

Výroční správa

2016

Vážení akcionári, vážení klienti,

aj v roku 2016 sme v súlade s našou dlhodobou stratégiou investovali do budúcnosti Prima banky a jej ďalšieho rozvoja, pokračovali v budovaní konkurenčných výhod a v posilňovaní našej pozície najmä v oblasti služieb občanom. Aj vďaka tomu sme i v roku 2016 obhájili dynamický rast vo všetkých kľúčových oblastiach biznisu a za sebou máme opäť úspešný rok. Naším dlhodobým zámerom je trvalo posilňovať pozíciu banky v oblasti služieb pre občanov a pre malé a stredné firmy, a zároveň i 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 aj naďalej zvyšovať počet klientov, ktorí s nami aktívne bankujú, výrazne posilniť pozíciu banky v oblasti úverov, trvalo zjednodušovať všetko, čo robíme, a zvyšovať efektívnosť.

V priebehu uplynulého roku sme pokračovali vo zvyšovaní dostupnosti našich služieb a opäť sme rozšírili našu sieť pobočiek a bankomatov. Celkovo sme v posledných rokoch počet pobočiek a bankomatov viac než zdvojnásobili a Prima banka je tak jednou z troch bánk, ktoré svojimi pobočkami pokrývajú všetkých 79 okresov Slovenska. Teší nás aj vysoký podiel nových pobočiek na celkovom predaji.

Aj naďalej sme rozvíjali naše produkty a služby a výrazne sme posilnili úverovanie občanov, v ktorom sme opäť rástli rýchlejšie ako trh a potvrdili tak svoju silnú pozíciu. Významný úspech u klientov zaznamenali opäť najmä hypotéky, pokračoval však aj silný záujem klientov o Osobný účet a výhody s ním spojené.

Zamerali sme sa aj na ďalšie zvyšovanie kvality služieb a vzdelávanie našich bankárov a podľa nezávislých prieskumov má Prima banka už štyri roky po sebe najspokojnejších klientov spomedzi najväčších slovenských bánk. Vďaka atraktívnym produktom a službám, jednoduchosti, férovej a transparentnej ponuke, ďalšiemu zvýšeniu dostupnosti, zameraniu na kvalitu predaja i služieb a silnej marketingovej podpore rástol dynamicky aj v uplynulom roku počet nových klientov Prima banky. Zároveň sme potvrdili aj naše vedúce postavenie v poskytovaní služieb mestám a obciam.

Vďaka ďalšiemu silnému rastu v kľúčových oblastiach, zodpovednej cenotvorbe a silnému zameraniu na vnútornú jednoduchosť a efektívnosť je celkový hospodársky výsledok opäť výrazne lepší než v predchádzajúcom roku, a to aj napriek pokračujúcej konzervatívnej tvorbe opravných položiek a významnému zaťaženiu z dôvodu rastúcej regulácie a legislatívnych zmien.

V roku 2017 budeme v ešte náročnejšom ekonomickom, legislatívnom a regulačnom prostredí pokračovať v realizácii našej dlhodobej stratégie a ďalej investovať do rozvoja banky a jej budúcnosti a zároveň sa ešte viac zameriame na ďalšie zjednodušovanie našej činnosti a zvyšovanie efektívnosti. Prioritou bude opäť posilnenie v oblasti úverov, zameranie na ďalšie zvyšovanie kvality služieb klientom a posilňovať budeme aj naše tímy, ich vzdelávanie a rozvoj a zameranie každého z nás na klienta a 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 2016 pracovala dozorná rada v zložení:

- Iain Child – predseda
- Marián Slivovič – podpredseda
- Evžen Ollari – člen
- Pierre Vérot – člen

Jozefovi Oravkinovi zanikla jeho funkcia člena dozornej rady k 19. 3. 2016.

V minulom roku sa uskutočnili dve riadne zasadnutia dozornej rady a dozorná rada takisto prijala štyri rozhodnutia mimo svojho zasadnutia. 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 efektívneho riadenia činnosti banky sa členovia predstavenstva pravidelne zúčastňovali zasadnutí dozornej rady. Členovia predstavenstva na nich informovali o činnosti a hospodárskych výsledkoch banky a 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 2015, návrh na rozdelenie zisku za rok 2015, správu o činnosti odboru interného auditu za rok 2015 spolu so správou o záležitostiach compliance za rok 2015. V súvislosti s činnosťou interného auditu dozorná rada schválila plán činnosti odboru na rok 2017 a hlavné témy auditu pre roky 2018 a 2019. Takisto vzala na vedomie risk report k 31. 12. 2015 a k 30. 9. 2016, výročnú správu zostavenú za rok 2015 a schválila rozpočet banky na rok 2017. Na svojom zasadnutí dozorná rada prerokovala aj správu o plnení opatrení v súvislosti s výkonom dohľadu Národnej banky Slovenska v priebehu roka 2016. Dozorná rada schválila návrh na menovanie externého audítora pre rok 2016 a odporučila jeho schválenie aj valnému zhromaždeniu. Dozorná rada sa takisto podieľala na organizovaní riadneho valného zhromaždenia banky v roku 2016 a v tejto súvislosti schválila program jeho rokovania.

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 2016 Prima banka úspešne pokračovala už piaty rok v naplňaní svojej dlhodobej stratégie, ktorá nastala po zmene akcionára v roku 2011. Tak ako v predchádzajúcich rokoch, aj v tomto roku sa zamerala najmä na ďalšie výrazné posilnenie svojej pozície v oblasti retailového bankovníctva a úverovania občanov a pokračovanie v rozširovaní pobočkovej a bankomatovej siete. Banka zároveň držala aj naďalej veľmi silnú pozíciu tak v oblasti likvidity, ako aj kapitálu.

Dostupnosť služieb pre klientov bola aj v priebehu roka 2016 posilnená najmä novými pobočkami a bankomatmi. V priebehu roka 2016 sme pre svojich klientov otvorili 3 nové pobočky a dosiahli sme tak celkový počet 110 pobočiek. Prima banka svojimi pobočkami pokrýva všetkých 79 okresov Slovenska a v 4 krajoch jej patrí tretie miesto v počte pobočiek. Počet bankomatov sme zvýšili o 11 na celkový počet 233. Zároveň sme do nového dizajnu zremodelovali 10 pobočiek a niektoré z nich zároveň premiestnili do lepšej lokality.

V uplynulom roku sme tiež pokračovali v silnom zameraní na poskytovanie retailových úverov, čo sa odrazilo nielen v medziročnom raste úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, ale aj vo významnom raste trhového podielu v tomto segmente.

Vybrané finančné výsledky banky

Celková bilančná suma banky dosiahla ku koncu roka 2016 hodnotu 2,15 mld. eur, čo predstavuje 5,5 % zvýšenie oproti roku 2015. Najvýznamnejšou zložkou aktív zostali aj naďalej úvery poskytované klientom v celkovej výške 1,73 mld. eur (pred úpravou o opravné položky), čo predstavuje medziročný rast o 9,1 %. V súlade so stratégiou banky došlo k výraznému navýšeniu podielu retailových úverov na celkových klientskych úveroch zo 62 % na 69 % a retailové úvery dosiahli úroveň takmer 1,2 mld. eur. Prima banka rástla medziročne na trhu úverov obyvateľstvu najrýchlejšie, t. j. takmer 2-krát rýchlejšie než zvyšok trhu, kde dvojciferný medziročný rast zaznamenali tak úvery na bývanie, ako aj spotrebiteľské úvery. Neretailové úvery, naopak, zaznamenali pokles. Návratnosť aktív dosiahla k 31. 12. 2016 hodnotu 0,49 %.

Na pasívnej strane bilancie zostali najvýznamnejšou zložkou aj naďalej vklady klientov, ktoré sa medziročne zvýšili o 176 mil. eur a dosiahli úroveň takmer 1,9 mld. eur. Podiel retailových vkladov na celkových klientskych vkladoch dosiahol výšku 70 %. Municipálne vklady zaznamenali medziročný nárast o 26 %. Banka si aj vďaka tomu dlhodobo udržiava v tomto segmente pozíciu jednotky na trhu.

Banka je medziročným nárastom vlastného imania o 8,5 % pripravená na ďalší rast úverov v roku 2017 a bude udržiavať silnú kapitálovú pozíciu aj po zavedení ďalšej sprísňujúcej regulácie kapitálu.

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.

Renáta Andries

(od 1. 10. 2014)

členka predstavenstva,
vrchná riaditeľka
finančnej divízie



V bankovníctve pôsobí od roku 1996 a posledných 12 rokov bola v skupine Erste Group zodpovedná za oblasť financií a daní. Do Prima banky prišla z najväčšej rumunskej banky Banca Comerciala Romana (BCR), kde pôsobila ako riaditeľka divízie účtovníctva a daní. Predtým zastávala významné manažérske pozície v Slovenskej sporiteľni (SLSP), Českej spořitelni a rovnako i v centrále Erste Group v Rakúsku. Počas tohto obdobia zastrešovala skupinové a lokálne projekty, ako napríklad centralizácia účtovníctva, implementácia systému SAP či založenie centra zdieľaných služieb pre účtovníctvo. Pred príchodom do skupiny Erste Group pôsobila v Hypo Vereinsbank na Slovensku a bola zodpovedná za oblasť účtovníctva.

Iain Child

predseda dozornej rady

Marián Slivovič

podpredseda dozornej rady

Evžen Ollari

člen dozornej rady

Pierre Marie Jacques Daniel Vérot

člen dozornej rady

Štruktúra akcionárov Prima banky k 31. 12. 2016

Akcionári Prima banka Slovensko, a.s.	Počet akcionárov	Podiel na základnom imaní celkovo (EUR)	Podiel na základnom imaní v %
Mestá a obce	110	1 065 928	0,95888
Právnické osoby	3	109 822 873	98,79401
Fyzické osoby	36	274 297	0,24675
Nezaradení	1	399	0,00036
Spolu	150	111 163 497	100,00

