nesúladu návrhu upozorní na to navrhovateľa a vyzve ho, aby návrh opravil. Predstavenstvo je oprávnené návrh doplniť, pričom na valnom zhromaždení upozorní akcionárov na ním vykonané doplnenie. V prípade, že na valnom zhromaždení budú podané protinávry alebo doplnenia pôvodného návrhu, hlasuje sa najprv o týchto protinávroch a doplneniach, a to jednotlivo podľa poradia ich predloženia. Na

schválenie protinávru alebo doplnenia je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov. V prípade, že je návrh prijatý, o ďalších protinávroch v tej istej veci sa už nehlasuje. Na schválenie zmeny stanov je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov.

Pri rozhodovaní o zmene stanov sa o tom musí vyhotoviť notárska zápisnica. Podmienkou pre platnosť a účinnosť zmeny stanov banky alebo nových stanov banky je súhlas Národnej banky Slovenska.

Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť, bez zbytočného odkladu, úplné znenie stanov, za ktorého správnosť zodpovedá. Podmienkou platnosti a účinnosti zmeny stanov banky je udelenie súhlasu Národnej banky Slovenska. Každá zmena stanov a úplné znenie stanov musia byť uložené do Zbierky listín obchodného registra, v Národnej banke Slovenska a u ďalších osôb, ktoré stanovujú všeobecne záväzné právne predpisy. Predstavenstvo po predložení návrhu spolu so všetkými prílohami zašle návrh na vyjadrenie Národnej banke Slovenska. Po získaní potrebných súhlasov predloží skompletizovaný návrh dozornej rade.

Voľba a odvolanie člena alebo členov predstavenstva

Členov predstavenstva volí dozorná rada z manažmentu spoločnosti a iných fyzických osôb na obdobie päť rokov. Dozorná rada môže člena predstavenstva odvolať. Predsedu predstavenstva menuje a odvoláva dozorná rada. Návrh na zvolenie člena predstavenstva alebo návrh na odvolanie člena predstavenstva môže podať dozorná rada. Návrh na zvolenie člena predstavenstva musí obsahovať súhlas navrhovanej osoby a jeho prílohou musia byť všetky dokumenty, ktoré vyžadujú platné právne predpisy a Národná banka Slovenska pri prerokúvaní udelenia predchádzajúceho súhlasu. V prípade, že je počet členov predstavenstva úplný a žiadnemu členovi nemá uplynúť funkčné obdobie, spolu s návrhom na voľbu člena predstavenstva musí byť zároveň podaný návrh na odvolanie niektorého člena predstavenstva. Dozorná rada postúpi návrh predstavenstvu, ktoré zabezpečí predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska.

Proces voľby člena alebo členov predstavenstva sa uskutočňuje nasledovne:

- a) predseda dozornej rady určí, koľko členov predstavenstva sa bude voliť,
- b) predseda dozornej rady dá hlasovať jednotlivo o navrhovaných kandidátoch v poradí, ktoré určí,
- c) za členov predstavenstva sú zvolení kandidáti, ktorí dostanú najväčší počet hlasov prítomných členov dozornej rady.

V prípade, že dvaja alebo viacerí kandidáti na členstvo v predstavenstve dostanú zhodný počet hlasov, je rozhodujúci hlas predsedajúceho.

Za člena predstavenstva môže byť zvolená jedine osoba, ktorá spĺňa kritériá v zmysle príslušných ustanovení zákona o bankách, prípadne aj zákona o cenných papieroch a investičných službách, predovšetkým kritériá bezúhonnosti, vzdelania, dĺžky praxe a riadiacej praxe v bankovníctve alebo v inej finančnej oblasti kritériá nezlučiteľnosti funkcií. Na zmeny členov a zvolenie nových členov predstavenstva je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak sú takáto zmena alebo zvolenie neplatné.

Kompetencie predstavenstva

Predstavenstvo najmä:

- a) zvoláva a organizačne zabezpečuje valné zhromaždenie,
- b) vykonáva uznesenia valného zhromaždenia,
- c) predkladá dozornej rade a následne valnému zhromaždeniu:
 1. riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku,
 2. návrh na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát,
 3. správu o podnikateľskej činnosti a o stave jej majetku ako súčasť výročnej správy,
 4. výročnú správu,
- d) predkladá dozornej rade na schválenie:
 1. informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie vrátane predpokladaného stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti,

2. informácie o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti alebo stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu,

3. písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a o majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom v lehote určenej dozornou radou,

4. menovanie a odvolanie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu spoločnosti a ďalších zamestnancov, ak tak stanovujú všeobecne záväzné právne predpisy alebo vnútorné predpisy spoločnosti,

- e) udeľuje a odvoláva plné moci udelené zástupcom spoločnosti na konanie v konkrétnych prípadoch, po predchádzajúcom súhlase dozornej rady menuje a odvoláva prokuristov spoločnosti a so súhlasom dozornej rady udeľuje a odvoláva generálne plné moci,
- f) riadi a koordinuje vedúcich zamestnancov určených vnútornými predpismi spoločnosti,
- g) ako vrcholový manažment banky zodpovedá za plnenie povinností banky podľa ustanovení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch alebo iných zákonov.
- h) prijíma a pravidelne skúma všeobecné zásady odmeňovania.

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. V mene spoločnosti konajú najmenej dvaja členovia predstavenstva spolu. Predstavenstvo riadi spoločnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a so záujmami akcionárov. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti okrem záležitostí, ktoré patria do právomoci valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Predstavenstvo zabezpečuje najmä vedenie predpísaného účtovníctva a obchodných kníh spoločnosti, opatrenia na využívanie nástrojov ekonomického riadenia predovšetkým v oblasti financovania, cenovej tvorby, odmeňovania a fondov, vytvorenie sústavy sociálno-ekonomických informácií a ich spracovávanie, poskytovanie výkazov o činnosti spoločnosti podľa všeobecne záväzných predpisov Národnej banky Slovenska a štátnym orgánom.

Predstavenstvo zodpovedá za to, aby stanovы spoločnosti boli v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi. Okrem predstavenstva môže návrh zmeny stanov predložiť aj ľubovoľný akcionár. Predstavenstvo je v zmysle ust. § 210 Obchodného zákonníka poverené zvýšiť základné imanie spoločnosti upísaním nových akcií peňažnými vkladmi svojím rozhodnutím za podmienok stanovených valným zhromaždením. Valné zhromaždenie rozhodlo dňa 19. 11. 2009 o poverení predstavenstva rozhodnúť o zvýšení základného imania spoločnosti po predchádzajúcom súhlase dozornej rady až do výšky 100 400 400 EUR.

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť predstavenstva riadi predseda predstavenstva. V prípade neprítomnosti ho zastupuje predsedom poverený člen predstavenstva. Predseda predstavenstva zvoláva zasadnutie predstavenstva podľa potreby, minimálne raz za tri mesiace. Mimoriadne zasadnutia predstavenstva zvolá jeho predseda v prípadoch, keď o zvolanie požiada aspoň jeden člen predstavenstva.

Zasadnutie je uznášaniaschopné, keď je prítomná nadpolovičná väčšina členov predstavenstva. Každý člen predstavenstva má 1 hlas s rovnakou váhou. Výnimkou je hlasovanie, ktorého výsledkom je rovnosť hlasov. V takomto prípade má rozhodujúci hlas predseda predstavenstva. O priebehu zasadania predstavenstva a o jeho rozhodnutiach sa vyhotovujú zápisnice.

Konflikt záujmov

Člen predstavenstva nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzavierať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti,
- sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti,
- zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením,

- vykonávať činnosť ako štatutárny orgán, alebo člen štatutárneho, alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania, ibaže ide o spoločnosť, na ktorej podnikaní sa zúčastňuje spoločnosť, ktorej štatutárneho orgánu je členom.

Zodpovednosť člena predstavenstva nie je možné vylúčiť alebo obmedziť dohodou so spoločnosťou.

Poradné orgány

Poradnú úlohu predstavenstva vykonávajú účelovo organizované komisie zložené z interných zamestnancov banky, ktoré sú ustanovené na riešenie a posudzovanie problémov vyžadujúcich kolektívne rozhodovanie. Rozhodovacie právomoci majú iba členovia predstavenstva. Banka má zriadené nasledovné poradné orgány:

Úverový výbor, úverová komisia a úverová rada

Rozhodujú o aktívnych obchodoch banky, a to najmä v oblasti schvaľovania úverov, poskytovania záruk, otvárania finančne nekrytých akreditívov a obchodovania s cennými papiermi na účet banky. Úverový výbor prerokúva úverové prípady schválené úverovou komisiou a schvaľuje úverové prípady presahujúce interne stanovené limity. Informácie o schválených úveroch poskytuje dozornej rade. Úverová komisia rozhoduje, pokiaľ nie je rozhodovanie v pôsobnosti úverového výboru, vo vybraných oblastiach aktívnych obchodov banky, ďalej rozhoduje o stanovení postupu banky pri riešení problémových pohľadávok, o prijímaní opatrení na elimináciu možného zhoršenia pohľadávok, o odpísaní pohľadávok, o metodike opravných položiek a rezerv k úverovým pohľadávkam a o tvorbe a použití opravných položiek a rezerv k úverovým pohľadávkam. Úverová rada schvaľuje úverové prípady v zmysle kompetencií delegovaných úverovou komisiou.

ALCO výbor (Assets Liabilities Committee)

Úlohou ALCO výboru je riadenie likvidity, kapitálu a finančných rizík s cieľom dosiahnuť optimálnu štruktúru aktív a pasív banky pri akceptovateľnej miere zisku a rizika.

Škodová komisia

Poradný orgán generálneho riaditeľa pre posudzovanie škôd a návrhov na spôsob likvidácie škody a jej následkov zároveň vedie evidenciu týchto škôd.

Product & Pricing Committee

Dôvodom zriadenia Product & Pricing Committee bolo vytvoriť v rámci spoločnosti zodpovedný orgán pre schvaľovanie:

- nových bankových produktov poskytovaných bankou,
- zmien produktov poskytovaných bankou,
- cenovej stratégie banky (úrokové sadzby, poplatky a ďalšie ceny) pri produktoch poskytovaných bankou,
- zmien úrokových sadzieb produktov poskytovaných bankou.

Poradná komisia

Poradná komisia je osobitný orgán kompetentný poskytovať konzultácie v oblasti bankových služieb a produktov pre komunálnu klientelu. Rozhodnutia poradnej komisie majú pre banku výlučne odporúčací charakter, banka nie je rozhodnutiami poradnej komisie žiadnym spôsobom viazaná. Poradná komisia je zložená zo štyroch stálych členov menovaných dozornou radou banky na funkčné obdobie 4 rokov. Stáli členovia poradnej komisie nie sú internými zamestnancami banky, táto komisia je zložená so zástupcov miestnych samospráv a regiónov.

2. Kapitál a akcionári spoločnosti

Kapitál

Základné imanie spoločnosti k 31. 12. 2013 je 88 906 082 EUR a je rozdelené na celkovo 39 607 682 akcií znejúcich na meno, pričom:

- 100 200 akcií má menovitú hodnotu 399 EUR;
- 100 200 akcií má menovitú hodnotu 67 EUR;
- 701 400 akcií má menovitú hodnotu 5 EUR;
- 38 705 882 akcií má menovitú hodnotu 1 EUR.

Majoritným akcionárom spoločnosti je PENTA INVESTMENTS LIMITED, ktorá k 31. 12. 2013 vlastní 96,0118 % akcií.

Akcie

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

Opis práv akcionárov a postup ich vykonávania

Akcionári majú všetky práva v súlade s Obchodným zákonníkom a so stanovami spoločnosti, a to:

- 1) právo na podiel na zisku (dividendu), ktorý valné zhromaždenie, podľa výsledku hospodárenia, určilo na rozdelenie. Tento podiel je pomerom menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,
- 2) právo nazeráť do zápisníc dozornej rady,
- 3) pri zrušení spoločnosti právo na podiel na likvidačnom zostatku,
- 4) právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy,

- 5) právo požadovať od predstavenstva na valnom zhromaždení úplné a pravdivé informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia. Ak predstavenstvo nie je schopné poskytnúť akcionárovi na valnom zhromaždení úplnú informáciu alebo ak o to akcionár na valnom zhromaždení požiada, je predstavenstvo povinné poskytnúť ich akcionárovi písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v mieste sídla spoločnosti,
- 6) akcionár alebo akcionári majúci akcie, ktorých menovitá hodnota dosahuje najmenej 5 % základného imania, môžu s uvedením dôvodov písomne požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí.

Na žiadosť takýchto akcionárov:

- a) predstavenstvo zaradí nimi určenú záležitosť na program rokovania valného zhromaždenia; valné zhromaždenie je povinné túto záležitosť prerokovať,
- b) dozorná rada preskúma výkon pôsobnosti predstavenstva v určených záležitostiach,
- c) predstavenstvo uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií voči akcionárom, ktorí sú v omeškani s jeho splácaním, alebo uplatní nároky spoločnosti na vrátenie plnenia, ktoré spoločnosť vyplatila akcionárom v rozpore s týmto zákonom,
- d) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na náhradu škody, prípadne iné nároky, ktoré má spoločnosť proti členom predstavenstva,
- e) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií, ak spoločnosť v rozpore so zákonom upísala akcie vytvárajúce jej základné imanie,
- f) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva ako ručiteľom podľa tohto zákona,
- 7) akcionár, ktorý sa zúčastnil na valnom zhromaždení, sa môže domáhať práva na určenie neplat-

nosti uznesenia valného zhromaždenia, ak podal protest do zápisnice z valného zhromaždenia,

- 8) právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín podľa osobitného zákona, a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie na ním uvedenú adresu, a to na svoje náklady a nebezpečenstvo.

Postup vykonávania týchto práv je upravený stanovami spoločnosti a príslušnými právnymi predpismi. Hlasovacie práva akcionárov nie sú obmedzené. Spoločnosť nemá vedomosť o dohodách medzi majiteľmi akcií, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevádziteľnosti cenných papierov a k obmedzeniam hlasovacích práv.

3. Opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

Vnútorňý kontrolný systém je súhrn kontrolných činností uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry a pracovných miestach banky a zahŕňa procesnú kontrolu, priamu aj nepriamu, ako aj mimoprocesnú kontrolu. Systém vnútornej kontroly pomáha zabezpečiť najmä nasledovné ciele banky:

- účinnosť a hospodárnosť vykonávaných činností,
- konzistentnosť, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť finančných aj nefinančných informácií,
- kontrolu rizík a obozretný výkon činností,
- súlad s legislatívou, požiadavkami regulátorov a vnútornými predpismi a rozhodnutiami,
- ochranu zdrojov a majetku banky pred zneužitím a neefektívnym využívaním,
- ochranu pred zneužitím právomocí a podvodmi.

Hlavnými zložkami vnútorného kontrolného systému banky sú kontrolné prostredie, procesy identifikácie rizík a ich riadenie, kontroly a kontrolné činnosti, informačný systém a informačné toky, monitoring a opatrenia na zlepšenie.

Za zavedenie systému vnútornej kontroly a za vytvorenie vhodného prostredia na podporu primeraného a účinného systému vnútornej kontroly zodpovedá predstavenstvo.

Vedúci a riadiaci zamestnanci zodpovedajú za vytvorenie, praktickú implementáciu, udržiavanie a zlepšovanie systému vnútornej kontroly v rámci nimi riadenej oblasti. Zamestnanci zodpovedajú za správny a efektívny výkon svojej práce s náležitou odbornou starostlivosťou a obozretnosťou, v súlade s etickými princípmi a cieľmi banky a v súlade s vnútornými predpismi a platnými zákonmi.

Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor interného auditu, ktorého práva a povinnosti, okrem tých definovaných zákonom, určuje dozorná rada. Odbor interného auditu poskytuje nezávislé a objektívne hodnotenie primeranosti a účinnosti vnútorného kontrolného systému, svoju činnosť vykonáva vo všetkých organizačných jednotkách a procesoch banky. Odbor interného auditu je samostatný a nezávislý pri výkone svojej kontrolnej činnosti a za svoju činnosť sa zodpovedá predstavenstvu banky a dozornej rade banky.

Externý audit

V súlade s platnými právnymi predpismi je banka povinná zabezpečiť overenie ročnej účtovnej závierky auditorom a vypracovať správy audítora podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska. Banka je zároveň povinná oznámiť Národnej banke Slovenska výber audítora, ktorého schválila dozorná rada banky. Výkon auditu za rok 2013 uskutočnila spoločnosť Deloitte Audit, s.r.o., so sídlom Digital Park II, Einsteinova č. 23, Bratislava, IČO: 31 343 414.

4. Compliance

Compliance je nezávislá funkcia so zodpovednosťou za zavedenie vnútorných postupov v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu, ochrany pred vnútornými podvodmi a predchádzania konfliktu záujmov. Riaditeľ odboru právneho a compliance pravidelne informuje predsedu predstavenstva o hlavných zisteniach pri výkone kontrolnej činnosti a minimálne raz ročne informuje predstavenstvo a dozornú radu o činnosti odboru v oblasti compliance.

5. Informácie o všetkých dohodách uzatvorených medzi bankou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami o poskytnutí náhrady v prípade skončenia ich funkcie

V tejto časti sa nachádzajú informácie o všetkých dohodách uzatvorených medzi bankou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie.

Prima banka Slovensko, a.s.

**Individuálna účtovná zvierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2013
pripravená podľa Medzinárodných štandardov
pre finančné výkazníctvo
ako ich schválila Európska únia,
a správa nezávislého audítora**

Prima banka Slovensko, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto individuálnu účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. k 31. decembru 2013 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 14. marca 2014

Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Ing. Stanislav Kubala
zodpovedný audítora
Licencia UDVA č. 1062

Obsah

I. Finančné výkazy

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

II. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

1. Všeobecné informácie o spoločnosti

2. Východiská prípravy individuálnej účtovnej závierky

3. Významné účtovné postupy

4. Významné účtovné odhady

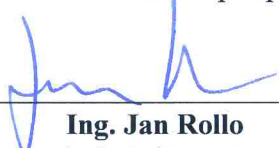
5. Vykazovanie podľa segmentov

6. Ostatné poznámky

FINANČNÉ VÝKAZY**Individuálny výkaz o finančnej situácii**

	Poznámka	31.12.2013	31.12.2012
Pokladničná hotovosť		51 236	53 227
Vklady v centrálnych bankách	1	8 641	82 335
Úvery a vklady v ostatných bankách	2	104 578	113 045
Úvery poskytnuté klientom	3	1 180 201	1 139 287
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	4	26 027	31 520
Finančné aktíva na predaj	5	91	10 399
Finančné aktíva držané do splatnosti	6	490 419	507 960
Kladná reálna hodnota derivátov	7	475	576
Dlhodobý hmotný majetok	8	20 235	21 163
Dlhodobý nehmotný majetok	9	1 219	1 940
Odložená daňová pohľadávka	10	15 158	16 197
Ostatné aktíva	11	2 107	1 715
Aktíva celkom		1 900 387	1 979 364
Záväzky a vlastné imanie			
Úvery a vklady od centrálnych bánk	12	83 427	233 898
Úvery a vklady od ostatných bánk	13	29 286	32 888
Vklady klientov	14	1 516 228	1 464 156
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	15	2 156	5 053
Emitované cenné papiere	16	93 474	78 087
Záporná reálna hodnota derivátov	17	3 178	4 312
Ostatné záväzky	18	18 657	27 238
Rezervy	19	5 136	4 908
Podriadený dlh	20	46 470	46 961
Záväzky celkom		1 798 012	1 897 501
Vlastné imanie (okrem straty za bežný rok)	21	108 002	90 146
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		(5 627)	(8 283)
Vlastné imanie celkom		102 375	81 863
Záväzky a vlastné imanie celkom		1 900 387	1 979 364

Poznámky na stranách 7 až 67 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 14. marca 2014:



Ing. Jan Rollo
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ



Ing. Jaroslava Hirschová
členka predstavenstva a
vrchná riaditeľka finančnej divízie

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poznámka	31.12.2013	31.12.2012
Úrokové výnosy a podobné výnosy		73 852	72 201
Úrokové náklady a podobné náklady		(33 814)	(34 051)
Čistý úrokový výnos	22	40 038	38 150
Čistý výnos z poplatkov a provízií	23	12 938	13 833
Čistý výnos/(strata) z obchodovania	24	(414)	1 023
Čistá (strata) z investícií	25	(482)	(497)
Ostatné výnosy/(náklady)	26	141	186
Výnosy z ostatných bankových činností		12 183	14 545
Fond ochrany vkladov a osobitný odvod pre banky	27	(7 657)	(7 151)
Čistý výnos z bankových činností		44 564	45 544
Náklady na zamestnancov		(15 873)	(16 787)
Odpisy		(4 751)	(5 378)
Nakupované výkony a služby		(17 618)	(21 692)
Všeobecné prevádzkové náklady	28	(38 242)	(43 857)
Čistý prevádzkový zisk/(strata)		6 322	1 687
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam		(11 111)	(11 785)
Čistý zisk/(strata) z odpisu pohľadávok		(612)	(1 994)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	29	(11 723)	(13 779)
Zisk/(strata) pred zdanením		(5 401)	(12 092)
Splatná daň		0	0
Odložená daň		(226)	3 809
Daň celkom	30	(226)	3 809
Čistý zisk/(strata)	31	(5 627)	(8 283)
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		(25)	(51)
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		(4)	(9)
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		0	(1)
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0	0
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0	0

Iné súhrnné zisky a straty

	Poznámka	31.12.2013	31.12.2012
Finančné aktíva na predaj		2 829	2 852
Odložená daň k finančným aktívam na predaj		(777)	77
Zabezpečenie peňažných tokov		123	346
Odložená daň k zabezpečeniu peňažných tokov		(36)	(29)
Celkom	21	2 139	3 246
Súhrnné zisky/(straty) celkom		(3 488)	(5 036)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

	31.12.2013	31.12.2012
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Strata pred zdanením	(5 401)	(12 092)
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	4 751	5 378
Zisk/(strata) z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	4	0
Zisk/(strata) z precenenia finančných záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 099	(421)
Strata z precenenia derivátov	(910)	(3 359)
Úrokové náklady	33 814	34 051
Úrokové výnosy	(73 852)	(72 201)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	11 143	11 788
Čistá strata z odpisu pohľadávok	612	1 994
Ostatné nepeňažné operácie	2 821	2 632
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	(25 919)	(32 230)
Zmeny prevádzkových aktív		
Úvery a vklady ostatných bánk	(48 335)	(39 928)
Úvery klientom	(52 096)	72 295
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	4 592	0
Finančné aktíva na predaj	10 311	(10 140)
Ostatné aktíva	(392)	810
Zmeny prevádzkových pasív		
Prijaté úvery od centrálnych bánk	(149 999)	217 900
Úvery a vklady od ostatných bánk	(3 601)	(14 230)
Vklady klientov	42 559	(87 625)
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(2 991)	(2 547)
Ostatné pasíva	(8 581)	(4 405)
Zaplatené úroky	(24 741)	(38 472)
Prijaté úroky	70 391	68 305
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	(188 802)	129 733
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(3 110)	(4 621)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	4	0
Finančné aktíva držané do splatnosti	18 155	(83 394)
Čisté peňažné toky z investičných činností	15 049	(88 015)
Peňažné toky z finančných činností		
Emitované dlhové cenné papiere (splatené)	14 844	(28 336)
Príjmy z upísaných akcií	24 000	0
Čisté peňažné toky z finančných činností	38 844	(28 336)
Čistý úbytok peňažných prostriedkov	(134 909)	13 382
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 32)	196 458	183 076
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu roka (poznámka 32)	61 548	196 458

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2013
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	Základné imanie	Ážiové fondy	Zákonné rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Rezervy na precenenie	Hospodársky výsledok minulých období	Vlastné imanie celkom
Stav 1. 1. 2012	64 906	37 266	9 175	95 643	(15 866)	(92 524)	86 900
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2011						11 700	0
Úhrada hospodárskeho výsledku minulých období z fondov		(37 266)	(9 175)	(49 643)		96 084	0
Hospodársky výsledok za rok 2012						(8 283)	(8 283)
Iné súhrnné zisky a straty					3 246		3 246
Stav 31. 12. 2012	64 906	0	0	46 000	(12 620)	(8 140)	81 863
Stav 1.1.2013	64 906	0	0	46 000	(12 620)	(8 140)	81 863
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2012						(8 283)	0
Emisia akcií	24 000					0	24 000
Hospodársky výsledok za rok 2013						(5 627)	(5 627)
Iné súhrnné zisky a straty					2 139		2 139
Stav 31.12.2013	88 906	0	0	46 000	(10 481)	(16 423)	102 375

II. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Všeobecné informácie o spoločnosti

a) Základné informácie

Prima banka Slovensko, a.s., (ďalej len „Prima banka“ alebo „banka“), je akciová spoločnosť so sídlom v Žiline, Hodžova 11. Banka bola založená 14. mája 1992 a zaregistrovaná v obchodnom registri 1. januára 1993. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“). Identifikačné číslo banky je 31 575 951, daňové identifikačné číslo 202 037 2541.

Prima banka nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí a nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

b) Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

Dozorná rada

Predseda: Iain Child

Podpredseda: Ing. Marián Slivovič

Členovia: Michal Sýkora, ukončenie funkcie 24. júna 2013

Pierre Marie Jacques Daniel Vérot

Mgr. Jozef Oravkin

Evžen Ollari, vznik funkcie 15. augusta 2013

Predstavenstvo

Predseda: Ing. Jan Rollo

Členovia: Ing. Jaroslava Hirschová

Ing. Pavol Majer

Ing. Radovan Jenis, ukončenie funkcie 31. mája 2013

Ing. Henrieta Gahérová, vznik funkcie 21. februára 2013

David Ševčík, vznik funkcie 15. júla 2013, ukončenie funkcie 19. októbra 2013

Prokuristi

Ing. Henrieta Gahérová, ukončenie funkcie 21. februára 2013

JUDr. Katarína Novotná, vznik funkcie od 1. júla 2013, ukončenie funkcie 19. novembra 2013

Ing. Igor Tušl, vznik funkcie od 1. júla 2013

V zmysle zápisu do obchodného registra zo dňa 12. júla 2013 konajú prokuristi spoločne, alebo jeden člen predstavenstva a jeden prokurista, pričom prokurista pripojí svoj podpis s dodatkom označujúcim prokúru.

c) Predmet činnosti

Prima banka je univerzálna banka ponúkajúca širokú škálu bankových a finančných služieb, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a iné. Platný zoznam všetkých činností banky je uvedený v obchodnom registri.

Prima banka nevykonáva žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

d) Štruktúra akcionárov Prima banky

	Podiel na základnom imaní v %	
	31.12.2013	31.12.2012
PENTA INVESTMENTS LIMITED, Cyprus	96,01	94,59
Akcionári pod 1 %	3,99	5,41
Celkom	100,00	100,00

Priamou materskou spoločnosťou je PENTA INVESTMENTS LIMITED so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212, C&I CENTER, 2nd floor, P. C. 3082, Limassol, Cyprus, zapísaná v registri vedenom Ministerstvom obchodu, priemyslu a cestovného ruchu, oddelenie registrátora spoločností a konkurzného správcu v Nikózii, pod číslom registrácie: HE158996.

Hlavnou materskou spoločnosťou, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku je Penta Investments Limited so sídlom 17 The Esplanade, JE2 3QA, St Helier, Jersey.

Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited Jersey.

e) Základné imanie

Zloženie základného imania

Banka môže vydávať len zaknihované akcie na meno. Ich prevod sa uskutočňuje v zmysle zákona o cenných papieroch u centrálného depozitára, ktorý vedie zoznam akcionárov. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená. Kmeňové akcie banky, s výnimkou akcií s označením ISIN: SK1110017037, sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Štruktúra kmeňových akcií

Druh	ISIN	Forma	Podoba*	Počet	Menovitá hodnota
Kmeňová akcia	SK1110001270	na meno	zaknihovaná	100 200 ks	399,- €
Kmeňová akcia	SK1100013671	na meno	zaknihovaná	100 200 ks	67,- €
Kmeňová akcia	SK1110014927	na meno	zaknihovaná	701 400 ks	5,- €
Kmeňová akcia	SK1110015676	na meno	zaknihovaná	14 705 882 ks	1,- €
Kmeňová akcia	SK1110017037	na meno	zaknihovaná	24 000 000 ks	1,- €

*všetky akcie sú zaknihované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR

Zvýšenie základného imania v decembri 2013

Na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia Prima banka v decembri 2013 zvýšila základné imanie o 24 000 tis. € na 88 906 tis. €. Zvýšenie základného imania prebehlo formou vydania a upísania nových akcií Prima banky v menovitej hodnote 1 €, v celkovom počte 24 000 000 ks akcií. Upisovanie emitovaných akcií bolo ukončené 13. decembra 2013, keď boli vklady upisovateľov splatené v plnej výške na účet banky.

Zvýšenie základného imania bolo zapísané do Obchodného registra 18. decembra 2013. Zmeny súvisiace s navýšením základného imania sú vykázané vo výkaze o zmenách vo vlastnom imaní.

g) Počet zamestnancov

	31.12.2013	31.12.2012
Priemerný počet zamestnancov, z toho:	659	620
počet vedúcich zamestnancov	5	5

K 31. decembru 2013 mala Prima banka v evidenčnom stave 663 zamestnancov (31. december 2012: 656) a ponúkala svoje služby prostredníctvom 91 pobočiek (31. december 2012: 76 pobočiek).

2. Výhodiská prípravy účtovnej závierky

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte:

a) Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Prima banka pripravuje individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov - nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií. Zoznam spoločností, ktoré nie sú v priebežnej individuálnej účtovnej závierke konsolidované, sa uvádza v bode 5 poznámok k finančným výkazom.

Na základe § 22 odsek 12 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov Prima banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2013, nakoľko dcérska spoločnosť MUNICIPALIA, a.s. so sídlom v Žiline, nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Prima banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Prima banky.

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2012) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 15. marca 2013.

b) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2013 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2012 boli vypracované v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - Priebežné finančné vykazovanie v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa Prima banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Prima banka prijala všetky nové štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou, ktoré sa týkajú jej prevádzky,

s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013. Jedná sa o nasledovné štandardy a interpretácie:

- IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- IFRS 11 „*Spoločné podnikanie*“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- IFRS 12 „*Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách*“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- IFRS 13 „*Oceňovanie v reálnej hodnote*“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- IAS 27 (revidovaný v roku 2011) „*Individuálna účtovná závierka*“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- IAS 28 (revidovaný v roku 2011) „*Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov*“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 1 „*Prvé uplatnenie IFRS*“ – Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevného dátumu pre prvoužívateľov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 1 „*Prvé uplatnenie IFRS*“ - Štátne pôžičky (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 7 „*Finančné nástroje: zverejňovanie*“ - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 19 „*Zamestnanecké požitky*“ – Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- Dodatky k rôznym štandardom „*Zlepšovania kvality IFRS (2013)*“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 27. marca 2013 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).

Prijatie uvedených nových štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad banky, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, revidované verzie a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- Dodatky k IAS 39 „*Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie*“ – Novácia derivátov a pokračovanie v účtovaní zabezpečenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 36 „*Zníženie hodnoty majetku*“ – Zverejnenie informácií o spätne ziskateľných sumám majetku so zníženou hodnotou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 10 „*Konsolidovaná účtovná závierka*“, IFRS 12 „*Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách*“ a IAS 27 „*Individuálna účtovná závierka*“ – Oceňovanie

dcérskych spoločností investičnými spoločnosťami cez reálnu hodnotu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Spoločné podnikanie“ a IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“ – Prechodné ustanovenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“ - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) schválila aj nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené EÚ na použitie k 31. decembru 2013:

- IFRS 9 „Finančné nástroje“ (na základe rozhodnutia IASB v novembri 2013 tento štandard nadobudne účinnosť, až keď bude kompletný),
- Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ – Povinný deň účinnosti a prechodné zverejňovanie.

Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia. Banka je v procese posudzovania dopadu prijatia IFRS 9 na účtovnú závierku banky a k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky nevie posúdiť významnosť vplyvu na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia štandardu.

c) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v blízkej budúcnosti vo svojej činnosti. Účtovná závierka je vypracovaná na základe ocenenia v historických cenách, pričom určité finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

Všetky údaje v účtovnej závierke sú uvedené v eurách (€). Mernou jednotkou sú tisíce, ak nie je uvedené inak. Údaje uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

Ak to bolo potrebné, údaje za porovnateľné obdobie boli preklasifikované, za účelom zabezpečenia porovnateľnosti prezentovaných údajov.

3. Významné účtovné postupy

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri kúpe a predaji finančných aktív a záväzkov, ktorými sú termínované vklady, cenné papiere a deriváty, je deň dohodnutia obchodu, kedy je obchod zaúčtovaný do podsúvahovej evidencie. V deň finančného vyrovnania obchodu je podsúvahový zápis zrušený a zaúčtovaný na súvahové účty.

b) Operácie v cudzej mene

Operácie uskutočnené v cudzej mene sú prepočítané na menu euro výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sú prepočítané v deň účtovnej závierky na menu euro kurzom platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Kurzové zisky (straty) z transakcií v cudzích menách sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý výnos z obchodovania“.

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

Peniaze a vklady v centrálnych bankách pozostávajú z peňažnej hotovosti a zostatkov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska. Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike.

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria položky pokladne, aktívne zostatky na korešpondenčných účtoch a vklady v NBS, ktoré sa považujú za likvidné, t. j. majú dobu splatnosti do 3 mesiacov. Do tejto kategória sa zahŕňajú povinné minimálne rezervy držané v NBS, ktorých použitie je obmedzené, ale v prípade nedostatku likvidity nimi banka môže disponovať.

e) Zmluvy o predaji a spätnom nákupe („Repo“ obchody)

Repo operácia je poskytnutie úveru so zaistovacím prevodom cenných papierov. Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom nákupe sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát“ alebo v položke „Finančné aktíva držané do splatnosti“. Prijatá úhrada od protistrany sa podľa povahy záväzku vyказuje v položke „Úvery a vklady od ostatných bánk“ alebo v položke „Vklady klientov“.

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo obchody“) sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú v položke „Úvery a vklady v ostatných bankách“ alebo „Úvery poskytnuté klientom“. Prijaté zabezpečenie (kolaterál), ktorým je cenný papier, je odo dňa vyrovnania obchodu do dňa splatnosti obchodu účtovaný v podsúvahovej evidencii. Rozdiel medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa vyказuje ako úrok a časovo rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

f) Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky. Banka v súlade so svojím plánom akvizície finančných nástrojov a v súlade s investičnou stratégiou rozlišuje štyri kategórie finančných nástrojov:

- úvery a iné pohľadávky,

- finančné aktíva alebo finančné záväzky v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát,
 - a. finančné aktíva alebo finančné záväzky na obchodovanie,
 - b. finančné aktíva alebo finančné záväzky v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát,
- finančné aktíva držané do splatnosti,
- finančné aktíva na predaj.

g) Úvery a iné pohľadávky

Úvery a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery sú oceňované v umorovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie.

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru je v deň uzatvorenia obchodu zaúčtované potvrdenie o otvorení úveru do podsúvahy. V deň čerpania peňažných prostriedkov dlžníkom je úver preúčtovaný do výkazu o finančnej situácii. Počas vykonávania činnosti vznikajú banke potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Banka účtuje o potenciálnych záväzkoch v podsúvahe a vytvára rezervy na tieto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej závierky.

Tvorba opravných položiek na straty z úverov

Prima banka člení všetky pohľadávky voči klientom na individuálne významné a nevýznamné. Opravné položky k významným položkám úverov poskytnutých klientom sa tvoria individuálne. Rozhodnutiu o tvorbe opravnej položky predchádza posúdenie, či uvedená položka spĺňa niektorú z podmienok, ktorá je dôkazom možného znehodnotenia pohľadávky. Takýmito podmienkami sú hlavne: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie, že dlžník je v konkurze alebo likvidácii, ak sa k pohľadávke viaže identifikovaný podvod, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dost' prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak banka na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát z úverov a pohľadávok, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. Opravná položka na potenciálne straty z úverov sa tvorí s cieľom znížiť účtovnú hodnotu úverov poskytnutých klientom na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku úveru alebo precenené na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia. Opravná položka na stratu z úverov poskytnutých klientom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistá tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky alebo výška opravnej položky nie je primeraná, nadbytočné opravné položky sa rozpustia cez rovnaký riadok výkazu súhrnných ziskov a strát.