06. Profil spoločnosti

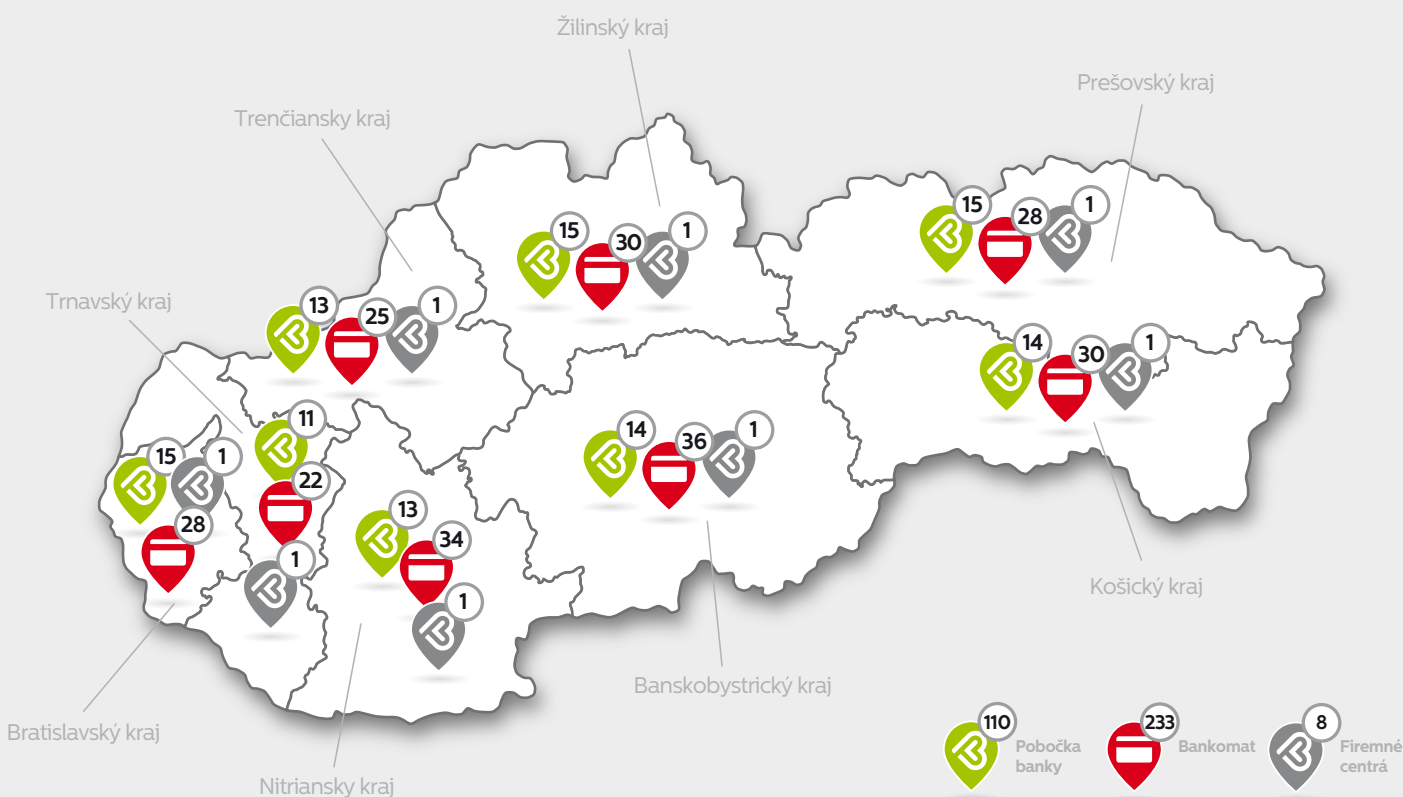
Prima banka je už štyri roky za sebou najrýchlejšie rastúcou retailovou bankou na Slovensku a v súlade s dlhodobou stratégiou zameranou na rozvoj retailového bankovníctva zvyšuje dostupnosť služieb pre klientov rozširovaním siete pobočiek a bankomatov. Pri svojich produktoch a procesoch sa banka zameriava najmä na rýchlosť, jednoduchosť, zrozumiteľnosť, férovosť a výhodnosť.

Aj v roku 2016 Prima banka pokračovala v rozširovaní dostupnosti svojej pobočkovej a bankomatovej siete. Do prevádzky uviedla 3 nové pobočky a počet bankomatov zvýšila o 11. K 31. 12. 2016 tak mala banka celkovo 110 pobočiek a 233 bankomatov. S počtom obchodných miest je Prima banka piatou najväčšou bankou a zároveň jednou z troch bánk, ktoré svojimi pobočkami a bankomatmi pokrývajú všetky 79

okresov Slovenska. Vďaka jednoduchým a výhodným produktom, férovým podmienkam voči klientom, ale aj vďaka širokej a dostupnej sieti pobočiek získava Prima banka každým rokom viac nových a spokojných klientov a podľa výsledkov nezávislých prieskumov spoločností GfK Slovakia a TNS Slovakia má Prima banka už štyri roky po sebe najspokojnejších klientov spomedzi najväčších slovenských bánk.

Popri výraznom raste počtu nových retailových klientov, ako aj raste úverového portfólia si Prima banka aj naďalej udržiava pozíciu lídra v poskytovaní bankových služieb pre mestá a obce.

Väčšinovým vlastníkom banky je stredoeurópska skupina Penta Investments, ktorá v súčasnosti vlastní takmer 99 % akcií.



Prima banka v roku 2016 opäť úspešne pokračovala v rozvoji svojej retailovej stratégie. Zamerali sme sa najmä na výrazné zjednodušovanie a zrýchľovanie procesov a budovanie konkurenčných výhod formou atraktívnej, transparentnej a výhodnej ponuky produktov a služieb pre klientov, ako aj neklientov banky. Naše produktové portfólio, ako aj rýchlosť vybavenia klienta spolu s transparentným poskytovaním informácií vytvára stále našu silnú konkurenčnú výhodu, čo sa opätovne potvrdilo vo vysokej spokojnosti zákazníkov.

Aj v minulom roku pokračoval rast počtu klientov, ktorí aktívne využívajú naše služby, a len výhody Osobného účtu už využíva viac ako 126-tisíc klientov. Klienti s nami stále viac bankujú najmä vďaka férovému a atraktívnemu poplatku za vedenie Osobného účtu, ktorý je od spustenia predaja tohto produktu v roku 2011 stále rovnaký. Oceňujú však aj Odmenu za platby kartou, SMS notifikácie, zvýhodnené úrokové sadzby na Terminovanom vklade či Sporenie k Osobnému účtu s atraktívnou sadzbou, ako aj ďalšie výhody v oblasti Hypoték a Pôžičiek. Oblube sa však tešia aj Detský a Študentský účet a výhodné Sporenie, ktoré si klienti môžu zriadiť k všetkým trom typom účtu. Počet klientov využívajúcich pravidelné sporenie vzrástol medziročne o 14 %.

Ponuka bežných účtov pre firemnú a municipálnu klientelu je takisto postavená na maximálnej jednoduchosti, prehľadnosti a výhodnosti. Klienti majú vo svojich účtoch zahrnuté všetky transakcie a najpoužívanéjšie bankové služby za jednu výhodnú cenu. Jednoduchosť a transparentnosť ako konkurenčnú výhodu si tak držíme aj v tomto segmente.

Z pohľadu platobných služieb je viac ako 98 % všetkých transakcií realizovaných prostredníctvom elektronických kanálov a k zvýšenej spokojnosti

klientov v minulom roku prispeli aj nové funkcie v Internet bankingu a hlavne v mobilnej aplikácii Peňaženka. Rok 2016 bol pre banku zaujímavý hlavne z pohľadu využívania mobilnej aplikácie, kde počet užívateľov medziročne vzrástol o 352 %, a to najmä vďaka jednoduchému prihlasovaniu a rozšírením funkcionality o úverové produkty.

Neustále pritom rastie predovšetkým využitie prístupu k účtom, vykonávanie transakcií, ako aj správa kariet (aktívacia, blokácia, zmena PINu alebo zmena limitov na karte) prostredníctvom mobilných zariadení.

Výrazný kvalitatívny posun zaznamenali v roku 2016 aj služby nášho Kontaktného centra – Infolinky. Počet prichádzajúcich hovorov sa opäť zdvojnásobil a aktívnym oslovením klientov, ako aj rýchlym spracovaním e-mailových správ sa Kontaktné centrum zaradilo medzi kanály banky, ktoré prispievajú k vyššej spokojnosti našich klientov, a predstavuje jednu z jej konkurenčných výhod. Klienti sa dovolajú operátorom Infolinky okamžite, bez nutnosti prechádzať cez množstvo volieb, a svoju požiadavku tak vybaví za minimálny čas.

V oblasti retailových úverov banka prešla viacerými vlnami legislatívnych zmien, hlavne v oblasti úverov na bývanie. Napriek tomu naše rýchle a transparentné procesy vybavovania klientov viedli opätovne k nárastu úverového portfólia. Naše portfólio hypoték rástlo medziročne o viac ako 23 %, čo je takmer 3-krát rýchlejšie ako bankový trh. Darilo sa nám aj v oblasti poskytovania pôžičiek, ktoré narástli medziročne o 13 %. Jasná, transparentná a férová ponuka s najrýchlejšim a najjednoduchším procesom poskytnutia úveru a silná podpora vo všetkých 110 pobočkách Prima banky sa pozitívne podpísali pod rast celkového úverového portfólia občanov. To dosiahlo v závere roka 2016 objem 1 187 mil. eur.

Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej aj „spoločnosť“), 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.

Banka sa v niektorých ustanoveniach odchyľuje od Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku. Z dôvodu jednoduchšieho a efektívnejšieho riadenia spoločnosť nezverejňuje informácie o stratégii v oblasti corporate governance na pravidelnej báze, akcionárom sú však k dispozícii na požiadanie. Rovnako je akcionárom na požiadanie k dispozícii informácia o tom, ktorý z členov dozornej rady sa považuje za nezávislého, a preto nie je zverejňovaná. Za nezávislého sa pritom považuje minimálne jeden zo štyroch členov dozornej rady. Z dôvodu jednoduchšieho a pružnejšieho riadenia spoločnosti vykonáva dozorná rada činnosť výboru pre audit a výboru pre menovanie, a teda tieto výbory nie sú zriadené ako jej pomocné orgány. Namiesto výboru pre odmeňovanie je v spoločnosti menovaná osoba zodpovedná za odmeňovanie, ktorou je člen dozornej rady. Záležitosti odmeňovania členov orgánov spoločnosti sú uvedené v účtovnej závierke, ktorá je súčasťou výročnej správy.

Informácie súvisiace s metódami riadenia zverejňuje spoločnosť na svojej internetovej stránke a v obchodnom registri.

1. Štruktúra riadenia spoločnosti

1.1 Valné zhromaždenie

Postavenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí schválenie a zmena stanov, rozhodovanie 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, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo o úhrade straty, určenie tantiém, rozhodovanie o zrušení spoločnosti a o schválení zmluvy o prevode podniku alebo jeho časti, ako aj rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré právne predpisy alebo stanovy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Zvolávanie

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

Priebeh a rozhodovanie

Valné zhromaždenie prerokúva záležitosti uvedené v pozvánke a rozhoduje o nich. Rozhoduje väčšinou hlasov prítomných akcionárov s výnimkou prípadov, v ktorých právne predpisy alebo stanovy vyžadujú na rozhodnutie vyšší počet hlasov. Hlasovacie právo akcionára sa riadi počtom jeho akcií a menovitou hodnotou týchto akcií. Zápisnicu z valného zhromaždenia podpisuje predseda valného zhromaždenia, zapisovateľ a dvaja zvolení overovatelia.

Činnosť v roku 2016

Riadne valné zhromaždenie spoločnosti sa konalo v sídle spoločnosti dňa 28.04.2016. Akcionári boli oboznámení so správou o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2015, správou dozornej rady a správou o audite finančných výkazov. Na riadnom valnom zhromaždení akcionári takisto rozhodli o schválení riadnej individuálnej účtovnej závierky za rok 2015, výročnej správy za rok 2015

a ostatných súvisiacich návrhoch (návrh na rozdelenie zisku), schválení audítora na rok 2016. Akcionári schválili vydanie dlhopisov – hypotekárnych záložných listov v celkovom objeme do 100 000 000 eur.

1.2 Dozorná rada

Členstvo v dozornej rade

Dozorná rada má troch až šiestich členov s funkčným obdobím tri roky. Aktuálne sú zvolení štyria členovia – 2 tretiny volí valné zhromaždenie z radov akcionárov a iných fyzických osôb a 1 tretinu volia zamestnanci spoločnosti z radov zamestnancov a iných fyzických osôb. Jednému členovi volenému valným zhromaždením funkcia zanikla v priebehu roka 2016.

Kompetencie

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom spoločnosti, ktorému prináleží vykonávanie dohľadu nad pôsobnosťou predstavenstva a nad uskutočňovaním podnikateľskej činnosti spoločnosti. Dozorná rada zároveň svojou nezávislosťou eliminuje možnosť vzniku konfliktu záujmov.