Opravné položky sa tvoria na základe výpočtu výšky vzniknutej straty, ktorá sa určí ako rozdiel účtovnej hodnoty úverovej pohľadávky a súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov, diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou úveru po zohľadnení hodnoty zabezpečenia. Pri reštrukturalizovaných úveroch ide o efektívnu úrokovú sadzbu platnú pred zmenou podmienok.

K položkám pohľadávok z úverov, ktoré nespĺňajú podmienky na tvorbu špecifickej opravnej položky a nie sú účtované v reálnej hodnote tvorí banka portfóliové opravné položky na skupinovom základe pri použití rizikových parametrov pre danú skupinu úverov. Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale na základe historickej skúsenosti sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu súvahy.

Základom výpočtu portfóliových opravných položiek sú údaje o účtovných hodnotách pohľadávok evidovaných v súvahe ako pohľadávky voči klientom a objemy podsúvahových záväzkov klientov bez zahrnutia zlyhaných expozícií. Pre výpočet potenciálnych strát sú použité pravdepodobnostné hodnoty zlyhania pohľadávky, pravdepodobná strata plynúca zo zlyhania pohľadávky a hodnota expozície. Tieto sú stanovené bankou na základe analýzy a spätného testovania historických údajov za príslušné portfóliá.

Odpisovanie pohľadávok

Vznik nevymožiteľných pohľadávok je spojený s podnikateľským rizikom, ktoré je v rôznej miere súčasťou všetkých vykonávaných bankových činností. V prípade, že niektorá pohľadávka splní podmienky pre odpis, odpíše Prima banka pohľadávku priamo do nákladov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z odpisu pohľadávok“ a súčasne použije vytvorené opravné položky. Pohľadávky, u ktorých nezaniklo právo na ich vymáhanie, zostávajú evidované v podsúvahe. O spôsobe odpísania konkrétnej pohľadávky rozhoduje komisia pre problémové úvery. V prípade splatenia odpísanej pohľadávky sa výnos vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát taktiež v položke „Čistý zisk/(strata) z odpisu pohľadávok“.

h) Operácie s cennými papiermi

Prima banka člení cenné papiere v portfóliu podľa zámeru, s ktorým boli obstarané. Všetky cenné papiere nakúpené do portfólia Prima banky sú zaúčtované v deň finančného vyrovnania v obstarávacej cene.

Finančné aktíva určené na obchodovanie

Finančné aktíva určené na obchodovanie sú nakupované za účelom dosiahnutia zisku z krátkodobého výkyvu cien. Akékoľvek nákupy a predaje finančných aktív určených na obchodovanie, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Prima banka vyказuje nere realizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý výnos/(strata) z obchodovania“. Výnosy z úrokov z cenných papierov na obchodovanie sa denne časovo rozlišujú a vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a podobné výnosy“.

Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát

V tomto portfóliu sa nachádzajú finančné nástroje bežne obchodované na trhu s kótovanými cenami, ktoré však slúžia na účely riadenia pozičných rizík, najmä rizika likvidity a menového rizika v záujme harmonizácie pozícií obchodnej a bankovej knihy, pričom pôvodný zámer ich kúpy bola investícia do portfólia Prima banky.

Finančné aktívum zaradené v portfóliu v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňuje na reálnu hodnotu cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý výnos z obchodovania“. Výnosy z úrokov z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát sa denne časovo rozlišujú a vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a podobné výnosy“.

Finančné aktíva na predaj

Finančné aktíva na predaj („AFS portfólio“) zahŕňajú cenné papiere, ktorých predaj realizuje Prima banka za typicky trhových podmienok alebo pre účely riadenia rizík v bankovej knihe. Toto portfólio zahŕňa aj investície banky v súkromne vlastnených spoločnostiach s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach, pri ktorých neexistuje žiadny trh alebo v ktorých je účasť povinná (SWIFT Belgicko). Prima banka neočakáva, že v blízkej budúcnosti uvedené účasti predá alebo inak vyradí.

Dividendy z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Prijaté dividendy“. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív na predaj sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý výnos/(strata) z obchodovania“. Zmeny reálnej hodnoty u finančných aktív určených na predaj sú účtované na ťarchu/ v prospech účtu oceňovacie rozdiely vo vlastnom imaní.

Finančné aktíva držané do splatnosti

Uvedené portfólio je nederivátovým finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti. Cenné papiere držané do splatnosti sa oceňujú v umorovanej hodnote na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z cenných papierov držaných do splatnosti sa denne časovo rozlišujú a vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy a podobné výnosy“.

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak banka neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

Ak si banka všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva prevedeného finančného majetku ponechá, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a navyše vykazuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

Banka ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

i) Finančné deriváty

Finančné deriváty Prima banky zahŕňujú menové a úrokové swapy, forwardy a opcie. Deriváty sú určené na účely zabezpečenia rizika. Vo výkaze o finančnej situácii sú vykázané v reálnej hodnote podľa povahy precenenia v položke „Kladná reálna hodnota derivátov“ alebo „Záporná reálna hodnota derivátov“. Podkladový finančný nástroj derivátu sa v deň dohodnutia obchodu zaúčtuje do podsúvahovej evidencie. Z podsúvahovej evidencie sa odúčtuje v deň ukončenia derivátu.

Na bilančných účtoch sa súvzťažne s nákladovými/výnosovými účtami účtujú zmeny reálnej hodnoty derivátov tak, že kladná reálna hodnota derivátov je aktívom a záporná reálna hodnota je záväzkom s protistranou vo výnosoch a nákladoch vykázaných vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý výnos/(strata) z obchodovania“.

Preceňovanie swapov a ostatných derivátov obchodnej knihy sa uskutočňuje princípom diskontovaných peňažných tokov pomocou trhových kriviek, denne, s priamym vplyvom na výnosy a náklady. U položiek bankovej knihy a nástrojov hedgingu prebieha oceňovanie raz za mesiac rovnakým spôsobom. V prípade existencie vnorených derivátov sa tieto oceňujú ako samostatné len v prípade, že majú priamy vplyv na reálnu hodnotu vlastného kontraktu.

j) Hedging

Prima banka sa zabezpečuje proti riziku zmien reálnych hodnôt („Fair Value Hedge“) vykazovaného majetku, ktoré súvisí s rizikom zmeny úrokových sadzieb, a ktoré môže mať vplyv na náklady alebo výnosy. Hedgovanými položkami sú dlhodobé úvery so štruktúrovanou úrokovou sadzbou. Zisk alebo strata z ocenenia nástroja hedgingu v reálnej hodnote je vykázaná vo výnosoch alebo nákladoch; rovnako je vykázaný zisk alebo strata z hedgovanej položky priraditeľná k hedgovanému riziku, pričom dopad zmien reálnych hodnôt nástroja a položky hedgingu na celkový výsledok je nepatrný.

Prima Banka ukončila v júni 2011 zabezpečenie proti variabilite peňažných tokov pri vykazovaných dlhodobých úveroch s variabilnou úrokovou sadzbou („Cash Flow Hedge“). Zisk a strata z precenenia nástroja hedgingu na reálnu hodnotu, ktorá je vykázaná vo výkaze o zmenách vo vlastnom imaní v položke „Rezervy na precenenie“, je amortizovaná do výkazu súhrnných ziskov a strát do doby splatnosti pôvodne zabezpečovaných dlhodobých úverov.

Prima Banka ukončila v rokoch 2011 a 2012 aj zabezpečenia proti riziku zmien reálnych hodnôt („Fair Value Hedge“) pri emitovaných hypotekárnych záložných listoch, prijatých podriadených dlhoch a cenných papieroch v AFS portfóliu, cenných papieroch v portfóliu úverov a pohľadávok; a taktiež aj pri poskytnutých úveroch so štruktúrovanou úrokovou sadzbou. Tieto hedgované finančné nástroje ostávajú naďalej v portfóliách banky a hodnota ich ocenenia na reálnu hodnotu v deň zrušenia hedgingového vzťahu je amortizovaná do výkazu súhrnných ziskov a strát do doby ich splatnosti. Nástroje hedgingu, ktorými boli úrokové swapy, boli zrušené a prebehlo ich finančné vysporiadanie.

k) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov zodpovedá kótovanej trhovej cene ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady.

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, sa stanoví pomocou oceňovacích metód ako teoretická cena odvodená od výnosu odčítaného z výnosovej krivky štátnych cenných papierov a kreditnej prirážky dlhových cenných papierov emitentov s porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania. Pokiaľ je to prakticky možné, modely používajú len zistiteľné údaje, avšak oblasti, ako napr. úverové riziko, volatilita a likvidita, si vyžadujú odborné odhady. Zmeny predpokladov spojených s týmito faktormi by mohli mať dopad na vykázanú reálnu hodnotu finančných nástrojov.

Ak je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, predpokladané budúce peňažné toky sú založené na najpresnejších odhadoch manažmentu a diskontná sadzba reprezentuje trhovú sadzbu pre nástroje s podobnými podmienkami a splatnosťou. V prípade použitia oceňovacích modelov, vstupné veličiny sú založené na trhových hodnotách platných k dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodovateľné na burze, je odvodená od predpokladanej hodnoty, ktorú by banka získala v prípade normálnych obchodných podmienok pri ukončení zmluvy ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, po zohľadnení trhových podmienok a úverovej bonity protistrany.

l) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty.

Prima banka vykonáva rovnomerné odpisovanie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku podľa odhadovanej doby použiteľnosti a začína účtovne odpisovať majetok v tom mesiaci, v ktorom ho začala používať.

Dlhodobý drobný hmotný majetok s obstarávacou cenou do 1 700 € a dlhodobý drobný nehmotný majetok s obstarávacou cenou do 2 400 € s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok je jednorázovo zaúčtovaný do nákladov v roku zaradenia do užívania.

Pozemky a umelecké diela sa neodpisujú.

Pri účtovnom odpisovaní majetku používa Prima banka nasledovné doby odpisovania:

	Doba odpisovania v rokoch
Počítače, kancelárska technika, autá, atď.	4 - 6
Softvér	do 10
Inventár	4 - 6
Kancelárske a bankové vybavenie	4 - 12
Budovy a stavby	20*

*20 rokov sa odpisujú budovy vo vlastníctve banky; rekonštrukčné práce vykonané na prenajatých budovách podľa doby trvania nájomnej zmluvy

m) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky Prima banka posudzuje účtovnú hodnotu dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt - reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát v položke „Odpisy“.

n) Daň z príjmu

Splatná daň z príjmov je vypočítaná z daňového základu vykazaného v súlade so slovenskými daňovými predpismi. Daňový základ sa odlišuje od účtovného zisku/(straty) vykazaného vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba platná pre nasledujúce roky, t. j. 22 %.

Odložený daňový záväzok, ktorý sa vzťahuje na zdaniteľné dočasné rozdiely, predstavuje čiastku dane k úhrade v budúcich zdaňovacích obdobiach. Odložená daňová pohľadávka sa vzťahuje na odpočítateľné dočasné rozdiely, na možnosť umorovať daňovú stratu a možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky. Odložené daňové záväzky sa vykazujú

všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým bude možné odpočítateľné rozdiely zúčtovať.

Odložená daň sa účtuje vo výkaze ziskov a strát okrem prípadov, ak sa odložená daň týka položiek, ktoré sa neúčtujú ako náklad alebo výnos, ale účtujú a vykazujú sa vo vlastnom imaní. V takomto prípade sa aj odložená daň účtuje na ťarchu alebo v prospech vlastného imania.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom banka má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Banka vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb a odloženú daň vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Daňové pohľadávky*“ alebo „*Daňové záväzky*“.

o) Emitované cenné papiere

Dlhové cenné papiere emitované bankou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Banka emituje hypotekárne záložné listy. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové náklady a podobné náklady*“.

p) Podriadený dlh

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadené dlhy banky sa vykazujú na samostatnom riadku výkazu o finančnej situácii „*Podriadený dlh*“. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové náklady a podobné náklady*“.

q) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

r) Rezervy

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vyказuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaučtovaním rezervy na záväzky sa vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

s) Zisk na akciu

Banka vyказuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov kmeňových akcií. Zisk na akciu kmeňových akcií banka vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov kmeňových akcií váženým priemerom počtu kmeňových akcií v obehu v priebehu roka. Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.

t) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Výnosové/(nákladové) úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo prémieou.

u) Poplatky a provízie

Prijaté a platené poplatky a provízie sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát podľa princípu vecnej a časovej súvislosti. Poplatky súvisiace s poskytnutím úveru sú časovo rozlišované počas doby trvania úveru.

4. Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje od vedenia banky vykonať určité odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy nákladov a výnosov za príslušné účtovné obdobie. Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Odhady sa týkajú najmä: reálnych hodnôt finančných nástrojov, opravných položiek na úvery poskytnuté klientom a rezerv na súdne spory.

Reálna hodnota finančných nástrojov

V prípadoch, keď nie je možné získať reálnu hodnotu finančného majetku a finančných záväzkov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii z aktívnych trhov, reálna hodnota sa určí použitím rôznych techník oceňovania, medzi ktoré patrí aj využitie matematických a štatistických modelov. Vstupy do týchto modelov sú podľa možnosti prevzaté z uznávaných trhov, ale v prípadoch, kde to nie je možné, sa pri stanovovaní reálnych hodnôt vyžaduje určitá miera odhadu. Odhady predstavujú zhodnotenie likvidity a vstupov do modelov, napr. aktuálne úrokové sadzby, menové kurzy a úverové spready.

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Ako sa uvádza v predchádzajúcich odsekoch časti 3 a podrobne opisuje v poznámke 3 a 29 kapitoly 6 k účtovnej závierke, banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do nesplácania úveru, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky však zahŕňa rôzne neistoty týkajúce sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2013.

Odložená daňová pohľadávka

Realizácia odloženej daňovej pohľadávky je závislá na dosiahnutí dostatočných budúcich zdaniteľných ziskov. Navyše, pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné posudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

Rezervy na súdne spory

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku.

Budúce udalosti a ich vplyv sa nedajú určiť s úplnou istotou. Podobne uskutočnené účtovné odhady vyžadujú posúdenie a tie odhady, ktoré sú použité pri zostavovaní účtovnej závierky, sa zmenia, keď nastanú nové okolnosti, alebo sú dostupné nové informácie a skúsenosti, alebo keď sa zmení podnikateľské prostredie, v ktorom banka pôsobí. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od tých, ktoré boli odhadované a ich vplyv môže byť materiálny.

5. Vykazovanie podľa segmentov

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu banky. Pre účely vnútorného riadenia vyhodnocuje banka nasledujúce segmenty svojej činnosti:

- retailové a komerčné bankovníctvo,
- finančné trhy a ostatné.

Retailové a komerčné bankovníctvo zahŕňa poskytovanie bankových produktov a služieb mestám a obciam, podnikateľským subjektom a obyvateľstvu. Segment finančné trhy, ostatné a centrála zahŕňa obchodovanie banky na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného a kapitálového trhu a hodnoty za centrálu banky.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk/(strata) v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb na území Slovenskej republiky. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom je uvedený v jednotlivých poznámkach tejto účtovnej závierky. Banka sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa pridelujú k jednotlivým segmentom podľa miesta ich vzniku.

Výnosovými položkami vo výkaze podľa klientskych segmentov sú „Čistý úrokový výnos“, „Čistý výnos/(strata) z poplatkov a provízií“, „Čistý výnos/(strata) z obchodovania“, „Čistý výnos/(strata) z investícií“ a „Ostatné výnosy“.

Položka „Čistá tvorba rezerv a opravných položiek“ obsahuje čistú tvorbu alebo rozpustenie individuálnych a portfóliových opravných položiek vyplývajúcich z kreditného rizika, odpis úverových pohľadávok a výnosy z odpísaných pohľadávok. Položka „Všeobecné prevádzkové náklady“ obsahuje priame a nepriame náklady. Priame náklady (náklady na zamestnancov a nakupované výkony a služby) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schváleného alokačného kľúča.

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2013:

	Retailové a komerčné bankovníctvo	Finančné trhy a ostatné	Celkom
Čistý úrokový výnos	37 247	2 791	40 038
Čistý výnos/(strata) z poplatkov a provízií *	6 048	(767)	5 281
Čistá (strata) z obchodovania	(323)	(91)	(414)
Čistá (strata) z investícií	0	(482)	(482)
Ostatné výnosy	0	141	141
Čistý výnos z bankových činností	42 972	1 592	44 564
Všeobecné prevádzkové náklady	(28 203)	(10 039)	(38 242)
Čistý prevádzkový zisk/(strata)	14 769	(8 447)	6 322
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	(11 929)	206	(11 723)
Zisk/(strata) pred zdanením	2 840	(8 241)	(5 401)
Aktíva celkom	1 180 203	720 184	1 900 387

*vrátane poplatkov do Fondu ochrany vkladov a osobitného odvodu dane

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2012:

	Retailové a komerčné bankovníctvo	Finančné trhy a ostatné	Celkom
Čistý úrokový výnos	32 347	5 803	38 150
Čistý výnos/(strata) z poplatkov a provízií*	7 073	(391)	6 682
Čistý výnos z obchodovania	797	226	1 023
Čistá (strata) z investícií	0	(497)	(497)
Ostatné výnosy	0	186	186
Čistý výnos z bankových činností	40 217	5 327	45 544
Všeobecné prevádzkové náklady	(33 770)	(10 087)	(43 857)
Čistý prevádzkový zisk/(strata)	6 447	(4 760)	1 687
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	(13 783)	4	(13 779)
(Strata) pred zdanením	(7 336)	(4 756)	(12 092)
Aktíva celkom	1 182 963	796 401	1 979 364

*vrátane poplatkov do Fondu ochrany vkladov a osobitného odvodu dane

6. Poznámky k finančným výkazom

1. Vklady v centrálnych bankách

	31.12.2013	31.12.2012
Účty peňažných rezerv v NBS	8 641	82 335
Bežné účty a termínované vklady v NBS	0	0
Celkom	8 641	82 335

Povinné peňažné rezervy v NBS predstavujú povinné minimálne rezervy, ktoré je banka povinná udržiavať v hotovosti na účte v NBS. Systém tvorby a udržiavania povinných minimálnych rezerv sa riadi predpismi Európskeho spoločenstva a Európskej centrálnej banky. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená.

2. Úvery a vklady v ostatných bankách

	31.12.2013	31.12.2012
Bežné účty v iných bankách	1 671	895
Termínované vklady	102 996	112 153
Celkom	104 667	113 048
Opravné položky	(89)	(3)
Celkom	104 578	113 045

a) opravné položky k úverom a vkladom v ostatných bankách

Pohyb opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách za rok 2013:

	Stav 1.1.2013	Tvorba	Použitie/ Rozpustenie	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2013
Opravné položky	(3)	(126)	41	(1)	(89)
Celkom	(3)	(126)	41	(1)	(89)

Pohyb opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách za rok 2012:

	Stav 1.1.2012	Tvorba	Použitie/ Rozpustenie	Stav 31.12.2012
Opravné položky	(9)	(21)	27	(3)
Celkom	(9)	(21)	27	(3)

b) geografické členenie úverov a vkladov v ostatných bankách

	31.12.2013	31.12.2012
Slovenská republika	37	35 023
Štáty Európskej únie	104 268	77 962
Ostatné štáty	273	60
Celkom	104 578	113 045

3. Úvery poskytnuté klientom**a) podľa klientskych skupín**

	31.12.2013	31.12.2012
Mestá a obce	375 676	429 729
Ostatné podnikateľské subjekty	470 487	524 074
Občania, v tom:	499 750	340 108
úvery na bývanie	414 171	271 688
spotrebné úvery	71 306	52 308
ostatné úvery/pohľadávky	14 273	16 112
Celkom	1 345 913	1 293 911
Špecifické opravné položky	(151 431)	(140 526)
Skupinové opravné položky	(14 281)	(14 098)
Celkom	1 180 201	1 139 287

Prehľad úverov podľa ich zostatkovej splatnosti je uvedený v poznámke 37, bod 2c).

b) podľa geografického členenia

	31.12.2013	31.12.2012
Slovenská republika	1 133 842	1 091 376
Štáty Európskej únie	41 599	42 925
Ostatné štáty	4 760	4 986
Celkom	1 180 201	1 139 287

c) opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2013:

	Stav 1.1.2013	Tvorba	Použitie/ Rozpustenie	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2013
Špecifické opravné položky, v tom:	(140 526)	(21 927)	11 022	0	(151 431)
- znehodnotenú pohľadávky	(140 526)	(21 927)	11 022		(151 431)
Portfóliové opravné položky, v tom:	(14 098)	(18 548)	18 338	27	(14 281)
- individuálne významní klienti	(4 789)	(5 253)	6 295	27	(3 720)
- individuálne nevýznamní klienti	(9 309)	(13 295)	12 043		(10 561)
Celkom	(154 624)	(40 475)	29 360	27	(165 712)

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2012:

	Stav 1.1.2012	Tvorba	Použitie/ Rozpustenie	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2012
Špecifické opravné položky, v tom:	(136 750)	(17 422)	13 645	1	(140 526)
- znehodnotenú pohľadávky	(136 750)	(17 422)	13 645	1	(140 526)
Portfóliové opravné položky, v tom:	(6 255)	(23 751)	15 912	(4)	(14 098)
- individuálne významní klienti	(4 563)	(9 170)	8 948	(4)	(4 789)
- individuálne nevýznamní klienti	(1 692)	(14 581)	6 964	0	(9 309)
Celkom	(143 005)	(41 173)	29 557	(3)	(154 624)

4. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2013	31.12.2012
Slovenské štátne dlhopisy	26 027	31 520
Celkom	26 027	31 520

5. Finančné aktíva na predaj

	31.12.2013	31.12.2012
Štátne dlhopisy štátov Európskej únie	0	10 308
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	20	20
Ostatné cenné papiere	71	71
Celkom	91	10 399

V októbri 2005 založila Prima banka dcérsku spoločnosť – MUNICIPALIA, a.s., so sídlom v Žiline. Základné imanie tejto spoločnosti je 33 200 €. Banka vlastní 60 %, t.j. 19 920 €.

Banka má v portfóliu finančné aktíva na predaj 2 majetkové cenné papiere v celkovom objeme 71 tis. €, ktorými sú len účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko a RVS Bratislava.

Ostatné cenné papiere – akcie, podielové listy a ostatné podiely

Názov	31.12.2013			31.12.2012		
	Hodnota podielu			Hodnota podielu		
	(%)	nominálna	reálna	(%)	nominálna	reálna
RVS a. s. Bratislava	0,678	46	70	0,678	46	70
SWIFT LA HULPE, Belgicko	0	0	1	0	0	1
Celkom	x	46	71	x	46	71

6. Finančné aktíva držané do splatnosti

	31.12.2013	31.12.2012
Slovenské štátne dlhopisy	381 529	409 462
Štátne dlhopisy štátov Európskej únie	32 803	46 251
Dlhopisy podnikateľských a verejnoprospešných subjektov	48 834	48 620
Dlhopisy miestnej samosprávy	12 753	2 368
Bankové dlhopisy	15 051	2 101
Celkom	490 970	508 802
Opravné položky	(551)	(842)
Celkom	490 419	507 960

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2013:

	Stav 1.1.2013	Tvorba	Použitie/ Rozpustenie	Stav 31.12.2013
Skupinové opravné položky	(842)	(81)	316	(551)
Celkom	(842)	(81)	316	(551)

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2012:

	Stav 1.1.2012	Tvorba	Použitie/ Rozpustenie	Stav 31.12.2012
Skupinové opravné položky	(672)	(199)	29	(842)
Celkom	(672)	(199)	29	(842)

7. Kladná reálna hodnota derivátov

	31.12.2013		31.12.2012	
	Hodnota aktív		Hodnota aktív	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Deriváty na obchodovanie, v tom	472	35 029	552	44 593
úrokové	447	15 440	485	19 097
menové	25	19 589	67	25 496
Zabezpečovacie deriváty, v tom	3	43 193	24	48 087
úrokové	3	43 193	24	48 087
Celkom	475	78 222	576	92 680

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 34.

8. Dlhodobý hmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2013:

	31.12.2012	prírastky	úbytky	iné pohyby	31.12.2013
Pozemky, budovy a stavby	35 767	1 955	(1 455)	0	36 267
Investičné technológie	8 239	356	(721)	0	7 874
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	18 137	608	(1 610)	(10)	17 125
Operatívny leasing	398	0	0	10	408
Dlhodobý hmotný majetok	62 541	2 919	(3 786)	0	61 674
Oprávky - budovy a stavby	(18 760)	(2 049)	1 220	0	(19 589)
Oprávky - investičné technológie	(7 233)	(544)	722	0	(7 055)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(15 156)	(950)	1 559	10	(14 537)
Oprávky - operatívny leasing	(229)	(19)	0	(10)	(258)
Oprávky	(41 378)	(3 562)	3 501	0	(41 439)
Zostatková hodnota	21 163	(643)	(285)	0	20 235

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2012:

	1.1.2012	prírastky	úbytky	31.12.2012
Pozemky, budovy a stavby	33 731	2 059	(23)	35 767
Investičné technológie	8 560	181	(502)	8 239
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	17 039	2 744	(1 646)	18 137
Operatívny leasing	666	15	(283)	398
Dlhodobý hmotný majetok	59 996	4 999	(2 454)	62 541
Oprávky - budovy a stavby	(16 954)	(1 821)	15	(18 760)
Oprávky - investičné technológie	(6 978)	(740)	485	(7 233)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(14 707)	(960)	511	(15 156)
Oprávky - operatívny leasing	(475)	(15)	261	(229)
Oprávky	(39 114)	(3 536)	1 272	(41 378)
Zostatková hodnota	20 882	1 463	(1 182)	21 163

Závazky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku

Prima banka evidovala k 31. decembru 2013 záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého majetku vo výške 550 tis. € (31. december 2012: nevýznamné záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku).

Poistné krytie

Dlhodobý hmotný majetok je krytý poistením do maximálnej výšky poistnej sumy 34 700 tis. €. Súbor hmotného majetku vrátane elektronických zariadení a drobného hmotného majetku je krytý do maximálnej výšky poistnej sumy 26 000 tis. €. Kryté sú škody spôsobené živelnými udalosťami, požiarom, krádežou a vandalizmom, vodou z vodovodného zariadenia a pod. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 1 386 tis. €.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

Prima banka vykazuje ako podsúvahovú položku budúce potenciálne záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu (ako nájomca). V rámci svojej bežnej obchodnej činnosti Prima banka uzatvára zmluvy o operatívnom prenájme budov na výkon bankovej činnosti, bankomatov a POS terminálov.

K 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 bola celková výška budúcich platieb vyplývajúca z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu nasledujúca:

Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu	31.12.2013	31.12.2012
Menej ako 1 rok	143	215
1 rok až 5 rokov	4 136	3 615
Viac ako 5 rokov	3 271	2 837
Celkom	7 550	6 667
Operatívny prenájom vykázaný vo všeobecných prevádzkových nákladoch	449	448

9. Dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2013:

	31.12.2012	prírastky	úbytky	31.12.2013
Softvér	5 353	374	0	5 727
Iný dlhodobý nehmotný majetok	21 338	113	0	21 451
Dlhodobý nehmotný majetok	26 691	487	0	27 178
Oprávky - softvér	(4 891)	(288)	0	(5 179)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(19 860)	(920)	0	(20 780)
Oprávky a opravné položky	(24 751)	(1 208)	0	(25 959)
Zostatková hodnota	1 940	(721)	0	1 219

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2012:

	31.12.2011	prírastky	úbytky	31.12.2012
Softvér	5 287	401	(335)	5 353
Iný dlhodobý nehmotný majetok	21 000	423	(85)	21 338
Dlhodobý nehmotný majetok	26 287	824	(420)	26 691
Oprávky - softvér	(4 512)	(714)	335	(4 891)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(18 797)	(1 148)	85	(19 860)
Oprávky a opravné položky	(23 309)	(1 862)	420	(24 751)
Zostatková hodnota	2 978	(1 038)	0	1 940

Poistné krytie

Dlhodobý nehmotný majetok je krytý poistením do maximálnej výšky poistnej sumy 1 000 tis. €. Príslušné poistenie sa vzťahuje napr. na elektronické počítačové programy, elektronické dáta a média, počítačové systémy. Kryté sú škody spôsobené podvodnou modifikáciou programov, dát, ich zničením a pod.

Prima banka neevidovala k 31. decembru 2013 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2012: 0 tis. €).

10. Odložené daňové pohľadávky

	31.12.2013	31.12.2012
Odložená daňová pohľadávka	15 158	16 197
Celkom	15 158	16 197

11. Ostatné aktíva

	31.12.2013	31.12.2012
Položky časového rozlíšenia	939	607
Ostatné aktíva	1 168	1 108
Celkom	2 107	1 715

12. Úvery a vklady od centrálnych bánk

	31.12.2013	31.12.2012
Prijaté úvery od centrálnych bánk	83 427	233 898
Celkom	83 427	233 898

Banka založila k 31. decembru 2013 v prospech Európskej centrálnej banky (ďalej ECB) štátne dlhopisy držané v portfóliu cenných papierov za pooling v hodnote 322 353 tis. € (31. december 2012: 347 353 tis. €):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
štátny dlhopis	322 353	83 427	02/2014 - 03/2021	ECB

13. Úvery a vklady od ostatných bánk

	31.12.2013	31.12.2012
Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie	11	84
Termínované vklady	29 275	32 804
Celkom	29 286	32 888

a) podľa geografického členenia

	31.12.2013	31.12.2012
Štáty Európskej únie	29 286	32 888
Celkom	29 286	32 888

14. Vklady klientov

a) podľa klientskych skupín

	31.12.2013	31.12.2012
Mestá a obce	267 778	244 821
Štát	111	30 989
Ostatné podnikateľské subjekty	229 188	240 198
Občania	1 019 151	948 148
Celkom	1 516 228	1 464 156

b) podľa typu produktu

	31.12.2013	31.12.2012
Bežné účty	607 656	582 145
Termínované vklady	794 918	741 726
Úsporné vklady	113 654	140 285
Celkom	1 516 228	1 464 156

c) podľa meny

	31.12.2013	31.12.2012
V eurách	1 510 501	1 454 855
V cudzej mene	5 727	9 301
Celkom	1 516 228	1 464 156

d) podľa geografického členenia

	31.12.2013	31.12.2012
Slovenská republika	1 508 183	1 456 662
Štáty Európskej únie	6 651	5 265
Ostatné štáty	1 394	2 229
Celkom	1 516 228	1 464 156

K 31. decembru 2013 je časť vkladov klientov zabezpečená cennými papiermi zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 36 766 tis. € (k 31. decembru 2012: 42 893 tis. €) v prospech nasledujúcich subjektov:

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota vkladov	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
štátny dlhopis	36 513	0	11.2.2014	ŠFRB
štátny dlhopis	253	1 095	7.4.2014	Štátna pokladnica
Celkom	36 766	1 095		

15. Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	31.12.2013	31.12.2012
Klienti, v tom:	2 156	5 053
Občania	2 156	5 053
Celkom	2 156	5 053

V položke „Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ sú vykázané štruktúrované vklady so splatnosťou 2 roky, ktoré sú ponúkané klientom formou jednotlivých emisií počas upisovacieho obdobia.

16. Emitované cenné papiere

	31.12.2013	31.12.2012
Hypotekárne záložné listy	93 474	78 087
Celkom	93 474	78 087

K 31. decembru 2013 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota k 31.12.2013
HZL HLPRIM05	10.3.2010	10.3.2014	ročne	3,60 %	1 000,00	9 623	9 903
HZL HLPRIM07	13.6.2011	13.6.2015	ročne	3,50 %	1 000,00	7 426	7 578
HZL HLPRIM08	24.7.2012	24.7.2015	-	ZERO	100 000,00	500	47 078
HZL HLPRIM09	25.10.2013	25.10.2016	-	ZERO	100 000,00	300	28 915
Celkom							93 474

K 31. decembru 2012 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota k 31.12.2012
HZL HLPRIM04	28.10.2009	28.10.2013	ročne	4,10 %	1 000	5 975	6 018
HZL HLPRIM05	10.3.2010	10.3.2014	ročne	3,60 %	1 000	9 623	9 962
HZL HLPRIM06	7.7.2010	7.7.2013	ročne	3,30 %	1 000	9 180	9 334
HZL HLPRIM07	13.6.2011	13.6.2015	ročne	3,50 %	1 000	7 426	7 569
HZL HLPRIM08	24.7.2012	24.7.2015	-	ZERO	100 000	500	45 204
Celkom							78 087

Emitované hypotekárne záložné listy Prima banky sú na meno, v zaknihovanej podobe. Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie je s nimi spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo. Časť vydaných hypotekárnych záložných listov banky je kótovaná na Burze cenných papierov v Bratislave. Výška vydaných hypotekárnych záložných listov musí byť podľa § 68 zákona o bankách najmenej 90 % z objemu poskytnutých hypotekárnych úverov. Na základe rozhodnutia NBS od 1. januára 2012 postačuje Prima banke na krytie vydaných hypotekárnych záložných listov 70 % z objemu poskytnutých hypotekárnych úverov. Banka uvedené zákonné požiadavky v roku 2013 aj v roku 2012 dodržala.

17. Záporná reálna hodnota derivátov

	31.12.2013		31.12.2012	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Deriváty na obchodovanie, v tom	1 274	35 030	1 732	44 667
úrokové	1 248	15 440	1 629	19 097
menové	26	19 590	103	25 570
Zabezpečovacie deriváty, v tom	1 904	43 193	2 580	48 087
úrokové	1 904	43 193	2 580	48 087
Celkom	3 178	78 223	4 312	92 754

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 34.

18. Ostatné záväzky

	31.12.2013	31.12.2012
Položky časového rozlíšenia	7	13
Odhadné účty pasívne	9 176	10 058
Zúčtovanie so zamestnancami	588	755
z toho: sociálny fond	38	114
Ostatné	8 146	15 593
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	740	819
Celkom	18 657	27 238

Odhadné účty pasívne pozostávajú predovšetkým z rezervy na odmeny zamestnancov banky za rok 2013, rezervy na nevyčerpanú dovolenku a rezervy na nevyfakturované dodávky tovarov a služieb.

Sociálny fond

V súlade s platnými zákonmi o sociálnom fonde, o dani z príjmov a kolektívnou zmluvou vyššieho stupňa uzatvorenou medzi Slovenskou bankovou asociáciou a Odborovým zväzom pracovníkov peňažníctva a poisťovníctva v Slovenskej republike tvorí Prima banka sociálny fond. Sociálny fond využíva Prima banka na financovanie vlastnej sociálnej politiky.

Sociálny fond sa tvorí v priebehu roka ako úhrn povinného prídely vo výške 0,6 % (pri dosiahnutí zisku a splnení odvodových a daňových povinností) z objemu hrubých miezd skutočne zúčtovaných zamestnancom na výplatu za bežný rok. Pre daňové účely sú tieto prídely súčasťou nákladov na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľných príjmov. Financovanie sociálnej politiky predstavuje krátkodobé zamestnanecké požitky, ktoré sa účtujú a vykazujú ako náklady bežného roka.