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť dozornej rady riadi predseda dozornej rady, v prípade jeho neprítomnosti podpredseda, ak je zvolený, alebo člen poverený predsedom. Riadne zasadnutia zvoláva predseda podľa potreby, najmenej však dvakrát ročne. Mimoriadne zasadnutia dozornej rady zvoláva jej predseda, ak o to písomne požiada člen dozornej rady, predstavenstvo alebo ak akcionári vlastníci 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 má 1 hlas. Rozhodnutia sa prijímajú väčšinou hlasov členov dozornej rady prítomných na zasadnutí, ak právne predpisy, stanovy

alebo štatút dozornej rady nestanovujú iný spôsob rozhodovania. O priebehu zasadnutia dozornej rady a jej rozhodnutiach sa vyhotovuje zápisnica podpísaná predsedom dozornej rady a zapisovateľom.

Konflikt záujmov

Člen dozornej rady nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať 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.

Výnimku z vyššie uvedeného zákazu tvoria prípady, ak sa spoločnosť zúčastňuje na podnikaní takejto právnickej osoby, pokiaľ 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 činnosť 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 člena oprávneného hlasovať, na zasadnutiach výboru sa však môže zúčastňovať ako prizvaný člen. V prípade výkonu činností výboru pre audit riadi zasadnutie dozornej rady podpredseda dozornej rady alebo ním poverený člen. Na zasadnutia výboru 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:

- sleduje zostavovanie účtovnej závierky a dodr-

žiavanie osobitnej legislatívy, najmä súvisiacich nariadení Európskeho parlamentu, Rady a Komisie,

- sleduje efektivitu vnútornej kontroly a systému riadenia rizík v spoločnosti,
- sleduje audit individuálnej účtovnej závierky a audit konsolidovanej účtovnej závierky,
- preveruje a sleduje nezávislosť audítora, predovšetkým služieb poskytovaných audítorom podľa zákona o audítoroch,
- odporúča na schválenie audítora na výkon auditu pre spoločnosť,
- určuje audítorovi termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti.

Činnosť výboru pre audit v roku 2016

V rámci výkonu funkcií výboru pre audit zasadli členovia dozornej rady tvoriaci výbor pre audit v priebehu roka 2016 jedenkrát, a to 23. 3. 2016. Na zasadnutí prerokovali a preskúmali riadnu individuálnu účtovnú závierku za rok 2015, správu audítora o výsledku jej overenia, výročnú správu za rok 2015 a správu audítora o overení jej súladu s riadnou individuálnou účtovnou závierkou. Takisto odporučili spoločnosť Deloitte Audit, s. r. o., ako audítora na rok 2016, pričom preverili jeho nezávislosť a určili mu termín na predloženie čestného vyhlásenia o jeho nezávislosti.

1.3 Predstavenstvo

Členstvo v predstavenstve

Predstavenstvo má troch až šiestich členov, pričom aktuálne sú zvolení 3 členovia predstavenstva. Člen predstavenstva nemôže byť zároveň členom dozornej rady spoločnosti. Na zvolenie alebo opätovné zvolenie člena predstavenstva je potrebný predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, inak je zvolenie neplatné.

Vol'ba a odvolanie člena predstavenstva

Člena predstavenstva volí dozorná rada z manažmentu spoločnosti a iných fyzických osôb na ob-

dobie päť rokov. Dozorná rada môže člena predstavenstva odvolať. Predsedu predstavenstva menuje a odvoláva dozorná rada. Návrh na zvolenie alebo odvolanie člena predstavenstva môže podať dozorná rada. Spolu s návrhom na zvolenie člena predstavenstva musí byť predložený aj súhlas navrhovanej osoby a všetky dokumenty, ktoré vyžadujú právne predpisy na predloženie k žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska. V prípade, že je počet členov predstavenstva úplný a žiadnemu členovi nemá uplynúť funkčné obdobie, spolu s návrhom na zvolenie člena predstavenstva musí byť podaný aj návrh na odvolanie niektorého člena predstavenstva. Dozorná rada postúpi návrh predstavenstvu, ktoré zabezpečí predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska. Bez udelenia takéhoto predchádzajúceho súhlasu sú voľba alebo odvolanie neplatné.

Proces voľby člena predstavenstva sa uskutočňuje nasledovne:

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

V prípade, ak 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 zákona o bankách, prípadne zákona o cenných papieroch, predovšetkým kritérium bezúhonnosti, vzdelania, nezlučiteľnosti funkcií, dĺžky praxe a riadiacej praxe v bankovníctve alebo v inej finančnej oblasti.

Kompetencie predstavenstva

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. V mene spoločnosti konajú najmenej dvaja členovia predstavenstva spolu alebo jeden člen predstavenstva spolu s jedným prokuristom. Predstavenstvo ria-

di spoločnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a so záujmami akcionárov. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti okrem tých, ktoré patria do právomoci valného zhromaždenia alebo dozornej rady, najmä:

- zvoláva a organizačne zabezpečuje valné zhromaždenie, vykonáva jeho uznesenia;
- predkladá dozornej rade a následne valnému zhromaždeniu:
 - a) riadnu individuálnu a mimoriadnu individuálnu účtovnú závierku,
 - b) návrh na rozdelenie zisku alebo na úhrady straty,
 - c) správu o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku ako súčasť výročnej správy,
 - d) výročnú správu;
- predkladá dozornej rade na schválenie:
 - a) informácie o zásadných zámeroch obchodného vedenia spoločnosti na budúce obdobie vrátane predpokladaného stavu majetku, financií a výnosov spoločnosti,
 - b) informácie o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti alebo stav majetku spoločnosti, najmä jej likviditu,
 - c) písomnú správu o stave podnikateľskej činnosti a o majetku spoločnosti v porovnaní s predpokladaným vývojom v lehote určenej dozornou radou,
 - d) návrh na menovanie alebo odvolanie vedúceho odboru interného auditu spoločnosti a ďalších zamestnancov, ak tak stanovujú právne predpisy alebo vnútorné predpisy spoločnosti;
- udeľuje a odvoláva plné moci pre zástupcov 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;
- riadi a koordinuje vedúcich zamestnancov určených vnútornými predpismi spoločnosti;
- ako vrcholový manažment zodpovedá za plnenie povinností spoločnosti podľa zákona o cenných papieroch a iných právnych predpisov;
- prijíma a pravidelne skúma všeobecné zásady

odmeňovania;

- zabezpečuje vedenie predpísaného účtovníctva a obchodných kníh spoločnosti;
- zabezpečuje poskytovanie výkazov o činnosti spoločnosti podľa právnych predpisov Národnej banky Slovenska a iným štátnym orgánom.

Činnosť a rozhodovanie

Činnosť predstavenstva riadi predseda predstavenstva, v prípade jeho neprítomnosti poverený člen predstavenstva. Predseda predstavenstva zvoláva zasadnutie podľa potreby, minimálne raz za tri mesiace. Mimoriadne zasadnutia zvoláva predseda predstavenstva v prípadoch, keď o to požiada aspoň jeden člen. Zasadnutie je uznášaniaschopné, keď je prítomná nadpolovičná väčšina členov predstavenstva. Každý člen má 1 hlas s rovnakou váhou; výnimkou je hlasovanie, ktorého výsledkom je rovnosť hlasov. V takom prípade má rozhodujúci hlas predseda predstavenstva. O priebehu zasadania sa vyhotovuje zápisnica.

Činnosť v roku 2016

V priebehu roka 2016 sa uskutočnili 4 riadne zasadnutia predstavenstva, na ktorých bola umožnená účasť aj zástupcom dohliadajúceho orgánu – Národnej banky Slovenska. Na svojich zasadnutiach sa predstavenstvo zaoberalo všetkými oblasťami činnosti spoločnosti a prijalo potrebné opatrenia na zabezpečenie riadneho fungovania spoločnosti.

Okrem rozhodnutí urobených na týchto riadnych zasadnutiach prijalo predstavenstvo v roku 2016 aj 52 rozhodnutí per rollam.

Konflikt záujmov

Člen predstavenstva nesmie:

- vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzatvárať 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.

Výnimku z vyššie uvedeného zákazu tvoria prípady, ak sa spoločnosť zúčastňuje na podnikaní takejto právnickej osoby.

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 spoločnosti, ktoré sú ustanovené na riešenie a posudzovanie problémov vyžadujúcich kolektívne rozhodovanie. Rozhodovacie právomoci majú iba členovia predstavenstva.

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.

Výbor pre riadenie rizík

Úlohou Výboru pre riadenie rizík je stanovovanie celkovej stratégie riadenia rizík a plnenie ďalších úloh, ktoré mu vyplývajú z platných právnych predpisov.

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.

1.4 Stanovy

Predstavenstvo spoločnosti zodpovedá za to, aby stanovy spoločnosti boli v súlade s právnymi predpismi.

Návrh zmeny stanov je oprávnené vypracovať predstavenstvo alebo akcionár spoločnosti, ktorý návrh predkladá predstavenstvu. V prípade nesúlady návrhu upozorní predstavenstvo 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 protinávryhy alebo doplnenia pôvodného návrhu, hlasuje sa najprv o týchto protinávrhoch 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 protinávrhoch 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 priebehu valného zhromaždenia musí vyhotoviť notárska zápisnica.

Podmienkou pre platnosť a účinnosť zmeny stanov alebo nových stanov je súhlas Národnej banky Slovenska. Predstavenstvo je povinné po každej zmene stanov vyhotoviť bez zbytočného odkladu úplné znenie stanov, za ktorého správnosť zodpovedá. Každá zmena stanov a úplné znenie stanov musia byť uložené v Zbierke listín obchodného registra, v Národnej banke Slovenska a prípadne v ďalších inštitúciách v zmysle právnych predpisov.

2. Kapitál a akcionári spoločnosti

2.1 Kapitál

Základné imanie spoločnosti k 31. 12. 2016 je 111 163 497 eur a je rozdelené na celkovo 61 865 097 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,
- 60 963 297 akcií má menovitú hodnotu 1 euro.

Majoritným akcionárom spoločnosti je PENTA INVESTMENTS LIMITED, ktorá k 31. 12. 2016 vlastní 98,7904 % akcií. K 31. 12. 2016 PENTA INVESTMENTS LIMITED a PENTA INVESTMENTS LIMITED (Jersey), a PENTA INVESTMENTS GROUP LIMITED (nepriamo cez účasť na základnom imaní PENTA INVESTMENTS LIMITED) sú spoločnosti

s kvalifikovanou účasťou na základnom imaní spoločnosti.

Spoločnosť v priebehu roka 2016 nadobudla na základe rozhodnutia predstavenstva svoje vlastné akcie za celkovú kúpnu cenu vo výške 67 925 eur. Výkup akcií spoločnosť vykonala v záujme zjednodušenia správy spoločnosti prostredníctvom konsolidácie počtu akcionárov. Spoločnosť nadobudla nasledovné akcie:

- 117 kusov akcií s menovitou hodnotou 399 eur, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,0419949 %,
- 13 kusov akcií s menovitou hodnotou 67 eur, čo predstavuje podiel na základnom imaní vo výške 0,00078353 %.

Celkový podiel menovitých hodnôt akcií na základnom imaní, ktoré v priebehu roka mala spoločnosť vo svojom vlastníctve, predstavuje 0,04277843 %.

Spoločnosť všetky vyššie uvedené akcie previedla v priebehu roka 2016 na tretiu osobu za sumu 67 925 eur a k 31. 12. 2016 nevlastní žiadne vlastné akcie.

2.2 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. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.

2.3 Opis práv akcionárov a postup ich vykonávania

Akcionári majú všetky práva v zmysle Obchodného zákonníka a stanov spoločnosti, a to:

- právo na podiel na zisku (dividendu), ktorý valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia určilo na rozdelenie. Tento podiel je pomerom menovitej hodnoty akcií akcionára k menovitej hodnote základného imania spoločnosti;
- právo nazerať do zápisníc zo zasadnutia dozornej rady;

- právo na podiel na likvidačnom zostatku pri zrušení spoločnosti;
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy;
- právo požadovať od predstavenstva na valnom zhromaždení úplné a pravdivé vysvetlenia a informácie, 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 ju akcionárovi písomne najneskôr do 30 dní od konania valného zhromaždenia. Písomnú informáciu zasiela predstavenstvo akcionárovi na adresu ním uvedenú, inak ju poskytne v sídle spoločnosti;
- akcionár alebo akcionári, ktorí majú akcie s menovitou hodnotou 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 takúto 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 vomeškaní jeho splatením, alebo uplatní nároky spoločnosti na vrátenie plnenia, ktoré spoločnosť vyplatila akcionárom v rozpore s právnymi predpismi,
 - d) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na náhradu škody, prípadne iné nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva,
 - e) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky na splatenie emisného kurzu akcií, ak spoločnosť v rozpore s právnymi predpismi upísala akcie vytvárajúce jej základné imanie,
 - f) dozorná rada uplatní v mene spoločnosti nároky, ktoré má spoločnosť voči členom predstavenstva ako ručiteľom podľa právnych predpisov;
- právo domáhať sa určenia neplatnosti uznesenia valného zhromaždenia, ak sa akcionár zúčastnil na valnom zhromaždení a podal protest do zápisnice z valného zhromaždenia;
- právo nahliadnuť v sídle spoločnosti do listín, ktoré sa ukladajú do Zbierky listín podľa právnych predpisov, 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 právnymi predpismi. Hlasovacie práva akcionárov nie sú obmedzené. Spoločnosť nemá vedomosť o dohodách medzi majiteľmi akcií, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti akcií 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 mimoprocenú 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.

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.

Banka dodržiava postupy výkonu svojich bankových činností a má zriadený a udržiava účinný systém riadenia rizík. Banka pravidelne preveruje jeho účinnosť a primeranosť tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku, pravidelne upravuje systém riadenia rizík a spôsob jeho aktualizácie vnútornými predpismi.

Systém riadenia rizík zahrňuje stratégiu a organizáciu riadenia rizík a kapitálu, informačné toky a informačný systém pre riadenie rizík, systém uzatvárania obchodov, systém na zavedenie nových druhov obchodov a systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.

Za zavedenie systému riadenia rizík a za riadenie všetkých rizík banky má konečnú zodpovednosť Predstavenstvo banky. Dozorná rada definuje rámec

všeobecnej politiky riadenia rizika banky. Banka má zriadené poradné orgány – výbory v oblasti riadenia rizík. Banka má zároveň rozdelené zodpovednosti v oblasti riadenia rizík a zavedené postupy v oblasti identifikácie, merania, sledovania a monitoringu a zmierňovania rizík.

Externý audit

V súlade s platnými právnymi predpismi je banka povinná zabezpečiť overenie ročnej účtovnej závierky audítorom a vypracovať správy audítora podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska. Banka je zároveň povinná oznámiť Národnej banke Slovenska výber audítora, ktorého schválilo valné zhromaždenie banky. Výkon auditu za rok 2016 uskutočnila spoločnosť Deloitte Audit, s. r. o., so sídlom Digital Park II, Einsteinova č. 23, Bratislava, IČO: 31 343 414.

4. Informácie o všetkých dohodách uzatvorených medzi spoločnosťou 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, odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnanca, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie.

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

5. Informácie o všetkých významných dohodách, ktorých je spoločnosť zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch

Spoločnosť nie je zmluvnou stranou žiadnych takýchto dohôd.

Individuálna účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2016

pripravená podľa Medzinárodných štandardov
pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia,
a správa nezávislého audítora

Správa nezávislého audítora

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 informácia o spoločnosti

2. Východiská prípravy individuálnej účtovnej závierky

3. Významné účtovné postupy

4. Významné účtovné odhady

5. Poznámky k finančným výkazom

Prima banka Slovensko, a.s. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2016 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Kľúčové záležitosti auditu	Spôsob riešenia rizikových faktorov v rámci nášho auditu
Opravné položky na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok voči klientom	
<i>Pozri poznámku 3 účtovnej závierky</i> Posúdenie opravných položiek na straty z úverov a pohľadávok voči klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, vrátane kvantifikácie známeho zníženia hodnoty úverov a identifikácie a ocenenia vzniknutých, ale špecificky neidentifikovaných strát. Na posúdenie výšky potrebných opravných položiek na zníženie hodnoty banky používa jednu z dvoch metód: Pri väčších, individuálne významných úveroch sa zníženie hodnoty posudzuje na individuálnej báze. Výška špecifických opravných položiek, ktoré sa posudzujú na individuálnej báze, zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí: - identifikovanie udalostí zníženia hodnoty pre rôznych úverových klientov, - ocenenie zabezpečenia, - stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov.	Vykonalí sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty. V prípade opravných položiek na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho zhodnotenie, pravidelné previerky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky. Na vzorke významných úverov banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov.

Skupinové posúdenie sa vykonáva na základe portfóliového modelovania pre homogénnu skupinu úverov. Portfóliové a skupinové špecifické opravné položky sa vypočítajú pomocou štatistických modelov na základe dostupných historických údajov, ktoré sa používajú na odvodenie pravdepodobnosti znehodnotenia a straty zo zlyhania úverov, ako aj obdobia, ktoré uplynie medzi vznikom udalosti zníženia hodnoty a momentom vykázania špecifickej alebo skupinovej opravej položky zo znehodnotenia. Vstupné údaje do týchto modelov závisia od úsudku vedenia banky. Dotatočné úpravy modelov sa uplatnia vtedy, keď získané štatistické údaje nevypovedajú o aktuálnej miere rizika a aktuálnej ekonomickej situácii. Špecifické opravné položky na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne a skupinovo, predstavujú sumu vo výške 68,2 mil. EUR a portfóliové opravné položky predstavujú sumu vo výške 17,6 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 85,8 mil. EUR k 31. decembru 2016.	Ak sme dospeli k záveru, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vhodnejšiu informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí. V prípade skupinových opravných položiek na straty z úverov sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s procesmi zníženia hodnoty, na proces kontroly a schvaľovania, ktorý zaviedlo vedenie banky pre výstupy z modelov zníženia hodnoty. Posúdili sme primeranosť metodiky použitej pre významné portfóliá na základe účtovných štandardov a postupov na trhu. Primeranosť úsudkov vedenia posudzovali naši odborníci na úverové riziko na základe porovnania predpokladov s ekonomickými údajmi a odvetvovými postupmi.
---	--

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

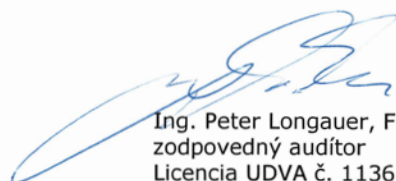
Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava 28. februára 2017


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


Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

I. FINAČNÉ VÝKAZY**Individuálny výkaz o finančnej situácii**

Aktíva	Poznámka	31.12.2016	31.12.2015
Pokladničná hotovosť		77 051	81 427
Vklady v centrálnych bankách	1	51 766	3 161
Úvery a vklady v ostatných bankách	2	52 210	128 507
Úvery poskytnuté klientom	3	1 639 723	1 490 656
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	4	2 828	2 940
Finančné aktíva na predaj	5	11 397	1 513
Finančné aktíva držané do splatnosti	6	287 068	299 524
Kladná reálna hodnota derivátov	7	17	16
Dlhodobý hmotný majetok	8	12 087	13 108
Dlhodobý nehmotný majetok	9	612	626
Odložená daňová pohľadávka	10	7 179	7 691
Ostatné aktíva	11	5 276	4 716
Aktíva určené na predaj	12	2 512	2 966
Aktíva celkom		2 149 726	2 036 851
Záväzky a vlastné imanie			
Úvery a vklady od centrálnych bánk	13	25 000	50 006
Úvery a vklady od ostatných bánk	14	10 114	0
Vklady klientov	15	1 858 349	1 682 193
Emitované cenné papiere	16	53 565	93 730
Záporná reálna hodnota derivátov	17	2 022	2 021
Bežný daňový záväzok	18	3	3
Ostatné záväzky	19	23 463	44 757
Rezervy	20	9 066	7 258
Podriadený dlh	21	22 575	22 752
Záväzky celkom		2 004 156	1 902 720
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	22	135 116	129 119
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		10 453	5 012
Vlastné imanie celkom		145 569	134 131
Záväzky a vlastné imanie celkom		2 149 726	2 036 851

Poznámky na stranách 6 až 58 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky. Individuálnu účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 24. februára 2017:



Jan Rollo
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Renáta Andries
členka predstavenstva
a vrchná riaditeľka finančnej divízie

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poznámka	31.12.2016	31.12.2015
Čistý úrokový výnos	23	48 545	51 563
Čistý výnos z poplatkov a provízií	24	14 743	16 041
Čistý výnos (strata) z obchodovania	25	137	279
Čistý výnos (strata) z investícií	26	2 167	(14)
Ostatné výnosy (náklady)	27	121	144
Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií	28	(4 928)	(4 621)
Čistý výnos z bankových činností		60 785	63 392
Náklady na zamestnancov		(17 873)	(17 026)
Odpisy a opravné položky k majetku		(3 032)	(4 290)
Nakupované výkony a služby a ostatné náklady		(21 249)	(20 659)
Všeobecné prevádzkové náklady	29	(42 154)	(41 975)
Čistý prevádzkový zisk		18 631	21 414
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam		5 321	(10 750)
Odpis pohľadávok		(12 984)	(2 167)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	30	(7 663)	(12 917)
Zisk pred zdanením		10 968	8 497
Splatná daň		(3)	(3)
Odložená daň		(512)	(3 482)
Daň celkom	31	(515)	(3 485)
Čistý zisk	32	10 453	5 012
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €		37.518	17.991
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €		6.300	3.021
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €		0.470	0.225
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0.094	0.045
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0.094	0.045
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €		0.094	0.045
Iné súhrnné zisky a straty			
	Poznámka	31.12.2016	31.12.2015
Reklasifikácia zisku z finančných aktív na predaj pri ich predaji		(1 467)	0
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj		2 225	4 026
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov		227	217
Celkom	22	985	4 243
Súhrnné zisky (straty) celkom		11 438	9 255

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

	31.12.2016	31.12.2015
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	10 968	8 497
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	3 032	4 290
Zisk z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	106	13
Strata z precenenia finančných záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(17)	(65)
Zisk/(strata) z precenenia derivátov	227	82
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj	272	2 560
Úrokové náklady	19 524	21 080
Úrokové výnosy	(68 069)	(73 140)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	(2 794)	11 967
Čistá strata z odpisu pohľadávok	12 984	2 167
Čistý zisk z postúpených pohľadávok	7	0
Ostatné nepeňažné operácie	(147)	(2 966)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	(23 907)	(25 515)
Zmeny prevádzkových aktív		
Úvery a vklady ostatných bánk	74 529	(46 240)
Úvery klientom	(158 359)	(197 888)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	129	129
Finančné aktíva na predaj	(11 496)	0
Ostatné aktíva	(560)	412
Aktíva určené na predaj	454	0
Zmeny prevádzkových pasív		
Prijaté úvery od centrálnych bánk	(25 000)	(110 000)
Úvery a vklady od ostatných bánk	10 111	(22 450)
Vklady klientov	176 322	215 908
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	(1 993)
Ostatné pasíva	(21 294)	23 524
Zaplatené úroky	(19 035)	(18 815)
Prijaté úroky	70 059	74 907
Zaplatená daň z príjmov	(3)	(3)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	71 950	(108 024)
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(2 777)	1 287
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	675	16
Finančné aktíva držané do splatnosti	12 350	104 467
Čistý zisk z postúpených pohľadávok	(7)	0
Príjmy z akcií a podielov	2 098	0
Čisté peňažné toky z investičných činností	12 339	105 770