Tvorba a použitie prostriedkov sociálneho fondu k 31. decembru 2013 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2013	31.12.2012
Stav k 1.1.	113	184
Tvorba z nákladov	62	56
Použitie, v tom:	(137)	(127)
príspevok na stravovanie	(137)	(127)
Celkom	38	113

19. Rezervy

	31.12.2013	31.12.2012
Rezervy na súdne spory	2 769	2 737
Rezervy na podsúvahové záväzky	1 010	814
Ostatné rezervy	1 357	1 357
Celkom	5 136	4 908

Pohyby rezerv v roku 2013:

	Stav k 1.1.2013	Tvorba	Rozpustenie	Kurzové rozdiely	Stav k 31.12.2013
Rezervy na súdne spory	(2 737)	(32)	0	0	(2 769)
Rezervy na podsúvahové záväzky	(814)	(5 521)	5 319	6	(1 010)
Ostatné rezervy	(1 357)	0	0	0	(1 357)
Celkom	(4 908)	(5 553)	5 319	6	(5 136)

Pohyby rezerv v roku 2012:

	Stav k 1.1.2012	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Stav k 31.12.2012
Rezervy na súdne spory	(1 463)	(2 014)	0	740	(2 737)
Rezervy na podsúvahové záväzky	(809)	(2 821)	2 816	0	(814)
Ostatné rezervy	0	(1 357)	0	0	(1 357)
Celkom	(2 272)	(6 192)	2 816	740	(4 908)

Rezervy na súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy. V prípade právoplatného ukončenia sporu, ktorý sa skončil v prospech banky, banka vytvorené rezervy rozpustí. Celková výška rezervy na súdny spor k 31. decembru 2013 je vo výške 2 769 tis. €, čo predstavuje istinu a úrok z omeškania (31. december 2012: 2 737 tis. €).

Dňa 8. júna 2009 bol začatý súdny spor voči banke zo strany bývalého klienta. V roku 2013 boli úspešne ukončené rokovania materskej spoločnosti banky o mimosúdnom vyrovnaní, ktorých výsledkom bola zmluva o vyrovnaní nároku vo výške 25 mil. €. Zmluva bola podpísaná v októbri 2013 a nadobudla účinnosť po schválení súdom vo februári 2014. Vyrovnanie bolo v plnej výške financované materskou spoločnosťou v súlade s jej prevzatím finančnej zodpovednosti za súdny spor, čo bolo oficiálne potvrdené písomnou dohodou medzi materskou spoločnosťou a bankou.

Rezervy na podsúvahové záväzky

Prima banka tvorí rezervy na podsúvahové úverové prísluby, poskytnuté záruky a potenciálne záväzky, pričom tieto rezervy posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, zohľadňujúc finančnú situáciu a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku alebo úverový príslub, ako aj prijaté zabezpečenie.

Ostatné rezervy

Banka v súvislosti s reštrukturalizáciou pobočkovej siete a plánovaným skorším ukončeným nájomných zmlúv vytvorila rezervu vo výške 1 357 tis. €.

20. Podriadený dlh

	31.12.2013	31.12.2012
Podriadený dlh	46 470	46 961
Celkom	46 470	46 961

Prehľad jednotlivých prijatých podriadených dlhov je nasledovný:

Podriadený úver prijatý od:	Dexia Kommunalkredit Bank A.G., Viedeň			
Výška úveru k 31.12.2012	19 916 351,32	8 298 479,72	10 000 000,00	6 300 000,00
Výška úveru k 31.12.2013	9 958 175,66	4 149 239,86	5 000 000,00	3 150 000,00
Celková úroková sadzba	2,53 %	5,23 %	7,19 %	6,78 %
Dátum podpísania zmluvy	29.9.2005	27.6.2007	26.9.2008	10.10.2008
Čerpanie úveru	30.9.2005	29.6.2007	29.9.2008	14.10.2008
Splatnosť	2.1.2018	2.1.2018	2.1.2018	2.1.2018
Typ úveru	dlhodobý	dlhodobý	dlhodobý	dlhodobý
Podriadený úver prijatý od:	PENTA INVESTMENT LIMITED, Cyprus			
Výška úveru k 31.12.2012	0,00	0,00	0,00	0,00
Výška úveru k 31.12.2013	9 958 175,66	4 149 239,86	5 000 000,00	3 150 000,00
Celková úroková sadzba	2,53 %	5,23 %	7,19 %	6,78 %
Dátum podpísania zmluvy	29.9.2005	27.6.2007	26.9.2008	10.10.2008
Čerpanie úveru	30.9.2005	29.6.2007	29.9.2008	14.10.2008
Splatnosť	2.1.2018	2.1.2018	2.1.2018	2.1.2018
Typ úveru	dlhodobý	dlhodobý	dlhodobý	dlhodobý

Banka používa podriadené dlhy ako nástroj na riadenie kapitálovej primeranosti, pričom doložka podriadenosti je v súlade so znením Obchodného zákonníka, kde obidve strany súhlasia a zavazujú sa, že v prípade bankrotu dlžníka alebo jeho likvidácie pohľadávka veriteľa podľa tejto zmluvy bude uspokojená až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov.

V zmysle kúpno-predanej zmluvy uzavretej medzi Penta Investments Limited a Dexia Kommunalkredit Bank AG Viedeň došlo k dohode o prevzatí 50 % časti podriadeného dlhu vrátane úrokov v prvý pracovný deň roku 2013 spoločnosťou Penta Investments Limited. Veriteľom zostávajúcich 50 % podriadeného dlhu vrátane úrokov zostáva až do 2. januára 2018 Dexia Kommunalkredit Bank AG Viedeň.

21. Vlastné imanie

	31.12.2013	31.12.2012
Základné imanie	88 906	64 906
Ostatné kapitálové fondy	46 000	46 000
Rezervy na precenenie	(10 481)	(12 620)
Hospodársky výsledok minulých období	(16 423)	(8 140)
Hospodársky výsledok bežného obdobia	(5 627)	(8 283)
Celkom	102 375	81 863

Základné imanie

	31.12.2013		31.12.2012	
	počet akcií		počet akcií	
Nominálna hodnota akcií	v kusoch	v tis. €	v kusoch	v tis. €
Menovitá hodnota 1 akcie 399 €	100 200	39 980	100 200	39 980
Menovitá hodnota 1 akcie 67 €	100 200	6 713	100 200	6 713
Menovitá hodnota 1 akcie 5 €	701 400	3 507	701 400	3 507
Menovitá hodnota 1 akcie 1 €	14 705 882	14 706	14 705 882	14 706
Menovitá hodnota 1 akcie 1 €	24 000 000	24 000	0	0
Celkom	39 607 682	88 906	15 607 682	64 906

Ostatné kapitálové fondy

Súčasťou ostatných kapitálových fondov bol fond na krytie bankových rizík, ktorý zriadila Prima banka v roku 2004 z rozdelenia zisku. Účelom fondu bolo krytie bankových rizík vznikajúcich pri výkone podnikateľskej činnosti banky. Ďalšou položkou ostatných kapitálových fondov bol peňažný vklad vo výške 90 mil. €, ktoré vložil bývalý majoritný akcionár do ostatných kapitálových fondov banky na konci roka 2008.

V súlade s platnými stanovami banky predstavenstvo Prima banky v decembri 2012 rozhodlo o využití ostatných kapitálových fondov vo výške 49 643 tis. € na úhradu strát minulých období.

Rezervy na precenenie

	31.12.2013	31.12.2012
Cenné papiere na predaj	(12 633)	(15 462)
Odložená daň k cenným papierom na predaj	2 779	3 556
Zabezpečenie peňažných tokov	(804)	(927)
Odložená daň k zabezpečeniu peňažných tokov	177	213
Celkom	(10 481)	(12 620)

Rezervy na precenenie zahŕňajú nerealizované precenenie finančných aktív na predaj vrátane odloženej dane.

Od roku 2009 je súčasťou rezerv na precenenie aj zisk/(strata) z precenenia nástroja hedgingu, ktorým sa Prima banka zabezpečovala proti variabilite peňažných tokov pri poskytnutých dlhodobých úveroch. V júni 2011 banka ukončila zabezpečenie proti variabilite peňažných tokov pri vykazovaných dlhodobých úveroch s variabilnou úrokovou sadzbou a rezervu postupne amortizuje do výkazu súhrnných ziskov a strát až do splatnosti finančných aktív, ktoré boli zabezpečovacie nástroje. Zároveň banka v roku 2012 jednorázovo znížila zostatok rezervy o sumu -194 tis. € z dôvodu predčasnej maturity úverov, ktoré boli zabezpečenými položkami.

V roku 2011 presunula banka cenné papiere z portfólia finančných aktív na predaj do portfólia finančných aktív držaných do splatnosti v celkovej výške 263 602 tis. €. V tejto súvislosti banka vykazuje v rezervách na precenenie hodnotu precenenia ku dňu presunu cenných papierov do portfólia finančných aktív držaných do splatnosti. Uvedenú rezervu banka postupne amortizuje do výkazu súhrnných ziskov a strát až do splatnosti presunutých cenných papierov.

Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2013

	v tis. €
Prevod straty do hospodárskeho výsledku minulých období	(5 627)
Nerozdelená strata za rok 2013	(5 627)

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2013 podlieha schváleniu valného zhromaždenia Prima banky.

22. Čistý úrokový výnos

	31.12.2013	31.12.2012
Úrokové výnosy a podobné výnosy	73 852	72 201
z vkladov v centrálnych bankách	120	234
z úverov a vkladov v ostatných bankách	3 185	1 215
z úverov poskytnutých klientom	54 022	53 425
z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných		
cez výkaz ziskov a strát	1 283	1 417
z finančných aktív na predaj	10	77
z finančných aktív držaných do splatnosti	14 921	14 536
z derivátov	311	1 297
Úrokové náklady a podobné náklady	(33 814)	(34 051)
na úvery a vklady od centrálnych bánk	(1 274)	(2 000)
na úvery a vklady od ostatných bánk	(160)	(385)
na vklady klientov	(27 914)	(25 049)
na emitované cenné papiere	(2 854)	(2 915)
na deriváty	(1 042)	(2 071)
na podriadený dlh	(570)	(1 631)
Čistý úrokový výnos	40 038	38 150

23. Čistý výnos z poplatkov a provízií

	31.12.2013	31.12.2012
Výnosy z poplatkov a provízií za:	16 206	16 244
prevody peňažných prostriedkov	12 759	12 130
úverovú činnosť	2 905	3 695
operácie s cennými papiermi	121	162
ostatné bankové služby	421	257
Náklady na poplatky a provízie za:	(3 268)	(2 411)
prevody peňažných prostriedkov	(993)	(1 265)
úverovú činnosť	(24)	(139)
operácie s cennými papiermi	(54)	(61)
ostatné bankové služby	(2 197)	(946)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	12 938	13 833

24. Čistý výnos/(strata) z obchodovania

	31.12.2013	31.12.2012
Úvery poskytnuté klientom	(630)	447
Úvery a vklady v ostatných bankách	0	155
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(1 027)	896
Deriváty	2 345	(1 458)
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(113)	(31)
Kurzové rozdiely	(989)	1 014
Čistý výnos (strata) z obchodovania	(414)	1 023

25. Čistá (strata) z investícií

	31.12.2013	31.12.2012
Čistá (strata) z cenných papierov	0	(430)
Čistá (strata) z predaja dlhodobého majetku	(482)	(66)
Čistý (strata) z postúpených pohľadávok	0	(1)
Celkom	(482)	(497)

26. Ostatné výnosy/(náklady)

	31.12.2013	31.12.2012
Výnosy z operatívneho lízingu	160	205
Náklady na ostatné operácie	(19)	(19)
Celkom	141	186

27. Fond ochrany vkladov a osobitný odvod pre bankové inštitúcie

	31.12.2013	31.12.2012
Fond ochrany vkladov	0	(1 044)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(7 657)	(6 107)
Celkom	(7 657)	(7 151)

Od 1. januára 2012 je banka povinná platiť aj osobitný odvod, tzv. bankovú daň, zo sumy vybraných záväzkov banky definovaných podľa zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov. V súvislosti so zmenou tohto zákona banka v roku 2013 neplatila príspevok do Fondu ochrany vkladov, nakoľko výška príspevku pre rok 2013 bola nulová.

28. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2013	31.12.2012
Náklady na zamestnancov	(15 873)	(16 787)
Mzdy a platy *	(11 402)	(12 295)
Sociálne náklady	(3 833)	(3 905)
Ostatné náklady na zamestnancov	(638)	(587)
Odpisy	(4 751)	(5 378)
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(3 543)	(3 516)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(1 208)	(1 862)
Nakupované výkony a služby	(17 618)	(21 692)
Dane a poplatky	(166)	(133)
Nájomné a náklady na investičné technológie	(7 078)	(7 425)
Marketing, reklama a iné služby	(4 604)	(5 966)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby	(201)	(207)
Ostatné nakupované výkony a služby	(5 537)	(4 590)
Tvorba rezervy na súdne spory	(32)	(2 014)
Tvorba ostatných rezerv	0	(1 357)
Celkom	(38 242)	(43 857)

* Vrátane miezd a odmien členom predstavenstva a dozornej rady.

Prima banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poisťné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

Banka, v rámci programu so stanovenými príspevkami, odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky zamestnania zamestnanca. Banke nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie predstavovali k 31. decembru 2013: 121 tis. € (31. decembra 2012: 119 tis. €).

29. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	31.12.2013	31.12.2012
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek k úverom a pohľadávkam	(11 111)	(11 785)
(Tvorba) špecifických opravných položiek k úverom voči klientom	(10 905)	(3 777)
(Tvorba) portfóliových opravných položiek k úverom poskytnutých klientom	(210)	(7 839)
(Tvorba)/rozpustenie portfóliových opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách	(85)	6
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti	291	(170)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	(202)	(5)
Čistá strata z odpisu pohľadávok	(612)	(1 994)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	(11 723)	(13 779)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov poskytnutých klientom sú uvedené v tejto kapitole v poznámke 3c) a informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 19.

30. Daň z príjmu

	31.12.2013	31.12.2012
Odložená daň	(226)	3 809
Celkom	(226)	3 809

Teoretická daň

Daň z hospodárskeho výsledku banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov 23 % platnej v Slovenskej republike (2012: 19 %):

	31.12.2013	31.12.2012
Strata pred zdanením	(5 401)	(12 092)
Teoretická daň 23 % (2012: 19 %) náklad/(výnos)	(1 242)	(2 297)
Nezdaniteľné príjmy	(2 059)	(1 289)
Neodpočítateľné náklady	2 988	1 938
Vplyv v dôsledku zmeny daňovej sadzby	540	(2 161)
Náklad/(výnos) na daň z príjmov	226	(3 809)
Efektívna daňová sadzba	(4,19 %)	31,50 %

Odložená daň z príjmov

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané z dočasných rozdielov s použitím daňovej sadzby platnej pre nasledujúce roky 22 % (2012: 23 %).

Vplyv účtovania odloženej daňovej pohľadávky a odloženého daňového záväzku bol nasledovný:

	Dočasný rozdiel		Odložená daň	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná, z toho:	68 899	70 422	15 158	16 197
Pohľadávky k úverom, CP	47 753	46 122	10 506	10 608
Krátkodobé prevádzkové záväzky	6 193	6 079	1 363	1 398
Rezervy	0	732	0	169
Dlhodobý hmotný majetok	1 451	1 035	319	238
Krátkodobé pohľadávky	65	65	14	15
Aktuálne precenenie zabezpečovacích derivátov	804	927	177	213
Aktuálne precenenie cenných papierov na predaj	12 633	15 462	2 779	3 556
Odložený daňový záväzok, z toho:	0	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka nezaúčtovaná, z toho:	140 092	130 575	30 820	30 032
Pohľadávky k úverom	15 850	0	3 487	0
Ostatné pohľadávky z finančných operácií	99 269	99 269	21 839	22 832
Daňová strata na umorenie	24 973	31 306	5 494	7 200
Celkom	x	x	45 978	46 229
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky			(30 820)	(30 032)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	x	x	15 158	16 197
Vplyv odloženej dane:				
na náklady a výnosy	x	x	(226)	(3 809)
na vlastné imanie	x	x	(813)	48

K 31. decembru 2013 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 30 820 tis. € (2012: 30 032 tis. €), ktorá súvisí najmä s dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv a prenesenou daňovou stratou, pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

31. Čistý zisk/(strata) na 1 akciu

	31.12.2013	31.12.2012
Čistý zisk (strata) účtovného obdobia v tis. €	(5 627)	(8 283)
Počet vydaných akcií s hodnotou 399 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 67 €	100 200	100 200
Počet vydaných akcií s hodnotou 5 €	701 400	701 400
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €	14 705 882	14 705 882
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €	24 000 000	0
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €	(25)	(51)
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	(4)	(9)
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	0	(1)
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0	0
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0	0

32. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

	31.12.2013	31.12.2012
Pokladničná hotovosť	51 236	53 227
Vklady v centrálnych bankách	8 641	82 335
Bežné účty v iných bankách	1 671	895
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	0	60 001
Celkom	61 548	196 458

33. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky**Podsúvahové aktíva**

	31.12.2013	31.12.2012
Pohľadávky zo spotových operácií	447	45
Prijaté záruky	53 298	54 695
Prijaté úverové prísluby	0	500 000
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	926 192	827 846
Celkom	979 937	1 382 586

Podsúvahové záväzky

	31.12.2013	31.12.2012
Záväzky zo spotových operácií	447	45
Vydané záruky	10 665	24 786
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	60 700	63 656
Poskytnuté záruky zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	456 073	501 372
Hodnoty prevzaté do úschovy	22 137	27 613
Celkom	550 022	617 472

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými príslubmi, poskytnutými zárukami a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijaté zabezpečenie. Stav vytvorených rezerv na podsúvahové riziká k 31. decembru 2013 bol 1 010 tis. € (31. december 2012: 814 tis. €), pozri bod 19 tejto kapitoly.

Vydané záruky a ručenia

Vydané záruky a ručenia vystavené klientom predstavujú záväzky, že Prima banka vykoná platby v prípadoch, keď klient nie je schopný plniť svoje záväzky voči tretím osobám.

Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity

Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity zahŕňajú schválené, ale nevyčerpané časti úverov a kontokorentných úverov.

Hodnoty prevzaté do úschovy

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy nie sú majetkom banky. Z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou aktív banky. Výnosy z úschovy cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý výnos z poplatkov a provízií“.