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o peňažných tokoch - pokračovanie

	31.12.2016	31.12.2015
Peňažné toky z finančných činností		
Emitované dlhové cenné papiere	(41 000)	7 574
Emisné ážio	0	11
Čisté peňažné toky z finančných činností	(41 000)	7 585
Čistý prírastok peňažných prostriedkov	43 288	5 331
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (poznámka 33)	86 346	81 015
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia (poznámka 33)	129 634	86 346

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 31. decembru 2016
prípravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	Základné imanie	Ážiové fondy	Zákonné rezervné fondy	Ostatné kapitálové fondy	Rezervy na precene- nie	Hospodársky výsledok minulých období	bežného období	Vlastné imanie celkom
Stav 1.1.2015	111 163	0	0	46 000	(10 759)	(22 050)	511	124 865
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2014			51			460	(511)	0
Emisné ážio		11						11
Hospodársky výsledok za rok 2015							5 012	5 012
Reklasifikácia zisku z finančných aktív na predaj pri ich predaji					0			0
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					4 026			4 026
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					217			217
Stav 31.12.2015	111 163	11	51	46 000	(6 516)	(21 590)	5 012	134 131
Stav 1.1.2016	111 163	11	51	46 000	(6 516)	(21 590)	5 012	134 131
Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2015			501			4 511	(5 012)	0
Hospodársky výsledok za rok 2016							10 453	10 453
Reklasifikácia zisku z finančných aktív na predaj pri ich predaji					(1 467)			(1 467)
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					2 225			2 225
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					227			227
Stav 31.12.2016	111 163	11	552	46 000	(5 531)	(17 079)	10 453	145 569

II. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. Všeobecné informácie o spoločnosti

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.

Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

Dozorná rada

Predseda: Iain Child
Podpredseda: Marián Slivovič
Členovia: Pierre Vérot
Jozef Oravkin – skončenie funkcie 19. marca 2016
Evžen Ollari

Predstavenstvo

Predseda: Jan Rollo
Členovia: Henrieta Gahérová
Renáta Andries

Prokuristi

Igor Tuší

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

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.

Štruktúra akcionárov Prima banky

	Podiel na základnom imaní v %	
	31.12.2016	31.12.2015
PENTA INVESTMENTS LIMITED, Cyprus	98.79	98.75
Akciónári pod 1 %	1.21	1.25
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 47 The Esplanade, JE1 OBD, St Helier, Jersey, číslo registrácie: 109645.

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

Základné imanie a jeho štruktúra

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 a ISIN: SK1110017508, sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Štruktúra kmeňových akcií k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 sa nemenila a je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Druh	ISIN	Forma	Podoba*	Počet	Menovitá hodnota
Kmeňová akcia	SK1110001270	na meno	zaknihovaná	100 200 ks	399,- €
Kmeňová akcia	SK11100013671	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,- €
Kmeňová akcia	SK1110017508	na meno	zaknihovaná	22 257 415 ks	1,- €

* Všetky akcie sú zaknihované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR

Počet zamestnancov

	31.12.2016
Priemerný počet zamestnancov, z toho:	701
priemerný počet vedúcich zamestnancov	14

K 31. decembru 2016 mala Prima banka v evidenčnom stave 700 zamestnancov (31. december 2015: 692) a ponúkala svoje služby prostredníctvom 110 pobočiek (31. december 2015: 107 pobočiek).

2. Východiská 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) č. 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 individuálnej účtovnej závierke konsolidované, sa uvádza v bode 5 poznámok k finančným výkazom.

Prima banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2016, nakoľko k 30. septembru 2016 spoločnosť MUNICIPALIA, a.s. definitívne zanikla (poznámka 5).

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2015) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 26. februára 2016.

b) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka Prima banky („účtovná závierka“) za rok končiaci sa 31. decembra 2016 a porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2015 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Reporting Standards, „IFRS“), 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 (International Accounting Standards Board - IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - 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 nahradzuje 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 a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala IASB a IFRIC pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v EÚ, a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2016. Nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie, ktoré vydala IASB a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov“ – aplikovanie výnimky z konsolidácie účtovnej závierky (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“ – metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke; umožniť podnikom, aby používali metódu vlastného imania na účtovanie týkajúce sa investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov v ich individuálnych účtovaných závierkach (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – iniciatíva zverejňovania; zmeny sa zameriavajú na zlepšenie účinnosti zverejňovania a na nabádanie spoločnosti, aby uplatňovali odborný úsudok pri určovaní aké informácie majú zverejňovať vo svojej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

- Dodatky k IAS 16 „*Nehnutelnosti, stroje a zariadenia*“ a k IAS 38 „*Nehmotný majetok*“ – ozrejmienie prípustných spôsobov odpisovania a amortizácie; vzhľadom na odlišné postupy je potrebné ozrejniť, či je vhodné používať metódy založené na výnosoch na výpočet odpisovania alebo amortizácie majetku (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 11 „*Spoločné dohody*“ – účtovanie nadobudnutia podielov v spoločných prevádzkach; prostredníctvom týchto zmien sa stanovujú nové usmernenia týkajúce sa účtovania nadobudnutia podielov v spoločnej prevádzke, pričom spoločná prevádzka predstavuje podnik (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 16 „*Nehnutelnosti, stroje a zariadenia*“ a k IAS 41 „*Polnohospodárstvo*“ – plodiace rastliny; rastliny, ktoré sa používajú výlučne na získavanie úrody počas niekoľkých období, známe ako plodiace rastliny, by mali byť účtované rovnako ako nehnuteľnosti, stroje a zariadenia v štandarde IAS 16, pretože činnosti s nimi spojené sú podobné výrobe (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- Dodatky k rôznym štandardom „*Cyklus ročných zlepšení IFRS 2012 - 2014*“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 15. decembra 2015 (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky.

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie vydané radou IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- IFRS 9 „*Finančné nástroje*“ (s účinnosťou od 1.1.2018 alebo neskôr)
Cieľom štandardu je zlepšiť finančné vykazovanie finančných nástrojov reagovaním na obavy, ktoré v tejto oblasti vznikli počas finančnej krízy. Prechádza na model, ktorý je na účely vykazovania očakávaných strát z finančných aktív viac orientovaný na budúcnosť.

Z prijatia štandardu IFRS 9 vyplývajú následné zmeny medzinárodných účtovných štandardov: IAS 1, IAS 2, IAS 8, IAS 10, IAS 12, IAS 20, IAS 21, IAS 23, IAS 28, IAS 32, IAS 33, IAS 36, IAS 37 a IAS 39, medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo: IFRS 1, IFRS 2, IFRS 3, IFRS 4, IFRS 5, IFRS 7 a IFRS 13, interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva: IFRIC 2, IFRIC 5, IFRIC 10, IFRIC 12, IFRIC 16, IFRIC 19 a interpretácie Stáleho interpretačného výboru: SIC 27 s cieľom zabezpečiť jednotnosť medzinárodných účtovných štandardov.

Na zabezpečenie jednotnosti s právom Únie sa týmto nariadením nevykonala následná zmena štandardu IAS 39 týkajúca sa účtovania zabezpečenia reálnej hodnoty. Okrem toho sa štandardom IFRS 9 zrušuje IFRIC 9.

- IFRS 15 „*Výnosy so zmlúv so zákazníkmi*“ (s účinnosťou od 1.1.2018 alebo neskôr) - cieľom štandardu je zlepšiť finančné vykazovanie výnosov a zlepšiť celosvetovú porovnateľnosť údajov o výnosoch v účtovnej závierke.

Z prijatia štandardu IFRS 15 vyplývajú následné zmeny štandardov IFRS 1, 3 a 4, štandardov IAS 1, 2, 12, 16, 32, 34, 36, 37, 38, 39 a 40 a interpretácie Výboru pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (IFRIC) 12, interpretácií Stáleho interpretačného výboru (SIC) 27 a SIC 32 na zabezpečenie jednotnosti medzinárodných účtovných štandardov.

Vyplýva z neho navyše aj následné ukončenie platnosti štandardov IAS 11 a 18, interpretácií IFRIC 13, IFRIC 15 a IFRIC 18 a interpretácie SIC 31.

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

Banka posudzuje dopady uplatnenia týchto štandardov (najmä IFRS 9) a do momentu zostavenia účtovnej závierky nie je známy ich dopad na finančné výkazy.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených IASB okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- IFRS 14 „Regulátorne položky časového rozlíšenia“ (s účinnosťou od 1. januára 2016 alebo neskôr),
- IFRS 16 „Leasing“ (s účinnosťou od 1. januára 2019 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch“ – odstránenie niektorých existujúcich nezrovnalostí medzi týmito štandardmi (dátum účinnosti odložený na neurčito),
- Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – požiadavky na vykazovanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát; vyjasňuje účtovanie o odloženej dani, keď sa nejaké aktívum oceňuje reálnou hodnotou a táto reálna hodnota je nižšia než daňová hodnota daného aktíva. Objasňuje aj určité ďalšie aspekty účtovania o odloženej dani (s účinnosťou od 1. januára 2017 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 7 „Výkaz o peňažných tokoch“ – zavedenie ďalšieho povinného zverejňovania, aby užívateľom účtovných závierok pomohla vyhodnotiť zmeny v záväzkoch z finančnej činnosti (s účinnosťou od 1. januára 2017 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“ – klasifikácia a oceňovanie (s účinnosťou od 1. januára 2018 alebo neskôr),
- Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – aplikovanie IFRS 9 pre poistné kontrakty- novela rieši niektoré otázky poisťovní v súvislosti s odlišnými dátumami účinnosti IFRS 9 „Finančné nástroje“ a pripravovaného nového štandardu o poistných zmluvách (s účinnosťou od 1. januára 2018 alebo neskôr),
- Dodatky k IAS 40 „Investičný nehnuteľný majetok“ – transfery investičného nehnuteľného majetku (s účinnosťou od 1. januára 2018 alebo neskôr)
- IFRIC interpretácia 22 Transakcie v cudzích menách (s účinnosťou od 1. januára 2018 alebo neskôr)
- Dodatky k rôznym štandardom "Cyklus ročných zlepšení IFRS 2014 - 2016" vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality (IFRS 12), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).
- Dodatky k rôznym štandardom "Cyklus ročných zlepšení IFRS 2014 - 2016" vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality (IFRS 1, IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

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.

d) Segmentácia klientov

Vzhľadom na skutočnosť, že interné riadenie podnikateľských aktivít, ktorými sa banka zaoberá, nie je rozdelené na prevádzkové segmenty so špecifickým prístupom, banka nezverejňuje informácie o segmentoch v zmysle *IFRS 8 Prevádzkové segmenty*.

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 vykazuje 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 vykazuje 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 úrovej 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 nesplňajú 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 „Odpis 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 „Odpis 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 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, VISA Inc., USA).

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.