34. Zostatková splatnosť derivátov

Všetky deriváty sú obchodované na mimoburzovom trhu. Prehľad derivátov s kladnou reálnou hodnotou je uvedený v poznámke 7 a prehľad derivátov so zápornou reálnou hodnotou je uvedený v poznámke 17 tejto kapitoly.

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2013:

	do 1 roka	od 1-5 rokov	Celkom
Úrokové obchody	51 455	7 178	58 633
Úrokové swapy	51 455	7 178	58 633
Menové obchody	19 589	0	19 589
Menové swapy	19 589	0	19 589
Menové opcie - kúpené	0	0	0
Aktíva celkom	71 044	7 178	78 222
Úrokové obchody	51 455	7 178	58 633
Úrokové swapy	51 455	7 178	58 633
Menové obchody	19 590	0	19 590
Menové swapy	19 590	0	19 590
Menové opcie - kúpené	0	0	0
Pasíva celkom	71 045	7 178	78 223
Deriváty, netto	(1)	0	(1)

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2012:

	do 1 roka	od 1-5 rokov	Celkom
Úrokové obchody	60 524	6 660	67 184
Úrokové swapy	60 524	6 660	67 184
Menové obchody	25 496	0	25 496
Menové swapy	16 778	0	16 778
Menové forwardy	48	0	48
Menové opcie - kúpené	8 670	0	8 670
Aktíva celkom	86 020	6 660	92 680
Úrokové obchody	60 524	6 660	67 184
Úrokové swapy	60 524	6 660	67 184
Menové obchody	25 570	0	25 570
Menové swapy	16 852	0	16 852
Menové forwardy	48	0	48
Menové opcie - kúpené	8 670	0	8 670
Pasíva celkom	86 094	6 660	92 754
Deriváty, netto	(74)	0	(74)

35. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančného nástroja je cena, za ktorú by bolo možné predat' aktívum alebo previesť záväzok v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi trhu v deň stanovenia tejto hodnoty.

Banka používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov podľa oceňovacej techniky nasledovnú hierarchiu:

- Úroveň 1 - trhové ceny dostupné na aktívnom trhu pre identický finančný nástroj;
- Úroveň 2 - ak nie je dostupná trhová cena, banka ocení finančný nástroj na základe modelu; Modelom sa na tento účel rozumie kvalifikovaný odhad na základe matematických, štatistických metód alebo ich kombináciou, a to s použitím trhových (pozorovateľných) vstupov s výrazným efektom na ich reálnu cenu;
- Úroveň 3 – oceňovacie techniky, pri ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2013:

	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	26 027	0	0	26 027
Finančné aktíva na predaj	0	70	21	91
Kladná reálna hodnota derivátov	0	313	162	475
Finančné aktíva v reálnej hodnote	26 027	383	183	26 593
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	2 156	2 156
Záporná reálna hodnota derivátov	0	2 641	537	3 178
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	2 641	2 693	5 334

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2012:

	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	31 520	0	0	31 520
Finančné aktíva na predaj	10 308	70	21	10 399
Kladná reálna hodnota derivátov	0	517	59	576
Finančné aktíva v reálnej hodnote	41 828	563	104	42 495
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	5 053	5 053
Záporná reálna hodnota derivátov	0	3 640	672	4 312
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	214	9 151	9 365

Reálna hodnota dlhových cenných papierov oceňovaných cez výkaz ziskov a strát je založená na cene dostupnej na trhu, a to zistenú zo systému Reuters, resp. Bloomberg.

Finančné aktíva na predaj predstavujú najmä účasti v zúčtovacích centrách, ktorých reálna hodnota sa zhoduje s účtovnou hodnotou.

Reálna hodnota vkladov oceňovaných v reálnej hodnote je stanovená ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov použitím relevantných výnosových kriviek, ktoré pozostávajú z pozorovateľných trhových faktorov.

Reálna hodnota derivátov je stanovená obdobne diskontovaním budúcich peňažných tokov za použitia relevantných výnosových kriviek pozostávajúcich z pozorovateľných trhových faktorov. Len v prípade jedného derivátového obchodu je cena preberaná od profesionálnej protistrany.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje vývoj reálnej hodnoty finančných nástrojov, pre ktoré sa oceňovacie modely zakladajú na vstupoch nepozorovateľných na trhu:

	Finančné aktíva na predaj	Kladná reálna hodnota derivátov	Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Záporná reálna hodnota derivátov
Trhová hodnota k 31. decembru 2012	21	61	5 034	534
Akumulovaný kupón	0	(2)	19	138
Účtovná hodnota k 31. decembru 2012	21	59	5 053	672
Celkové zisky alebo straty				
vo výkaze ziskov a strát	0	103	94	(149)
v iných komplexných ziskoch a stratách	0	0	0	0
Splatenie emisie	0	0	(2 991)	14
Trhová hodnota k 31. decembru 2013	21	164	2 156	397
Akumulovaný kupón	0	(2)	0	140
Účtovná hodnota k 31. decembru 2013	21	162	2 156	537
Celkové zisky/(straty) za účtovné obdobie zahrnuté do zisku alebo straty za aktíva/závazky držané ku koncu vykazovaného obdobia	0	103	94	(149)

Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov vykazovaných v amortizovaných cenách

Stanovenie reálnej hodnoty aktív a pasív vykazovaných v amortizovanej hodnote vychádza z postupnosti použitia cien uvedených v úvode tejto kapitoly, t. j. ak existuje dostupná cena na trhu, použije sa tá, v opačnom prípade banka použije model. Banka používa techniku ocenenia založenú na metóde diskontovania budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových úrokových sadzieb, ktoré sú modifikované o úverové spready. Týmto spôsobom sa oceňuje každý plánovaný peňažný tok v zmysle uzavretých zmlúv s protistranami. Pre aktíva, ku ktorým sú dostupné reálne hodnoty sa táto hodnota stanovuje podľa nich.

Vo výpočte sú zohľadňované aktuálne úrokové sadzby, menové kurzy a úverové spready. Úrokové sadzby a menové kurzy sú dodávané spoločnosťou Thomson Reuters. Krivka je zložená takým spôsobom, že pre obdobie do jedného roka sú použité Money Market sadzby a pre obdobie nad jeden rok sú použité Swapové sadzby. Úverové spready sú vypočítané ako súčin PD (probability of default) a LGD (loss given default).

Reálne hodnoty finančných nástrojov v amortizovanej hodnote boli stanovené pre účely zostavenia účtovnej závierky pre všeobecné použitie. Informácie o reálnej hodnote týchto nástrojov nie je možné použiť pre účely špecifickej transakcie kúpy alebo predaja týchto finančných nástrojov. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri posúdení reálnej hodnoty finančných nástrojov v amortizovanej hodnote nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou:

31. december 2013	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	51 236	0	51 236	0
Vklady v centrálnych bankách	8 641	0	8 641	0
Úvery a vklady v ostatných bankách	104 578	0	100 026	0
Úvery poskytnuté klientom	1 180 201	0	1 521 451	0
Finančné aktíva držané do splatnosti	490 419	468 628	39 598	0
Finančné aktíva	1 835 075	468 628	1 720 952	0
Úvery a vklady od centrálnych bánk	83 427	0	83 427	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	29 286	0	28 835	0
Vklady klientov	1 516 228	0	1 535 075	0
Emitované hypotekárne záložné listy	93 474	0	96 856	0
Podriadený dlh	46 470	0	52 700	0
Finančné záväzky	1 768 885	0	1 796 893	0

31. december 2012	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	53 227	0	53 227	0
Vklady v centrálnych bankách	82 335	0	82 335	0
Úvery a vklady v ostatných bankách	113 045	0	113 728	0
Úvery poskytnuté klientom	1 139 287	0	1 395 887	0
Finančné aktíva držané do splatnosti	507 960	492 342	39 800	0
Finančné aktíva	1 895 854	492 342	1 684 977	0
Úvery a vklady od centrálnych bánk	233 898	0	233 898	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	32 888	0	28 383	0
Vklady klientov	1 464 156	0	1 485 336	0
Emitované hypotekárne záložné listy	78 087	0	80 168	0
Podriadený dlh	46 961	0	56 066	0
Finančné záväzky	1 855 990	0	1 883 851	0

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti je totožná s účtovnou hodnotou.

Reálna hodnota pohľadávok a záväzkov voči bankám je stanovená ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu. Keďže väčšina týchto vkladov sú uzatvorené ako krátkodobé, ich reálna hodnota sa približuje k hodnote účtovnej.

Reálna hodnota pohľadávok a záväzkov voči klientom je stanovená obdobným spôsobom ako pri pohľadávkach a záväzkoch voči bankám. Pri pohľadávkach a záväzkoch s pevným úrokom, ale zo zostatkovou splatnosťou kratšou ako 1 rok, resp. aj pri pohľadávkach a záväzkoch s pohyblivým úrokom, ak obdobie refixácie je kratšie ako 1 rok, ich reálna hodnota sa približuje k hodnote účtovnej.

Ocenenie na reálnu hodnotu pri finančných aktívach držaných do splatnosti je založené na pozorovateľnej trhovej cene dostupnej zo systému Reuters, resp. Bloomberg. V prípade, že trhovú cenu cenného papiera nie je dostupná, ocenenie je založené na výpočte súčasnej hodnoty diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu.

Reálne hodnoty emitovaných hypotekárnych záložných listov sú vypočítané ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu.

Ocenenie podriadených dlhov na reálnu hodnotu je založené na výpočte súčasnej hodnoty diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia pozorovateľných trhových faktorov na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového spreadu.

Priemerné ročné úrokové sadzby

	2013	2012
Úvery a vklady v ostatných bankách	0,93%	0,35%
Úvery poskytnuté klientom	4,27%	4,15%
Cenné papiere	3,06%	3,03%
Aktíva celkom	3,57%	3,45%
Úvery a vklady od ostatných bánk	0,66%	1,01%
Vklady klientov	1,75%	1,71%
Emitované cenné papiere	3,47%	3,11%
Podriadený dlh	4,75%	4,76%
Pasíva celkom	1,77%	1,77%

36. Riadenie kapitálu

Vlastné zdroje

Regulatórny kapitál predstavuje vlastné zdroje banky určené na krytie neočakávaných strát z finančných rizík, ktorým je banka vystavená. Je vypočítaný v súlade s platným opatrením NBS a slúži na výpočet primeranosti vlastných zdrojov financovania banky v zmysle Opatrenia NBS. V zmysle príslušného opatrenia NBS musí regulatórny kapitál pokryť jednotlivé kapitálové požiadavky na kreditné riziko z obchodnej a bankovej knihy, trhové riziko z bankovej a obchodnej knihy (riziko úrokové a devízové) a operačné riziko.

Úlohou kapitálového riadenia je monitorovanie a simulácia potreby regulátorneho kapitálu nad hranicou 10,5 % kapitálovej primeranosti a Tier I by mal byť minimálne na úrovni 9 % v súlade s odporúčaním NBS pre zabezpečenie dostatočného kapitálového vankúša aj pre neočakávané udalosti. Predstavenstvo banky je pravidelne informované o stave a očakávaní vývoja tohto parametra spolu s ostatnými parametrami kapitálovej sily zaradenými do sústavy parametrov rizikového apetítu Prima banky a včas sú prijímané nevyhnutné opatrenia na dodržiavanie takto nastavených parametrov.

Vlastné zdroje tvorí súčet základných zdrojov, dodatkových vlastných zdrojov, znížený o odpočítateľné položky a doplnkových vlastných zdrojov. Základné vlastné zdroje tvoria splatené základné imanie, emisné ážio, fondy tvorené zo zisku po zdanení a nerozdelený zisk minulých rokov. Základné vlastné zdroje znižuje čistá účtovná hodnota nehmotného majetku a výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní, ak je ním strata, resp. strata z minulých rokov. Dodatkové vlastné zdroje sú tvorené prijatými podriadenými dlhmi. Prima banka netvorí doplnkové vlastné zdroje.

Vlastné zdroje Prima banky k 31. decembru 2013, resp. k 31. decembru 2012 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2013	31.12.2012
Základné vlastné zdroje (Tier I kapitál)	111 637	92 543
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	134 906	110 906
Splatené základné imanie	88 906	64 906
Ostatné kapitálové fondy	46 000	46 000
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	23 269	18 363
Strata bežného účtovného obdobia	5 627	8 283
Neuhradená strata z minulých rokov	16 423	8 140
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	1 219	1 940
Dodatkové vlastné zdroje (Tier II kapitál)	35 630	44 539
Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	35 630	44 539
Podriadené dlhy	35 612	44 515
Kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou, po odpočítaní dane z príjmu	18	24
Položky znižujúce hodnotu súčtu základných vlastných zdrojov a dodatkových vlastných zdrojov	15 051	0
Vlastné zdroje celkom	132 216	137 082

Prima banka dodržiavala regulatórne požiadavky v súlade s Opatrením NBS počas celého roka 2013. K 31. decembru 2013 dosiahla kapitálová primeranosť banky 14,42 % (31. december 2012: 16,33 %).

Výška vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej regulatórny kapitál k 31. decembru 2013, resp. k 31. decembru 2012 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2013	31.12.2012
Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok (štandardizovaný prístup)	66 154	59 610
Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika (štandardizovaný prístup)	7 207	7 530
Požiadavky na vlastné zdroje	73 361	67 140

37. Riadenie rizík

1. Kreditné riziko

a) Informácie o politike, cieľoch a riadení kreditného rizika banky

Základný cieľ pri stanovení stratégie riadenia kreditného rizika v Prima banke je optimalizovať výšku prijímaných rizík v súlade s výškou kapitálového krytia a cieľom dlhodobu udržateľnej tvorby zisku. Pre identifikáciu, meranie, sledovanie a minimalizáciu kreditného rizika má Prima banka vytvorený samostatný organizačný útvar na Divízii riadenia rizík nezávislý od zjednávania a vyrovnávania obchodov. Celý proces je podriadený schválenej Stratégii riadenia rizík a kapitálu, ktorá je pravidelne prehodnocovaná v súlade so zmenami na slovenskom bankovom trhu. Poskytovanie úverov je podriadené pravidlám vyplývajúcim z tejto stratégie, pričom parametre rizika a limity na poskytovanie nových úverov sú prísne rešpektované členmi úverových schvaľovacích orgánov, vedením banky na základe pravidelného reportingu. Dáta o klientoch sú permanentne monitorované a hodnotené.

Za účelom správneho monitoringu a systému kvantifikácie, reportingu a riadenia kreditných rizík sú klienti zadelení do rizikových segmentov. Na takto stanovené segmenty sú stanovené aj limity angažovanosti voči segmentu. Limity angažovanosti sú stanovené aj voči jednotlivým klientom.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku kreditného rizika bez zohľadnenia prijatých zabezpečení:

	31.12.2013	31.12.2012
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Vklady v centrálnych bankách	8 641	82 335
Úvery a vklady v ostatných bankách	104 578	113 045
Úvery poskytnuté klientom	1 180 201	1 139 287
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	26 027	31 520
Finančné aktíva na predaj	91	10 399
Finančné aktíva držané do splatnosti	490 419	507 960
Kladná reálna hodnota derivátov	475	576
Odložená daňová pohľadávka	15 158	16 197
Ostatné aktíva	2 107	1 715
Celkom	1 827 697	1 903 034
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Vydané záruky	10 665	24 786
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	60 700	63 656
Celkom	71 365	88 442

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote:

	31.12.2013	31.12.2012
Na krytie poskytnutých úverov	926 192	827 846
Peňažné prostriedky	32 847	36 524
Cenné papiere	17 181	17 895
Nehnutelnosti	807 676	693 102
Hnutelné predmety	68 488	80 325
Na krytie dlhových cenných papierov	39 519	39 518
Garancie	39 519	39 518
Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam	965 711	867 364

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám v nárokovateľnej hodnote:

	31.12.2013	31.12.2012
Vydané záruky	2 646	3 110
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	25 717	27 183
Prijaté zabezpečenia k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	28 363	30 293

b) Popis metód používaných na meranie a sledovanie kreditného rizika

Kreditné riziko je základným a najvýznamnejším bankovým rizikom a jeho riadenie má rozhodujúci vplyv na výsledky Prima banky. Za účelom minimalizovania kreditného rizika Prima banka využíva rôzne nástroje zabezpečovania úverových obchodov a zameriava sa na činnosti spojené s identifikáciou a ošetrovaním rizík, ktoré vznikajú pri zmierňovaní kreditného rizika. Internými postupmi Prima banka stanovuje činnosti realizované pri oceňovaní a prijímaní zabezpečovacích nástrojov.

Pri hodnotení bonity dlžníka používa Prima banka vlastný ratingový systém, ktorý vychádza z hodnotenia finančných aj nefinančných výsledkov klienta. Prima banka má vypracovaný osobitný systém pre hodnotenie podnikateľských subjektov, komunálnej klientely, občanov a samostatne zárobkovo činných osôb. Na základe presne stanovených kritických hodnôt je klient zaradený do jednej zo sedemnástich rizikových skupín. Tie sú raz ročne preverované a v prípade potreby aktualizované na základe rozhodnutia Úverovej komisie.

Charakteristika jednotlivých ratingových stupňov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Ratingový stupeň	Charakteristika
AAA	Prvotriedne subjekty s malým rizikom a maximálnou schopnosťou splácať svoje záväzky.
AA+ AA AA-	Veľmi kvalitné subjekty s vysokou schopnosťou splácať svoje záväzky, mierne riziko v dlhšom časovom horizonte. Malý rozdiel v porovnaní s AAA.
A+ A A-	Kvalitné subjekty s nadpriemernou schopnosťou splácať svoje záväzky, s odporúčením sledovania budúceho rizika v strednom a dlhšom časovom horizonte.
BBB+ BBB BBB-	Bonitné subjekty s dobrou schopnosťou splácať svoje záväzky, môže však byť ovplyvnená konjunkturálnym cyklom a okolím.
BB+ BB BB-	Subjekty s dostatočnou schopnosťou splácať svoje aktuálne záväzky, konjunktúra a okolie ju však môže značne ovplyvniť.
B+ B	Subjekty schopné s vypätím plniť svoje záväzky, s rizikovou budúcnosťou.
B- CCC	Vysoko rizikové a nestabilné subjekty s veľmi malou pravdepodobnosťou splácať svoje záväzky.