Kompenzovanie finančných nástrojov

Banka realizuje kompenzáciu finančného majetku a finančných záväzkov len vtedy, ak jej táto možnosť vyplýva zo zmluvného vzťahu a zároveň má zámer vysporiadať aktívum a záväzok na čistom základe, resp. súčasne. Finančné nástroje, ktoré sú predmetom kompenzácie, sú prezentované vo výkaze o finančnej situácii v netto hodnote.

i) Finančné deriváty

Finančné deriváty Prima banky zahŕňujú menové a úrokové swapy a forwardy. 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 v bankovej knihe a nástrojov hedgingu prebieha raz za mesiac princípom diskontovaných peňažných tokov pomocou trhových kriviek.

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.

k) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota finančných nástrojov kótovaných na aktívnom trhu, klasifikovaných ako úroveň 1, 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	40*

* 40 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) Aktíva určené na predaj

Aktíva určené na predaj predstavujú dlhodobý majetok na predaj, pri ktorom bude účtovná hodnota realizovaná prostredníctvom jeho predaja, a nie jeho používaním. Predstavuje majetok, ktorý je určený na predaj v jeho súčasnom stave, pričom tento predaj je považovaný za vysoko pravdepodobný. Majetok klasifikovaný ako dlhodobý majetok na predaj je vykazovaný buď v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky, alebo v reálnej hodnote zníženej o náklady súvisiace s predajom, a to v závislosti od toho, ktorá z týchto hodnôt je nižšia.

o) Daň z príjmu

Splatná daň z príjmov je vypočítaná z daňového základu vykázaného v súlade so slovenskými daňovými predpismi. Daňový základ sa odlišuje od účtovného zisku/(straty) vykázaného 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. 21 %.

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“.

p) 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“.

q) 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“.

r) 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.

s) Rezervy

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie 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 vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

t) Zisk na akciu

Banka vykazuje 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 obehú 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.

u) 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 prémieu.

v) 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 30 kapitoly 5 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 2016.

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 významný.

5. Poznámky k finančným výkazom

1. Vklady v centrálnych bankách

	31.12.2016	31.12.2015
Účty peňažných rezerv v NBS	51 766	3 161
Celkom	51 766	3 161

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

	31.12.2016	31.12.2015
Bežné účty v iných bankách	817	1 473
Termínované vklady	51 393	127 150
Celkom	52 210	128 623
Opravné položky	0	(116)
Celkom	52 210	128 507

a) opravné položky k úverom a vkladom v ostatných bankách

Pohyb opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách v roku 2016:

	Stav 1.1.2016	Tvorba	Rozpustenie	Stav 31.12.2016
Opravné položky	(116)	(644)	760	0
Celkom	(116)	(644)	760	0

Pohyb opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách v roku 2015:

	Stav 1.1.2015	Tvorba	Použitie/ Rozpustenie	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2015
Opravné položky	(71)	(133)	87	1	(116)
Celkom	(71)	(133)	87	1	(116)

b) geografické členenie úverov a vkladov v ostatných bankách

	31.12.2016	31.12.2015
Slovenská republika	133	30 405
Štáty Európskej únie	52 057	97 998
Ostatné štáty	19	104
Celkom	52 210	128 507

3. Úvery poskytnuté klientom

a) podľa klientskych skupín

	31.12.2016	31.12.2015
Mestá a obce	166 208	225 565
Ostatné podnikateľské subjekty	363 673	375 603
Občania, v tom:	1 195 628	979 800
úvery na bývanie	1 045 395	847 320
spotrebné úvery	136 871	121 180
ostatné úvery/pohl'adávk	13 362	11 300
Celkom	1 725 509	1 580 967
Špecifické opravné položky	(68 229)	(65 726)
Portfóliové opravné položky	(17 557)	(24 585)
Celkom	1 639 723	1 490 656

Prehľad úverov podľa ich zostatkovej splatnosti je uvedený v poznámke 38, bod 2c).

b) podľa geografického členenia

	31.12.2016	31.12.2015
Slovenská republika	1 548 698	1 382 820
Štáty Európskej únie	83 879	100 910
Ostatné štáty	7 146	6 926
Celkom	1 639 723	1 490 656

c) opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2016:

	Stav 1.1.2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2016
Špecifické opravné položky, v tom:	(65 726)	(43 052)	26 923	13 625	1	(68 229)
Portfóliové opravné položky, v tom:	(24 585)	(26 245)	33 270	0	3	(17 557)
Celkom	(90 311)	(69 297)	60 193	13 625	4	(85 786)

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2015:

	Stav 1.1.2015	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2015
Špecifické opravné položky, v tom:	(60 235)	(16 590)	8 456	2 644	(1)	(65 726)
Portfóliové opravné položky, v tom:	(19 224)	(23 163)	17 817	0	(15)	(24 585)
Celkom	(79 459)	(39 753)	26 273	2 644	(16)	(90 311)

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

	31.12.2016	31.12.2015
Slovenské štátne dlhopisy	2 828	2 940
Celkom	2 828	2 940

5. Finančné aktíva na predaj

	31.12.2016	31.12.2015
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	0	20
Ostatné cenné papiere	11 397	1 513
Celkom	11 397	1 533
Opravné položky	0	(20)
Celkom	11 397	1 513

V októbri 2005 založila Prima banka dcérsku spoločnosť – MUNICIPALIA, a.s., so sídlom v Žiline, so základným imaním vo výške 33 200 €. Podiel banky na základnom imaní bol 60 %, t. j. 19 920 €. Dcérská spoločnosť MUNICIPALIA, a.s. vstúpila 15. októbra 2015 do likvidácie a z tohto dôvodu banka k 31. decembru 2015 vytvorila opravnú položku vo výške 19 920 €. Dňa 16.6.2016 došlo k zrušeniu emisie zaknihovaných cenných papierov, ktorých emitent bola spoločnosť MUNICIPALIA, a.s. v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s., preto banka opravné položky rozpustila. K 31. decembru Prima banka nevlastní žiadnu dcérsku spoločnosť.

Banka má v portfóliu finančné aktíva na predaj majetkové cenné papiere v celkovom objeme 11 397 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko, RVS Bratislava, VISA Inc., USA a Sberbank Slovensko a.s..

Ostatné cenné papiere - akcie a ostatné podiely

Názov	Hodnota podielu k 31.12.2016			Hodnota podielu k 31.12.2015		
	(%)	nominálna	reálna	(%)	nominálna	reálna
RVS a. s. Bratislava	0,000	0	0	0,648	46	46
SWIFT LA HULPE, Belgicko	0,000	0	0	0	0	1
Visa Europe Limited, Londýn	x	x	x	0,000	1 466	1 466
Visa Inc., USA	0,000	402	402	0,000	0	0
Sberbank Slovensko a.s.	0,100	148	148	0,000	0	0
Sberbank Slovensko a.s.	7,497	10 847	10 847	0,000	0	0
Celkom	x	11 397	11 397	x	1 512	1 513

Ku koncu decembra 2015 spoločnosti Visa Europe Limited a Visa Inc. oficiálne oznámili akvizičný zámer prostredníctvom predaja 100 % základného imania spoločnosti Visa Europe spoločnosti Visa Inc. Akvizičný zámer bol Európskou komisiou schválený začiatkom júna 2016 a nakoľko banka ako zainteresovaná strana má právo zúčastniť sa na rozdelení zisku z tejto transakcie, k 30.6.2016 došlo k úprave reálnej hodnoty, ktorá pre banku bola vypočítaná ako adekvátna časť „cash up-front“ a bola zaplatená spoločnosťou Visa Inc. vo výške 1 562 tis. €.

Okrem peňažného plnenia banka nadobudla 567 prioritných akcií série C Visa Inc. ako aj odložené peňažné plnenie, ktoré je splatné po 3. výročí od uzatvorenia transakcie. Celková reálna hodnota vyplývajúca z tejto transakcie tak pre banku predstavuje sumu 2 099 tis. €.

6. Finančné aktíva držané do splatnosti

	31.12.2016	31.12.2015
Slovenské štátne dlhopisy	184 910	236 335
Štátne dlhopisy štátov Európskej únie	99 404	47 437
Bankové dlhopisy	2 754	15 865
Celkom	287 068	299 637
Opravné položky	0	(113)
Celkom	287 068	299 524

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2016:

	Stav 1.1.2016	Tvorba	Rozpustenie	Stav 31.12.2016
Portfóliové opravné položky	(113)	(645)	758	0
Celkom	(113)	(645)	758	0

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2015:

	Stav 1.1.2015	Tvorba	Použitie/ Rozpustenie	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2015
Portfóliové opravné položky	(205)	(59)	152	(1)	(113)
Celkom	(205)	(59)	152	(1)	(113)

7. Kladná reálna hodnota derivátov

Hodnota aktív	31.12.2016		31.12.2015	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Deriváty na obchodovanie, v tom:	0	10 854	1	13 312
úrokové	0	4 265	0	4 714
menové	0	6 589	1	8 598
Zabezpečovacie deriváty, v tom:	17	24 891	15	28 793
úrokové	17	24 891	15	28 793
Celkom	17	35 745	16	42 105

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 35.

8. Dlhodobý hmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2016:

	1.1.2016	prírastky	úbytky	Iné pohyby	31.12.2016
Pozemky, budovy a stavby	29 172	1 257	(409)	0	30 020
Investičné technológie	7 247	32	(1 449)	0	5 830
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	15 444	450	(2 307)	0	13 587
Operatívny leasing	16	0	(11)	0	5
Dlhodobý hmotný majetok	51 879	1 739	(4 176)	0	49 442
Oprávky - budovy a stavby	(18 442)	(1 716)	505	0	(19 653)
Oprávky - investičné technológie	(6 875)	(207)	1 449	0	(5 633)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(13 439)	(864)	2 250	(11)	(12 064)
Oprávky - operatívny leasing	(16)	0	0	11	(5)
Oprávky	(38 772)	(2 787)	4 204	0	(37 355)
Zostatková hodnota	13 108	(1 048)	28	0	12 087

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2015:

	1.1.2015	prírastky	úbytky	iné pohyby*	31.12.2015
Pozemky, budovy a stavby	36 747	1 996	(1 523)	(8 048)	29 172
Investičné technológie	7 228	27	(8)	0	7 247
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	16 503	443	(1 502)	0	15 444
Operatívny leasing	408	1	(393)	0	16
Dlhodobý hmotný majetok	60 886	2 467	(3 426)	(8 048)	51 879
Oprávky - budovy a stavby	(21 617)	(3 523)	1 616	5 082	(18 442)
Oprávky - investičné technológie	(6 624)	(259)	8	0	(6 875)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(13 844)	(1 025)	1 430	0	(13 439)
Oprávky - operatívny leasing	(277)	(4)	265	0	(16)
Oprávky	(42 362)	(4 811)	3 319	5 082	(38 772)
Zostatková hodnota	18 524	(2 344)	(107)	(2 965)	13 108

* Banka k 31. decembru 2015 v zmysle IFRS 5 reklasifikovala niektoré položky majetku ako majetok držaný na predaj a zároveň k nemu zaúčtovala znehodnotenie.

Závazky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku

Prima banka evidovala k 31. decembru 2016 záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku vo výške 422 tis. € (31. december 2015: 475 tis. €).

Poistné krytie

Predmetom poistenia je súbor nehnuteľného majetku s poistným krytím do výšky 35 387 tis. € a súbor hnutel'ného majetku s poistným krytím do výšky 24 622 tis. €. Kryté sú škody spôsobené živelnými udalosťami, požiarom, krádežou a vandalizmom, vodou z vodovodného zariadenia, pádom, nárazom a pod. Dopravné prostriedky vozového parku sú poistené na jednu poistnú udalosť 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 2016 a k 31. decembru 2015 bola celková výška budúcich platieb vyplývajúca z neodvolateľných zmlúv o operatívnom lízingu nasledujúca:

Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu	31.12.2016	31.12.2015
Menej ako 1 rok	113	101
1 rok až 5 rokov	3 006	4 132
Viac ako 5 rokov	4 504	2 225
Celkom	7 623	6 459
Operatívny prenájom vykázaný vo všeobecných prevádzkových nákladoch	36	104

9. Dlhodobý nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2016:

	1.1.2016	prírastky	úbytky	31.12.2016
Softvér	6 050	165	(729)	5 486
Iný dlhodobý nehmotný majetok	21 802	127	(2 201)	19 728
Dlhodobý nehmotný majetok	27 852	292	(2 930)	25 214
Oprávky - softvér	(5 602)	(224)	728	(5 098)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(21 624)	(81)	2 201	(19 504)
Oprávky a opravné položky	(27 226)	(305)	2 929	(24 602)
Zostatková hodnota	626	(13)	(1)	612

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2015:

	1.1.2015	prírastky	úbytky	31.12.2015
Softvér	5 932	118	0	6 050
Iný dlhodobý nehmotný majetok	21 744	58	0	21 802
Dlhodobý nehmotný majetok	27 676	176	0	27 852
Oprávky - softvér	(5 386)	(216)	0	(5 602)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(21 475)	(149)	0	(21 624)
Oprávky a opravné položky	(26 861)	(365)	0	(27 226)
Zostatková hodnota	815	(189)	0	626

Poistné krytie

Elektronické riziká sú kryté 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 2016 žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého nehmotného majetku (31. december 2015: 0 tis. €).

10. Odložené daňové pohľadávky

	31.12.2016	31.12.2015
Odložená daňová pohľadávka	7 179	7 691
Celkom	7 179	7 691

11. Ostatné aktíva

	31.12.2016	31.12.2015
Položky časového rozlíšenia	719	768
Ostatné aktíva	4 557	3 948
Celkom	5 276	4 716

Významnú položku ostatných aktív vo výške 3 505 tis. € predstavujú preddavky platené za dodané tovary a služby.

12. Aktíva určené na predaj

	31.12.2016	31.12.2015
Pozemky, budovy a stavby	6 388	8 048
Oprávky - pozemky, budovy a stavby	(3 102)	(4 291)
Opravné položky - pozemky, budovy a stavby	(774)	(791)
Celkom	2 512	2 966

Na základe rozhodnutia predstavenstva o odpredaji niektorých budov vo vlastníctve banky v priebehu roka 2015, banka v súlade s IFRS 5 reklasifikovala vybrané položky z dlhodobého hmotného majetku do kategórie „Aktíva určené na predaj“. K 31. decembru 2016 banka posúdila splnenie kritérií na predĺženie obdobia ukončenia predaja na dobu dlhšiu ako jeden rok a keďže došlo k naplneniu podmienok v zmysle IFRS 5, aj naďalej tento majetok vykazuje ako držaný na predaj.

13. Úvery a vklady od centrálnych bánk

	31.12.2016	31.12.2015
Prijaté úvery	25 000	50 006
Celkom	25 000	50 006

Banka k 30. júnu 2016 predčasne splatila prijatý úver od Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) vo výške 50 000 tis. €, ktorý bol splatný 26. septembra 2018.

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala od ECB repo úver vo výške 25 000 tis. €. Ako zabezpečenie za prijatý repór úver banka poskytla v prospech ECB štátne dlhopisy držané v portfóliu Finančné aktíva držané do splatnosti v účtovnej hodnote 246 812 tis. € (31. december 2015: 226 837 tis. €):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
štátny dlhopis	246 812	25 000	04/2017 - 10/2021	ECB

14. Úvery a vklady od ostatných bánk

	31.12.2016	31.12.2015
Termínované vklady	10 003	0
Prijaté úvery	111	0
Celkom	10 114	0

a) podľa geografického členenia

	31.12.2016	31.12.2015
Slovenská republika	10 114	0
Celkom	10 114	0

15. Vklady klientov**a) podľa klientskych skupín**

	31.12.2016	31.12.2015
Mestá a obce	319 963	253 570
Štát	346	154
Ostatné podnikateľské subjekty	216 255	253 899
Občania	1 321 784	1 174 570
Celkom	1 858 349	1 682 193

b) podľa typu produktu

	31.12.2016	31.12.2015
Bežné účty	904 612	742 729
Termínované vklady	879 053	856 610
Úsporné vklady	74 684	82 854
Celkom	1 858 349	1 682 193

c) podľa meny

	31.12.2016	31.12.2015
V eurách	1 857 227	1 680 576
V cudzej mene	1 122	1 617
Celkom	1 858 349	1 682 193

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

d) podľa geografického členenia

	31.12.2016	31.12.2015
Slovenská republika	1 850 690	1 674 394
Štáty Európskej únie	6 564	6 594
Ostatné štáty	1 095	1 205
Celkom	1 858 349	1 682 193

16. Emitované cenné papiere

	31.12.2016	31.12.2015
Hypotekárne záložné listy	53 565	93 730
Celkom	53 565	93 730

K 31. decembru 2016 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade (tieto emitované cenné papiere nie sú umiestnené na regulovanom trhu):

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota k 31.12.2016
SK4120009531	12.6.2015	12.6.2018	-	ZERO	100 000.00	490	48 575
SK4120012451	23.12.2016	23.12.2017	-	ZERO	100 000.00	50	4 990
							53 565
SK4120012204*	28.11.2016	28.11.2017	-	ZERO	100 000.00	150	14 973

* V novembri 2016 banka emitovala hypotekárne záložné listy v objeme 15 000 000,- € a súčasne nakúpila hypotekárne záložné listy od inej účtovnej jednotky v objeme 15 000 000,-€. Banka v zmysle Rámcovej zmluvy o nákupe/predaji HZL a v zmysle IAS 32 kompenzovala tieto finančné nástroje v plnej výške a nevykazuje ich ako súčasť výkazu o finančnej situácii.

Kompenzovanie finančných nástrojov k 31. decembru 2016:

Finančné aktívum (emitované HZL) v €			Finančný záväzok (nakúpené HZL) v €		
Hrubá suma	Suma na započítanie	Čistá (vykazovaná) suma	Hrubá suma	Suma na započítanie	Čistá (vykazovaná) suma
15 000 000.00	15 000 000.00	0.00	15 000 000.00	15 000 000.00	0.00

K 31. decembru 2015 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota k 31.12.2015
SK4120009531	25.10.2013	25.10.2016	-	ZERO	100 000.00	300	29 685
SK4120009531	12.6.2015	12.6.2018	-	ZERO	100 000.00	650	64 044
							93 730

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. 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 počas uvedených období dodržala.

17. Záporná reálna hodnota derivátov

Hodnota pasív	31.12.2016		31.12.2015	
	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Deriváty na obchodovanie, v tom:	1 098	11 107	1 013	13 364
úrokové	869	4 265	964	4 714
menové	229	6 842	49	8 650
Zabezpečovacie deriváty, v tom:	924	24 891	1 008	28 793
úrokové	924	24 891	1 008	28 793
Celkom	2 022	35 998	2 021	42 157

Zostatková splatnosť derivátov v menovitej hodnote je uvedená v poznámke 35.

18. Daňové záväzky

	31.12.2016	31.12.2015
Bežný daňový záväzok	3	3
Celkom	3	3

19. Ostatné záväzky

	31.12.2016	31.12.2015
Položky časového rozlíšenia	154	128
Rezervy a ostatné záväzky	10 886	10 598
Zúčtovanie so zamestnancami	845	591
z toho: sociálny fond	73	34
Ostatné*	10 825	33 077
Ostatné rezervy	147	0
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	606	363
Celkom	23 463	44 757

* V priebehu roka 2015 banka prijala zálohu vo výške 26 113 tis. € za budúce postúpenie úverovej pohľadávky. Keďže k tejto transakcii v roku 2016 nedošlo, banka predmetnú zálohu na postúpenie úverovej pohľadávky vrátila.

Rezervy a ostatné záväzky pozostávajú predovšetkým z rezervy na odmeny zamestnancov banky, 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 prídeldu 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 2016 a k 31. decembru 2015 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.12.2016	31.12.2015
Stav k 1.1.	34	9
Tvorba z nákladov	167	155
Použitie, v tom:	(129)	(130)
príspevok na stravovanie	(129)	(130)
Celkom	73	34

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

20. Rezervy

	31.12.2016	31.12.2015
Rezervy na súdne spory	7 513	5 528
Rezervy na reštrukturalizáciu	375	0
Rezervy na podsúvahové záväzky	1 178	1 730
Celkom	9 066	7 258

Pohyb rezerv v roku 2016:

	1.1.2016	Tvorba	Rozpustenie	Kurzové rozdiely	31.12.2016
Rezervy na súdne spory	(5 528)	(2 135)	150	0	(7 513)
Rezervy na reštrukturalizáciu	0	(375)	0	0	(375)
Rezervy na podsúvahové záväzky	(1 730)	(6 893)	7 444	1	(1 178)
Celkom	(7 258)	(9 403)	7 594	1	(9 066)

Pohyb rezerv v roku 2015:

	1.1.2015	Tvorba	Rozpustenie	31.12.2015
Rezervy na súdne spory	(4 312)	(3 371)	2 155	(5 528)
Rezervy na podsúvahové záväzky	(1 789)	(7 361)	7 420	(1 730)
Celkom	(6 101)	(10 732)	9 575	(7 258)

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 súdne spory k 31. decembru 2016 je vo výške 7 513 tis. €, čo predstavuje istinu a úrok z omeškania (31. december 2015: 5 528 tis. €).

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.

21. Podriadený dlh

	31.12.2016	31.12.2015
Podriadený dlh	22 575	22 752
Celkom	22 575	22 752

Prehľad jednotlivých prijatých podriadených dlhov je nasledovný:

Podriadený úver prijatý od:	Sberbank Slovensko, a. s., Bratislava			
Výška úveru k 31.12.2015	9 958 175.66	4 149 239.86	5 000 000.00	3 150 000.00
Výška úveru k 31.12.2016	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 %
Pôvodný dátum podpísania zmluvy	29. 9. 2005	27. 6. 2007	26. 9. 2008	10. 10. 2008
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 zaväzujú sa, že v prípade bankrotu dlžníka alebo jeho likvidácie pohľadávka veriteľa podľa tejto zmluvy bude uspokojená až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov.

V decembri 2016 Dexia Credil Local, Paríž (ako právny nástupca Dexia Kommunalkredit bank, A.G., Viedeň) postúpila svoj záväzok vo forme podriadeného úveru v celkovej výške 22 575 tis. € na spoločnosť Sberbank Slovensko, a.s., Bratislava. Týmto úkonom došlo z pohľadu banky len ku zmene veriteľa, všetky ostatné parametre pôvodných zmlúv o podriadených úveroch ostali zachované.