Nástroje slúžiace k minimalizácii kreditného rizika stanovila Prima banka nasledovne:

1. aktívny monitoring,
2. včasná identifikácia problémových úverov,
3. ratingové systémy - vyjadrujúce pravdepodobnosť neplnenia si záväzkov zo strany dlžníka,
4. postupy na poskytovanie úverov,
5. zabezpečenie úverov (stanovenie bankovej ceny),
6. vnútorná kontrola,
7. systém úverových limitov,
8. black list, watch list a informácie z úverového registra a Sociálnej poisťovne.

Kvalita úverov a vkladov v ostatných bankách, ktoré nie sú znehodnotené a ktoré nie sú ani po splatnosti podľa interného ratingu banky:

	31.12.2013	31.12.2012
Úvery a vklady v ostatných bankách	104 667	113 048
z toho:		
Rating AA-	516	209
Rating A+	6 868	7 440
Rating A	347	62
Rating A-	14	60 013
Rating BBB+	1	17
Rating BBB-	4	4
Rating BB	96 917	45 303

Kvalita úverov poskytnutých klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ktoré nie sú ani po splatnosti podľa interného ratingu banky:

	31.12.2013	31.12.2012
Úvery poskytnuté klientom	691 686	792 619
z toho: štát a samospráva:	375 280	429 132
Rating AA+	71	549
Rating AA	2 724	1 797
Rating AA-	4 987	4 276
Rating A+	4 569	5 922
Rating A	5 329	19 844
Rating A-	21 197	8 386
Rating BBB+	13 270	67 156
Rating BBB	26 955	17 716
Rating BBB-	93 687	49 398
Rating BB+	26 792	72 861
Rating BB	37 008	81 196
Rating BB-	116 146	60 746
Rating B+	8 785	18 576
Rating B	13 361	12 923
Rating B-	170	7 726
Rating CCC	229	60

Kvalita úverov poskytnutých klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ktoré nie sú ani po splatnosti podľa interného ratingu banky - pokračovanie:

	31.12.2013	31.12.2012
Úvery poskytnuté klientom		
z toho: ostatné podnikateľské subjekty	316 409	363 487
Rating AAA	171	399
Rating AA+	1 665	1 381
Rating AA	1 171	1 879
Rating AA-	16 410	9 303
Rating A+	10 854	16 625
Rating A	21 402	38 322
Rating A-	18 577	14 445
Rating BBB+	11 788	18 331
Rating BBB	11 187	21 889
Rating BBB-	22 382	26 552
Rating BB+	16 072	10 451
Rating BB	171 095	176 308
Rating BB-	4 821	14 037
Rating B+	2 704	3 873
Rating B	1 917	4 074
Rating B-	3 007	2 994
Rating CCC	1 186	2 624

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. Angažovanosť voči korporátnym a bankovým dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2013 predstavuje sumu 63 885 tis. € (31. december 2012: 53 089 tis. €).

Úverové riziko, ktoré vyplýva z derivátových obchodov je riadené prostredníctvom pridelovania TFM kreditných liniek na základe bonity klienta. Úverové riziko je minimalizované cez prijímanie cash kolaterálov.

c) Sledovanie rizika - stanovenie limitov

Prima banka denne sleduje a vyhodnocuje limity pre protistranu a ich využívanie. Dodržiavanie limitov, resp. ich prekročenie banka prehodnocuje a rozhoduje o ďalšom postupe podľa interných pravidiel. Limity sa stanovujú podľa segmentov, odvetví, produktov a kolaterálov.

Banka je povinná nepretržite zabezpečovať, aby jej majetková angažovanosť po zohľadnení vplyvov zmiernovania kreditného rizika, vrátane dňa vzniku majetkovej angažovanosti, neprekročila jednu z vyšších hodnôt, a to 25 % vlastných zdrojov banky alebo limit na banky a bankové skupiny, voči osobe, ktorá je inštitúciou, a voči skupine hospodársky spojených osôb, z ktorých aspoň jedna osoba je inštitúciou, ak súčet hodnôt majetkových angažovaností banky po zohľadnení vplyvov zmiernovania kreditného rizika voči všetkým ostatným osobám, ktoré sú súčasťou skupín hospodársky spojených osôb, a ktoré súčasne nie sú inštitúciami, neprekračuje 25 % vlastných zdrojov banky.

Pomer majetkovej angažovanosti banky k vlastným zdrojom financovania banky voči osobe s osobitným vzťahom k banke nesmie prekročiť 2 %, ak ide o fyzickú osobu alebo 10 %, ak ide o právnickú osobu okrem banky so sídlom v štáte definovanom podľa § 221 ods. 1 písm. a) Opatrenia NBS č. 4/2007. Pomer majetkovej angažovanosti banky k jej vlastným zdrojom voči všetkým osobám s osobitným vzťahom k banke nesmie prekročiť 40 %.

Limity na banky: Prima banka samostatne sleduje a vyhodnocuje dodržiavanie limitov na bankové subjekty. Limity sú stanovené v absolútnej maximálnej výške expozície voči danej protistrane.

Limity na krajiny: Prima banka samostatne sleduje a vyhodnocuje dodržiavanie limitov na krajiny. Limity sú stanovené v absolútnej maximálnej výške expozície voči danej protistrane.

d) Riziko koncentrácie kreditného rizika - postupy a metódy používané pre zabezpečenie koncentrácie kreditného rizika

Pre účely stratégie riadenia kreditného rizika banky a nadväzujúcich bankových pokynov chápe Prima banka riziko koncentrácie ako riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky (majetkovej angažovanosti) voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti alebo hospodárskemu odvetviu.

Keďže v prípade kreditných rizík ide o najzávažnejšie riziká v bankovom podnikaní, limity majetkovej angažovanosti sú vyjadrené ako podiel na vlastných zdrojoch banky, ktoré objemovo limitujú výšku expozícií vo väzbe na veľkosť banky. Hornou hranicou celkovej expozície z bankovej a obchodnej knihy sú limity vymedzené Zákonom o bankách a Opatrením NBS č. 4/2007.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená koncentrácia kreditného rizika podľa hospodárskych odvetví k 31. decembru 2013, resp. k 31. decembru 2012:

	31.12.2013	31.12.2012
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	4 890	6 655
Ťažba a dobývanie	1 187	1 279
Priemyselná výroba	7 097	10 709
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	38 667	51 579
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	58 031	64 943
Stavebníctvo	10 636	15 129
Veľkoobchod a maloobchod	60 000	65 929
Doprava a skladovanie	5 437	8 824
Ubytovacie a stravovacie služby	4 662	7 075
Informácie a komunikácia	299	545
Finančné a poisťovacie činnosti	12 146	12 870
Činnosti v oblasti nehnuteľností	34 629	42 832
Odborné, vedecké a technické činnosti	30 943	36 160
Administratívne a podporné služby	3 079	4 438
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	385 317	437 163
Vzdelávanie	446	628
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	1 257	1 285
Umenie, zábava a rekreácia	1 986	2 320
Ostatné činnosti	11 591	12 743
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	507 901	356 181
Celkom	1 180 201	1 139 287

e) Identifikácia majetku so zníženou hodnotou, najmä pohľadávok

Prima banka má zásady a postupy pre identifikáciu majetku so zníženou hodnotou zadefinované v interných pokynoch. Zásady pre identifikáciu majetku so zníženou hodnotou vychádzajú z pravidiel v zmysle Opatrení NBS, súvisiacich interných predpisov a tiež medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2013:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	104 667	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	1 156 709	15 635	76	15 711
Mestá a obce	375 280	134	0	0
Ostatné podnikateľské subjekty	316 409	2 878	76	2 736
Občania	465 020	12 623	0	12 975
Celkom	1 261 376	15 635	76	15 711

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2012:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	113 048	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	1 105 671	18 557	10 084
Mestá a obce	429 132	206	0
Ostatné podnikateľské subjekty	363 487	6 042	3 815
Občania	313 052	12 309	6 269
Celkom	1 218 719	18 557	10 084

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2013 so zahrnutím ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Mestá a obce	Ostatné podnikateľské subjekty	Občania	Celkom
Individuálne oceňované - znehodnotenú úvery	262	151 124	22 107	173 493
Individuálne opravné položky	221	133 127	18 083	151 431
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	100	32 570	5 547	38 217
% krytia opravnými položkami	84 %	88 %	82 %	87 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	123 %	110 %	107 %	109 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	2 539

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2012 so zahrnutím ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Mestá a obce	Ostatné podnikateľské subjekty	Občania	Celkom
Individuálne oceňované - znehodnotenú úvery	391	154 544	14 747	169 682
Individuálne opravné položky	127	128 406	11 993	140 526
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	100	35 220	2 894	38 214
% krytia opravnými položkami	32 %	83 %	81 %	83 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	58 %	106 %	101 %	105 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	1 529

Reštrukturalizácia

Banka môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči banke v reálnom čase.

V prípade kontokorentných úverov sa úverová zmluva môže transformovať na splátkový úver. Za mimoriadnych okolností môže byť kontokorentný úver prolongovaný, ale s postupnou redukciou. V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch.

Účtovná hodnota úverových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky k 31. decembru 2013 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 3 926 tis. € (31. december 2012: 6 590 tis. €).

Banka počas v roku 2013 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok vo výške 642 tis. € (31. december 2012: 1 680 tis. €). Banka k 31. decembru 2013 nespeňažila žiadne záložné práva na hnutel'né predmety (31. december 2012: 0 tis. €).

f) Popis postupov a pravidiel pre prijímanie akceptovateľného zabezpečenia a o postupoch pre oceňovanie zabezpečenia

Postupy a pravidlá pre prijímanie zabezpečenia a postupy oceňovania prijatého zabezpečenia má Prima banka rozpracované v interných pokynoch. Prijímaním zabezpečovacích prostriedkov banka minimalizuje svoje kreditné riziko. Zabezpečovacie prostriedky slúžia ako sekundárny zdroj splácania úveru a majú garantovať splatenie pohľadávok banky z týchto obchodov v prípadoch, keď v dôsledku zhoršenia finančnej situácie dôjde k platobnej neschopnosti dlžníka. Ide o zabezpečenie financovanou aj nefinancovanou formou.

Pod financovanou formou zabezpečenia pohľadávok sa rozumie zabezpečenie záložným právom (na nehnuteľný majetok, hnutel'ný majetok, pohľadávky, finančný kolaterál, cenné papiere a pod.). Banka akceptuje rôzne formy kolaterálov a to v závislosti od bonity dlžníka a bonity kolaterálu. Na základe expertných skúseností a historických výsledkov stanovuje Prima banka hodnoty akceptovateľnosti jednotlivých kolaterálov.

Záložné právo Prima banky k zabezpečovacím prostriedkom sa zriaďuje písomnou zmluvou, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou úverovej zmluvy. Zmluva obsahuje podmienky, realizáciu a zánik záložného práva.

Pod nefinancovaným zabezpečením sa rozumie zabezpečenie formou ručiteľských záväzkov zo strany tretích osôb (štátna záruka, banková záruka, firemná záruka, osobné ručenie). Podmienkou účinnosti tohto zabezpečenia je záväzok bezpodmienečného prevzatia dlhu v prípade zlyhania pôvodného dlžníka čo je ustanovené v písomnom kontrakte s ručiteľom. Iné nástroje, ktoré Prima banka používa na riadenie kreditného rizika sú notárska zápisnica, vlastná zmenka, poistenie, patronátne vyhlásenie.

Bankou prijaté zabezpečovacie prostriedky musia byť v súlade s právnymi predpismi súdne vymožiteľné, bonitné a musia spĺňať požiadavky čo najvyššej likvidity, aby výnos z ich realizácie v čo najvyššej miere postačoval na krytie záväzkov klienta z poskytnutého úverového produktu. Prehľad prijatých zabezpečovacích prostriedkov je uvedený v poznámke 33 a poznámke 37, bod 1.

Pri oceňovaní zabezpečovacích prostriedkov vychádza Prima banka zo všeobecnej hodnoty zabezpečovacieho prostriedku stanovenej súdnym znalcom v znaleckom posudku (nehnuteľný majetok, hnuťelný majetok), z účtovnej hodnoty vedenej v účtovníctve klienta (pohľadávky, zásoby, nový hnuťelný majetok) a z trhovej hodnoty (cenné papiere).

V procese prijímania a oceňovania zabezpečenia sú implementované nasledovné princípy:

- Kolaterál je vždy považovaný za sekundárny zdroj splácania úveru;
- Výška/hodnota kolaterálu je požadovaná podľa úrovne akceptovaného kreditného rizika; Nezabezpečené úvery sú typicky využívané iba pre prevádzkové financovanie;
- Fyzická návšteva/obhliadka zabezpečenia je vykonávaná zamestnancom front-office - najmä pri komerčných nehnuteľnostiach, s povinnosťou vykonať záznam z obhliadky;
- Ocenenie kolaterálov – nehnuteľností je vykonávané znalcom a prehodnocované bankovým supervízorom;
- Proces preceňovania nehnuteľností závisí od vývoja na trhu nehnuteľností na Slovensku; V prípade významných zmien vo vývoji realitného trhu Prima banka reaguje precenením zabezpečenia (preceňuje prijaté zabezpečenia);
- Predmet financovania je obvykle požadovaný ako zabezpečenie.

2. Trhové riziko

a) Informácie o politike a riadení trhového rizika

V podmienkach Prima banky je pojem trhové riziko zúžený na úrokové a kurzové riziko. Akciové a komoditné riziko nie je významné, nakoľko schválená stratégia Prima banky nedovoľuje, z dôvodu vysokej rizikovosti, nákup týchto nástrojov do svojho portfólia.

Expozície v akciách, ktoré Prima banka zahŕňa do bankovej knihy, nie sú materiálneho charakteru a nie sú držané na účely kapitálových ziskov. Na ocenenie týchto expozícií používa Prima banka equity metódu, resp. ich eviduje v nominálnej hodnote.

Systém riadenia trhového rizika v Prima banke vychádza z ustanovení Zákona o bankách a na neho nadväzujúcich Opatrení NBS z oblasti obozretného podnikania bánk, riadenia rizík a riadenia likvidity bánk.

Hlavným zdrojom upravujúcim pravidlá riadenia trhového rizika v Prima banke je súbor vnútorných dokumentov, ktoré sú schválené štatutárnym orgánom, a ktoré obsahujú hlavné ciele, zásady a postupy používané pri riadení hore uvedeného rizika. Za systém riadenia trhových rizík je zodpovedný ALCO výbor, ktorý na základe relevantných podkladov príslušných odborov vykonáva potrebné rozhodnutia.

Prima banka prijala jednotnú politiku oceňovania zabezpečovacích a zabezpečených finančných nástrojov. Zmyslom zjednotenia oceňovania je prevzatie ocenenia zabezpečovacieho nástroja

a použitie tohto ocenenia na precenenie zabezpečovacieho nástroja v prípade perfect hedge, t. j. parametre zabezpečovacieho finančného nástroja sú identické s parametrami zabezpečovaného finančného nástroja (istina, mena, obdobie, dátum začatia a ukončenia, úroková sadzba, dátum a obdobie zmeny úrokovej sadzby, splátky istiny aj úrokov).

Pre účely riadenia obchodnej a bankovej knihy a na meranie a sledovanie trhového rizika používa Prima banka metódu Value at Risk (ďalej „VaR“), metódu gapovej analýzy a výpočet čistej súčasnej hodnoty (ďalej „NPV“), resp. zmien NPV pri paralelnom i neparalelnom posune výnosových kriviek. Na účely vykazovania a vyčíslenia regulátorneho kapitálu na trhové riziko používa Prima banka štandardnú metódu podľa platných opatrení NBS.

b) Úrokové riziko

Riadenie úrokového rizika uskutočňuje Prima banka v závislosti od aktuálnej a predpokladanej situácie na trhu prispôbovaním štruktúry aktív a pasív z hľadiska typu úrokovej sadzby a splatnosti nových obchodov. Úrokové riziko je riadené samostatne za obchodnú knihu a samostatne za bankovú knihu.

V zmysle schválenej stratégie banka nevykonáva obchody splňajúce podmienky na zaradenie do obchodnej knihy. Pozícia v obchodnej knihe je nulová.

Na meranie úrokového rizika bankovej knihy používa metódu VaR na týždennom a mesačnom základe pri 99 % intervale spoľahlivosti. Nástroj na meranie úrokového rizika bankovej knihy je založený na odhade zmien NPV pozícií zapríčinených zmenami trhových úrokových sadzieb. Nástroj vychádza z GAP analýzy pozícií v bankovej knihe. Nástroj tiež poskytuje výpočet predpokladanej zmeny NPV pozícií v bankovej knihe pri paralelnom posune výnosových kriviek o +/- 100, +/- 200 a tiež o +/- 300 základných bodov vrátane možnosti neparalelného posunu výnosovej krivky a zvlášť pozícií v portfóliu finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát pri paralelnom posune výnosových kriviek o +/- 100 základných bodov. Prima banka týždenne a mesačne, na základe spätného testovania, porovnáva odhad VaR so skutočnými zmenami NPV pozícií zapríčinenými pohybmi trhových úrokových sadzieb a jedenkrát ročne vyhodnocuje výsledky spätného testovania.

Odhadovaná zmena NPV pozícií v bankovej knihe z dôvodu pohybu úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech banky o +100 základných bodov.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2013:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky (v tis. €)
Banková kniha		
euro	+100 BP	(8 709)
Celkom		(8 709)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2012:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky v tis. €
Banková kniha		
euro	+100 BP	(7 196)
Celkom		(7 196)

Z hľadiska celkovej pozície banky sú pozície v iných menách nevýznamné. Prípadný vplyv posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky pri iných menách je nevýznamný.

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie o súvahovej hodnote finančných aktív a pasív podľa rizika zmeny úrokovej sadzby. Aktíva a pasíva s pevnou úrokovou sadzbou sú zaradené podľa dátumu splatnosti. Aktíva a pasíva s pohyblivou úrokovou sadzbou sú zaradené podľa dátumu predpokladanej najbližšej možnej zmeny úrokovej sadzby. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti, alebo ktoré nie sú úročené, sú zaradené v kategórii „Nešpecifikované položky“.

Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2013:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Vklady v NBS	8 641	0	0	0	0	8 641
Úvery a vklady v ostatných bankách	28 511	0	76 131	0	(64)	104 578
Úvery poskytnuté klientom	364 149	354 823	432 424	30 753	(1 948)	1 180 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	20 568	2 590	0	2 869	0	26 027
Finančné aktíva na predaj	91	0	0	0	0	91
Finančné aktíva držané do splatnosti	61 123	76 197	228 811	124 839	(551)	490 419
Úroková pozícia za finančné aktíva	483 083	433 610	737 366	158 461	(2 563)	1 809 957
Úvery a vklady od NBS	83 427	0	0	0	0	83 427
Úvery a vklady od ostatných bánk	28 849	437	0	0	0	29 286
Vklady klientov	902 970	400 077	196 613	16 568	0	1 516 228
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	2 156	0	0	2 156
Emitované cenné papiere	9 912	143	83 419	0	0	93 474
Podriadený dlh	0	635	45 835	0	0	46 470
Úroková pozícia za finančné záväzky	1 025 158	401 292	328 023	16 568	0	1 771 041
Čistá úroková pozícia, netto	(542 075)	32 318	409 343	141 893	(2 563)	38 916

Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2012:

	do 3 mesiacov	od 3-12 mesiacov	od 1 - 5 rokov	viac ako 5 rokov	nešpecifi- kované	Celkom
	vrátane	vrátane	vrátane	vrátane	položky	
Vklady v centrálnych bankách	82 335	0	0	0	0	82 335
Úvery a vklady v ostatných bankách	67 755	0	45 293	0	(3)	113 045
Úvery poskytnuté klientom	453 429	410 546	250 871	23 952	489	1 139 287
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	2 596	2 979	23 077	2 868	0	31 520
Finančné aktíva na predaj	10 399	0	0	0	0	10 399
Finančné aktíva držané do splatnosti	42 048	69 898	272 293	124 562	(841)	507 960
Úroková pozícia za finančné aktíva	658 562	483 423	591 534	151 382	(355)	1 884 546
Úvery a vklady od centrálnych bánk	233 898	0	0	0	0	233 898
Úvery a vklady od ostatných bánk	32 013	875	0	0	0	32 888
Vklady klientov	805 999	213 219	443 158	1 780	0	1 464 156
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	2 977	2 076	0	0	5 053
Emitované cenné papiere	280	15 487	62 320	0	0	78 087
Podriadený dlh	0	640	0	46 321	0	46 961
Úroková pozícia za finančné záväzky	1 072 190	233 198	507 554	48 101	0	1 861 043
Čistá úroková pozícia, netto	(413 628)	250 225	83 980	103 281	(355)	23 503

c) Riziko likvidity

Riziko likvidity je riziko možnej straty schopnosti plniť si záväzky v čase ich splatnosti. Záujmom banky je udržiavať trvale platobnú schopnosť, t.j. schopnosť riadne a včas si plniť záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby bola zabezpečená trvalá likvidita banky.

Prima banka sleduje riziko likvidity prostredníctvom externých a interných ukazovateľov likvidity a varovných signálov. Prvým z externé stanovených ukazovateľov likvidity je ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív, ktorého hodnota nesmie prekročiť hodnotu 1 a druhý ukazovateľ likvidných aktív, ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1.

Medzi interné ukazovatele likvidity patria napr.:

- ukazovateľ sedemdňovej likvidity,
- globálne ukazovatele krátkodobej, strednodobej a dlhodobej likvidity,
- limity pre hlavné meny (bilančná suma hlavnej meny v pomere k celkovej bilančnej sume banky).

Medzi varovné signály likvidity patria napr.:

- výška volatilnej časti vkladov na požiadanie,
- LD ratio (primárne vklady v pomere k poskytnutým úverom),
- denný resp. týždenný pokles zdrojov,
- denný resp. týždenný nárast úverových pohľadávok po lehote splatnosti viac ako 30 dní,
- týždenný resp. mesačný prírastok úverov.

Metóda na meranie rizika likvidity je založená na meraní a sledovaní čistých a kumulovaných peňažných tokov v jednotlivých časových pásmach za všetky súvahové a vybrané podsúvahové položky.

Prima banka má pre riadenie likvidity zostavený základný scenár, alternatívne scenáre a krízové scenáre. Prostredníctvom dodržiavania stanovených limitov likvidity a riadenia štruktúry bilancie si Prima banka zabezpečuje zdravý a udržateľný rast.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2013:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	51 236	0	0	0	0	51 236
Vklady v centrálnych bankách	8 641	0	0	0	0	8 641
Úvery a vklady v ostatných bankách	22 316	6 350	75 912	0	0	104 578
Úvery poskytnuté klientom	38 158	158 283	432 822	550 938	0	1 180 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	20 568	2 590	0	2 869	0	26 027
Finančné aktíva na predaj	0	0	0	91	0	91
Finančné aktíva držané do splatnosti	57 057	74 983	233 550	124 829	0	490 419
Kladná reálna hodnota derivátov	25	3	447	0	0	475
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	20 235	20 235
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 219	1 219
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	15 158	15 158
Ostatné aktíva	0	0	0	0	2 107	2 107
Aktíva celkom	198 001	242 209	742 731	678 727	38 719	1 900 387
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	83 427	0	0	83 427
Úvery a vklady od ostatných bánk	31	3 528	25 727	0	0	29 286
Vklady klientov	899 425	404 232	210 832	1 739	0	1 516 228
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	2 156	0	0	2 156
Emitované cenné papiere	9 912	143	83 419	0	0	93 474
Záporná reálna hodnota derivátov	89	3 089	0	0	0	3 178
Ostatné záväzky	18 657	0	0	0	0	18 657
Rezervy	0	0	0	0	5 136	5 136
Podriadený dlh	0	636	45 834	0	0	46 470
Vlastné imanie	0	0	0	0	102 375	102 375
Pasíva a vlastné imanie celkom	928 114	411 628	451 395	1 739	107 511	1 900 387
Súvahová pozícia, netto	(730 113)	(169 419)	291 336	676 988	(68 792)	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2012:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	53 227	0	0	0	0	53 227
Vklady v centrálnych bankách	82 335	0	0	0	0	82 335
Úvery a vklady v ostatných bankách	60 980	6 857	45 208	0	0	113 045
Úvery poskytnuté klientom	44 344	183 194	424 468	487 281	0	1 139 287
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	2 596	2 979	23 077	2 868	0	31 520
Finančné aktíva na predaj	10 308	0	0	0	91	10 399
Finančné aktíva držané do splatnosti	39 123	30 396	313 891	124 550	0	507 960
Kladná reálna hodnota derivátov	0	150	426	0	0	576
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	21 163	21 163
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 940	1 940
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	16 197	16 197
Ostatné aktíva	0	0	0	0	1 715	1 715
Aktíva celkom	292 913	223 576	807 070	614 699	41 106	1 979 364
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	233 898	0	0	233 898
Úvery a vklady od ostatných bánk	104	3 529	12 803	16 452	0	32 888
Vklady klientov	785 013	217 811	459 552	1 780	0	1 464 156
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	2 977	2 076	0	0	5 053
Emitované cenné papiere	280	15 554	62 253	0	0	78 087
Záporná reálna hodnota derivátov	74	4 126	112	0	0	4 312
Ostatné záväzky	16 569	0	0	0	10 669	27 238
Rezervy	0	0	0	0	4 908	4 908
Podriadený dlh	0	640	0	46 321	0	46 961
Vlastné imanie	0	0	0	0	81 863	81 863
Pasíva a vlastné imanie celkom	802 040	244 637	770 694	64 553	97 440	1 979 364
Súvahová pozícia, netto	(509 127)	(21 061)	36 376	550 145	(56 334)	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2013 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Úvery a vklady od centrálnych bánk	83 427	84 385	0	0	84 385	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	29 286	29 796	39	3 615	26 142	0
Vklady klientov	1 516 228	1 538 809	899 874	413 540	223 221	2 174
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 156	2 156	0	0	2 156	0
Emitované cenné papiere	93 474	93 877	9 939	259	83 679	0
Podriadené dlhy	46 470	54 934	0	2 110	52 824	0
Ostatné záväzky	18 657	15 658	15 658	0	0	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2012 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Úvery a vklady od centrálnych bánk	233 898	238 950	0	0	238 950	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	32 888	33 537	113	3 622	13 265	16 537
Vklady klientov	1 464 156	1 497 943	785 332	226 001	483 042	2 226
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5 053	5 087	0	3 011	2 076	0
Emitované cenné papiere	78 087	84 662	345	9 887	68 493	0
Podriadené dlhy	46 961	57 538	0	2 122	8 458	46 958
Ostatné záväzky	27 238	27 238	27 238	0	0	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2013 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:					
Budúce záväzky zo záruk	10 665	10 665	10 665	0	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	60 700	60 700	59 478	1 191	31
neodvolateľné	59 498	59 498	59 478	20	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2012 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:					
Budúce záväzky zo záruk	24 786	24 786	24 786	0	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	63 656	63 656	63 439	186	31
neodvolateľné	62 498	62 344	62 344	0	0

d) Kurzové riziko

Banka naďalej pokračovala v konzervatívnom smere riadenia kurzového rizika v zmysle stanovených limitov. Devízové pozície bankovej knihy boli minimálne otvorené a to len v dôsledku bežnej operatívnej činnosti banky. Banka neuskutočňovala žiadne špekulatívne obchody na vývoj výmenného kurzu ako pre klientov, tak ani na účet banky, čiže počas roku 2013 banka nemala žiadne otvorené pozície v obchodnej knihe.

Na meranie kurzového rizika bankovej knihy a obchodnej knihy používa Prima banka variančno-kovariančnú metódu VaR na dennom základe pri 99 % intervale spoľahlivosti. Hodnota VaR k 31. decembru 2013 bola 342 € (31. december 2012: 318 €).

Okrem sledovania interných limitov pre VaR banka má stanovený interný limit pre individuálnu otvorenú pozíciu v danej mene v absolútnom vyjadrení.

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2013 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	1 878 741	15 673	4 629	1 344	1 900 387
Pasíva a vlastné imanie	(1 878 741)	(15 673)	(4 629)	(1 344)	(1 900 387)
Čistá súvahová devízová pozícia	0	0	0	0	0
Podsúvahové aktíva	987 011	146	2 610	0	989 767
Podsúvahové pasíva	(545 244)	0	(4 775)	(3)	(550 022)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	441 767	146	(2 165)	(3)	439 745
Čistá devízová pozícia celkom	441 767	146	(2 165)	(3)	439 745

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2012 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	1 954 452	18 152	5 042	1 718	1 979 364
Záväzky a vlastné imanie	(1 954 452)	(18 152)	(5 042)	(1 718)	(1 979 364)
Čistá súvahová devízová pozícia	0	0	0	0	0
Podsúvahové aktíva	1 389 545	159	3 106	0	1 392 810
Podsúvahové pasíva	(610 297)	(78)	(7 035)	(62)	(617 472)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	779 248	81	(3 929)	(62)	775 338
Čistá devízová pozícia celkom	779 248	81	(3 929)	(62)	775 338

Prima banka denne, na základe spätného testovania, porovnáva odhad VaR so skutočnou zmenou trhovej hodnoty nástrojov a jedenkrát ročne vyhodnocuje výsledky spätného testovania. Individuálny limit otvorenej pozície v danej mene v absolútnom vyjadrení Prima banka denne porovnáva s aktuálnou otvorenou devízovou pozíciou.

Prima banka vykonáva stresové testovanie na štvrťročnej báze. Banka testuje scenár znehodnotenia a zhodnotenia eura oproti ostatným cudzím menám o 3 %, 8 % a 10 %. Vzhľadom na minimálne otvorené devízové pozície od začiatku roka 2013 v jednotlivých cudzích menách vplyv pohybov výmenných kurzov na hospodársky výsledok banky je nevýznamný.

Na riadenie devízovej pozície banky využíva Prima banka najmä spotové obchody na medzibankovom trhu.

e) Akciové riziko

Stratégiou banky je aktívne neobchodovať s akciami, čo potvrdzuje i veľkosť a štruktúra portfólia majetkových cenných papierov. Banka má vo svojom portfóliu na predaj majetkové cenné papiere v celkovom objeme 91 tis. €, ktorými sú len účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko a RVS Bratislava a podiel v dcérskej spoločnosti MUNICIPALIA, a. s., Žilina. Vzhľadom na nízke expozície v majetkových cenných papieroch je miera akciového rizika nemateriálna.

f) Komoditné riziko

Banka tomuto riziku nie je vystavená. V zmysle stratégie banky nevykonáva obchody s komoditami a ani nemá žiadne expozície v komoditách.

3. Operačné riziko

Operačné riziko je riziko finančných i nefinančných dopadov v dôsledku neadekvátneho alebo chýbajúceho vnútorného procesu /konania zamestnancov/ systému alebo externých udalostí. Definícia zahŕňa právne riziko a nezahŕňa strategické riziko.

Riadenie operačného rizika sa v Prima banke realizuje v súlade so stratégiou riadenia operačného rizika schválenou predstavenstvom banky. Riadenie OR pozostáva z jeho identifikácie, hodnotenia, monitorovania a voľby spôsobu jeho riadenia a zmiernovania. Cieľom riadenia OR je optimalizácia rizikového profilu banky za primerané náklady.

Identifikácia operačného rizika je vykonávaná formou analýz rizík v procese prípravy nových produktov, nových procesov, neštandardných obchodov, implementácie nových informačných technológií/informačných zdrojov, riadenia projektov a plánovania kontinuity činností. Banka sleduje a analyzuje vývoj kľúčových rizikových indikátorov, všetky udalosti operačného rizika eviduje a analyzuje. Reziduálne riziko je identifikované v procese Risk and Control Selfassessment.

Pri výskyte udalosti operačného rizika, alebo inej identifikácii operačného rizika sú spravidla prijímané akčné plány za účelom jeho eliminácie resp. zmiernenia výskytu v budúcnosti. Pre účely zmiernenia finančného dopadu výskytu udalostí má banka uzatvorené viaceré poisťné zmluvy kryjúce hlavné riziká.

Banka používa na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup v zmysle opatrenia NBS.

38. Transakcie so spriaznenými osobami

V zmysle IAS 24 „Údaje o spriaznených osobách“ je spriaznenou osobou protistrana, ktorá predstavuje:

- podnik, ktorý priamo alebo nepriamo, prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov, kontroluje účtovnú jednotku, alebo je s ňou pod spoločnou kontrolou (vrátane materských, dcérskych a sesterských spoločností)
- je pridruženým podnikom
- je spoločným podnikom
- je členom kľúčového manažmentu účtovnej jednotky alebo jej materskej spoločnosti
- je blízkym príbuzným niektorej fyzickej osoby uvedenej v písmene a) alebo d).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa pozornosť upriamuje na podstatu vzťahu, nielen na jej právnu formu. Transakcie so spriaznenými osobami sa realizovali za bežných podmienok a za trhových cien. Súčasťou aktív, pasív, nákladov, výnosov a podsúvahových položiek sú účtovné zostatky s materskou spoločnosťou Penta Investments Limited, Cyprus, ostatnými spoločnosťami skupiny Penta Investments (ďalej len „Skupina Penta“), členmi dozornej rady a predstavenstva a ostatných spriaznených osôb v zmysle IAS 24.

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2013:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Dozorná rada a predstavenstvo	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	39 522	122	0	39 644
Aktíva celkom	0	39 522	122	0	39 644
Vklady klientov	36	3 295	1 450	781	5 562
Ostatné záväzky	0	54	900	0	954
Podriadený dlh	22 575	0	0	0	22 575
Záväzky celkom	22 611	3 349	2 350	781	29 091

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2012:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Dozorná rada a predstavenstvo	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	34 468	127	0	34 595
Ostatné aktíva	0	11	0	0	11
Aktíva celkom	0	34 479	127	0	34 606
Vklady klientov	75	880	1 825	770	3 550
Ostatné záväzky	0	64	900	0	964
Záväzky celkom	75	944	2 725	770	4 514

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2013:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta*	Dozorná rada a predstavenstvo	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	1 820	5	0	1 825
Úrokové náklady a podobné náklady	(1 057)	(1)	0	(16)	(1 074)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	7	(1)	(1)	5
Čistý výnos/(strata) z obchodovania	0	(10)	0	0	(10)
Ostatné výnosy	0	2	0	0	2
Náklady na zamestnancov	0	(309)	(1 499)	0	(1 808)
Nakupované výkony a služby	0	(302)	0	0	(302)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2012:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta*	Dozorná rada a predstavenstvo	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	1 118	0	0	1 118
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(1)	0	0	(1)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	1	46	0	0	46
Čistý výnos z obchodovania	0	87	0	0	87
Ostatné výnosy	0	2	0	0	2
Náklady na zamestnancov	0	(319)	(1 739)	0	(2 058)
Nakupované výkony a služby	0	(167)	0	0	(167)

V položke náklady na zamestnancov sú zahrnuté mzdy a odmeny vyplatené členom dozornej rady a predstavenstva. Tieto náklady predstavovali krátkodobé zamestnanecké požitky.

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2013:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Dozorná rada a predstavenstvo	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	0	135	0	135
Podsúvahové aktíva	0	0	135	0	135

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2012:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Dozorná rada a predstavenstvo	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	168	135	0	303
Podsúvahové aktíva	0	168	135	0	303
Vydané záruky	0	10	0	0	10
Úverové prísluhy a nevyčerpané úverové limity	0	166	0	0	166
Podsúvahové záväzky	0	176	0	0	176

39. Udalosti po dátume účtovnej závierky

Po dátume a do dňa schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie došlo k mimosúdному finančnému vysporiadaniu významného súdneho sporu (ako sa uvádza v pozn. 19 Rezervy). Okrem toho bol dňa 11. marca 2014 podpísaný dodatok medzi Prima bankou a Dexia Credit Local, na základe ktorého došlo k predĺženiu splatnosti štruktúrovaných úrokových derivátov z 31. marca 2014 na 2. januára 2018.

Po dátume a do dňa schválenia tejto účtovnej závierky nenastali žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.