22. Vlastné imanie

	31.12.2016	31.12.2015
Základné imanie	111 163	111 163
Ážiové fondy	11	11
Zákonné rezervné fondy	552	51
Ostatné kapitálové fondy	46 000	46 000
Rezervy na precenenie	(5 531)	(6 516)
Hospodársky výsledok minulých období	(17 079)	(21 590)
Hospodársky výsledok bežného obdobia	10 453	5 012
Celkom	145 569	134 131

Základné imanie

Menovitá hodnota akcií	31.12.2016 počet akcií		31.12.2015 počet 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	24 000 000	24 000
Menovitá hodnota 1 akcie 1 €	22 257 415	22 257	22 257 415	22 257
Celkom	61 865 097	111 163	61 865 097	111 163

Rezervy na precenenie

	31.12.2016	31.12.2015
Cenné papiere na predaj*	(5 272)	(6 031)
Zabezpečenie peňažných tokov	(259)	(485)
Celkom	(5 531)	(6 516)

* Detail je uvedený na strane 2 v položke „Iné súhrnné zisky a straty“

Rezervy na precenenie zahŕňajú nerealizované precenenie finančných aktív na predaj bez vplyvu odloženej dane. V rezervách na precenenie banka vykazuje aj hodnotu precenenia z presunu cenných papierov z portfólia finančných aktív na predaj do portfólia finančných aktív držaných do splatnosti. Uvedenú rezervu banka postupne amortizuje do výkazu súhrnných ziskov a strát až do splatnosti presunutých cenných papierov.

Súčasťou rezerv na precenenie aj zisk/(strata) z precenenia nástroja hedgingu, ktorým sa Prima banka do júna 2011 zabezpečovala proti variabilite peňažných tokov pri poskytnutých dlhodobých úveroch.

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2016 v tis. €

Zákonný prídel do rezervného fondu (10 % zo zisku po zdanení)	1 045
Prevod zisku do hospodárskeho výsledku minulých období	9 408
Nerozdelený zisk za rok 2015	10 453

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2016 podlieha schváleniu valným zhromaždením Prima banky.

23. Čistý úrokový výnos

	31.12.2016	31.12.2015
Úrokové výnosy a podobné výnosy	68 069	72 643
z vkladov v centrálnych bankách	2	7
z úverov a vkladov v ostatných bankách	620	1 829
z úverov poskytnutých klientom	59 928	60 831
z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	129	129
z finančných aktív držaných do splatnosti	7 437	9 729
z derivátov	(47)	118
Úrokové náklady a podobné náklady	(19 524)	(21 080)
na úvery a vklady od centrálnych bánk	(13)	(13)
na úvery a vklady od ostatných bánk	(153)	(124)
na vklady klientov	(17 435)	(17 987)
na emitované cenné papiere	(560)	(1 551)
na deriváty	(480)	(589)
na podriadený dlh	(883)	(816)
Čistý úrokový výnos	48 545	51 563

24. Čistý výnos z poplatkov a provízií

	31.12.2016	31.12.2015
Výnosy z poplatkov a provízií za:	17 541	18 512
prevody peňažných prostriedkov	13 934	14 135
úverovú činnosť	2 634	3 559
operácie s cennými papiermi	121	109
ostatné bankové služby	852	709
Náklady na poplatky a provízie za:	(2 798)	(2 471)
prevody peňažných prostriedkov	(836)	(853)
úverovú činnosť	(17)	(6)
operácie s cennými papiermi	(78)	(60)
ostatné bankové služby	(1 867)	(1 552)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	14 743	16 041

25. Čistý výnos (strata) z obchodovania

	31.12.2016	31.12.2015
Úvery poskytnuté klientom	(66)	(168)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(111)	(69)
Deriváty	(91)	(596)
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	5
Kurzové rozdiely	405	1 107
Čistý výnos (strata) z obchodovania	137	279

26. Čistý výnos (strata) z investícií

	31.12.2016	31.12.2015
Čistý výnos z cenných papierov*	2 061	0
Čistý výnos (strata) z predaja dlhodobého majetku	106	(14)
Celkom	2 167	(14)

* Detail je uvedený na strane 2 v položke „Iné súhrnné zisky a straty“

27. Ostatné výnosy (náklady)

	31.12.2016	31.12.2015
Výnosy z operatívneho lízingu	113	141
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	8	15
Ostatné náklady z nebankovej činnosti	0	(12)
Celkom	121	144

28. Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií

	31.12.2016	31.12.2015
Fond ochrany vkladov	(426)	(355)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(3 897)	(3 497)
Rezolučný fond	(491)	(684)
Dohľad centrálnych bánk	(114)	(85)
Celkom	(4 928)	(4 621)

Od 1.1.2012 nadobudol účinnosť zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Základom pre výpočet odvodu je suma pasív banky znížená o sumu vlastného imania a o hodnotu podriadeného dlhu. Na určenie základu pre výpočet odvodu sa použili údaje k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka, sadzba pre výpočet osobitného odvodu v roku 2016 je 0,2 %.

Banka ďalej v roku 2016 v súlade so zákonom č. 371/2014 Z. z. prispievala do národného rezolučného fondu, ktorý bol zriadený ako jeden zo základných elementov mechanizmu riešenia krízových situácií vo finančnom sektore. Príspevky do fondu sa vypočítavajú na základe metodiky stanovenej v nariadeniach Európskej komisie, pričom do úvahy sa okrem veľkosti inštitúcie berie aj rizikový profil banky.

29. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2016	31.12.2015
Náklady na zamestnancov	(17 873)	(17 026)
Mzdy a platy*	(12 902)	(12 242)
Sociálne náklady	(4 287)	(4 010)
Ostatné náklady na zamestnancov	(684)	(774)
Odpisy	(3 032)	(4 290)
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(2 727)	(3 925)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(305)	(365)
Nakupované výkony a služby a ostatné náklady	(21 249)	(20 659)
Náklady na informačné technológie	(3 371)	(3 026)
Marketing, reklama a iné služby	(4 880)	(5 837)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby	(168)	(175)
Ostatné nakupované výkony a služby	(10 470)	(10 405)
Tvorba rezerv na súdne spory	(1 985)	(1 216)
Použitie (tvorba) rezerv na reštrukturalizáciu	(376)	0
	(42 154)	(41 975)

* 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 poistné 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 2016: 110 tis. € (31. december 2015: 116 tis. €).

30. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	31.12.2016	31.12.2015
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv a opravných položiek k úverom a pohľadávkam	5 321	(10 750)
Tvorba špecifických opravných položiek k úverom voči klientom	(2 504)	(5 490)
Rozpustenie/(tvorba) opravných položiek k úverom poskytnutých klientom	7 025	(5 346)
Rozpustenie/(tvorba) opravných položiek k úverom a vkladom v ostatných bankách	116	(46)
Rozpustenie/(tvorba) opravných položiek k finančným aktívam na predaj	20	(20)
Rozpustenie opravných položiek k finančným aktívam držaným do splatnosti	113	93
Rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	551	59
Odpis pohľadávok	(12 984)	(2 167)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	(7 663)	(12 917)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov poskytnutých klientom sú uvedené v poznámke 3c) a informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 20.

31. Daň z príjmu

Teoretická daň

Daň z hospodárskeho výsledku banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov 22 % platnej v Slovenskej republike (2015: 22 %):

	31.12.2016	31.12.2015
Zisk pred zdanením	10 968	8 498
Teoretická daň 22 % (2015: 22 %) náklad/(výnos)	2 413	1 870
Nezdaniteľné príjmy	(431)	(470)
Neodpočítateľné náklady	2 239	393
Neistá realizácia odloženej daňovej pohľadávky	(3 360)	1 689
Vplyv zmeny sadzby dane	(350)	0
Vplyv daňovej licencie	3	3
Náklady na daň z príjmov (výnos)	515	3 485
Efektívna daňová sadzba	4,69 %	41,01 %

Základ dane 2016 vo výške 14 792 tis. €

Odložená daň z príjmov

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov pristupuje konzervatívne. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané z dočasných rozdielov s použitím daňovej sadzby platnej pre nasledujúce roky 21 % (2015: 22 %).

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

	Dočasný rozdiel		Odložená daň	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Odložená daňová pohľadávka, z toho:	147 009	177 486	30 872	39 047
Pohľadávky k úverom	80 055	84 724	16 812	18 640
Pohľadávky k finančným operáciám	2 438	2 438	512	536
Krátkodobé prevádzkové záväzky	9 817	10 210	2 062	2 246
Dlhodobý hmotný majetok	3 443	2 715	723	597
Daňová strata na umorenie	44 092	69 250	9 259	15 235
Ostatné pohľadávky	7 164	8 149	1 504	1 793
Celkom	x	x	30 872	39 047
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky			(23 693)	(31 356)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto	x	x	7 179	7 691
Vplyv odloženej dane:				
na náklady a výnosy	x	x	(512)	(3 482)
na vlastné imanie	x	x	0	0

K 31. decembru 2016 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 23 693 tis. € (31. december 2015: 31 356 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv, ostatných pohľadávok a prenesenou daňovou stratou pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

32. Čistý zisk na 1 akciu

	31.12.2016	31.12.2015
Čistý zisk účtovného obdobia v tis. €	10 453	5 012
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	24 000 000
Počet vydaných akcií s hodnotou 1 €	22 257 415	22 257 415
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 399 €) v €	37.518	17.991
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 67 €) v €	6.300	3.021
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 5 €) v €	0.470	0.225
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0.094	0.045
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0.094	0.045
Čistý zisk na akciu (nominálna hodnota 1 €) v €	0.094	0.045

33. Informácie k výkazu peňažných tokov

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

	31.12.2016	31.12.2015
Pokladničná hotovosť	77 051	81 427
Vklady v centrálnych bankách	51 766	3 161
Bežné účty v iných bankách	817	1 473
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	0	285
Celkom	129 634	86 346

34. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Podsúvahové aktíva

	31.12.2016	31.12.2015
Pohl'adávkys zo spotových operácií	0	425
Prijaté záruky	2 201	8 388
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	1 572 377	1 358 740
Celkom	1 574 578	1 367 553

Podsúvahové záväzky

	31.12.2016	31.12.2015
Záväzky zo spotových operácií	0	426
Vydané záruky	2 146	3 172
Úverové prísl'uby a nevyčerpané úverové limity	66 764	75 682
Poskytnuté zabezpečenie pre úverový rámec banky	305 003	300 150
Hodnoty prevzaté do úschovy	15 873	18 093
Celkom	389 786	397 523

Riziko spojené s podsúvahovými úverovými prísl'ubmi, 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 2016 bol 1 178 tis. € (31. december 2015: 1 730 tis. €), pozri bod 20 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 prísl'uby a nevyčerpané úverové limity

Úverové prísl'uby 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“.

35. 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 2016:

	do 1 roka	od 1-5 rokov	Celkom
Úrokové obchody	6 655	22 501	29 156
Úrokové swapy	6 655	22 501	29 156
Menové obchody	6 589	0	6 589
Menové swapy	6 450	0	6 450
Menové forwardy	139	0	139
Podsúvahové aktíva celkom	13 244	22 501	35 745
Úrokové obchody	6 655	22 501	29 156
Úrokové swapy	6 655	22 501	29 156
Menové obchody	6 842	0	6 842
Menové swapy	6 700	0	6 700
Menové forwardy	142	0	142
Podsúvahové pasíva celkom	13 497	22 501	35 998
Deriváty, netto	(253)	0	(253)

V nasledujúcom prehľade je uvedená zostatková splatnosť menovitej hodnoty derivátov k 31. decembru 2015:

	do 1 roka	od 1-5 rokov	Celkom
Úrokové obchody	965	32 542	33 507
Úrokové swapy	965	32 542	33 507
Menové obchody	8 598	0	8 598
Menové swapy	8 598	0	8 598
Podsúvahové aktíva celkom	9 563	32 542	42 105
Úrokové obchody	965	32 542	33 507
Úrokové swapy	965	32 542	33 507
Menové obchody	8 650	0	8 650
Menové swapy	8 650	0	8 650
Podsúvahové pasíva celkom	9 615	32 542	42 157
Deriváty, netto	(52)	0	(52)

36. 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 2016, resp. k 31. decembru 2015:

31. december 2016	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	2 828	0	0	2 828
Finančné aktíva na predaj	0	0	11 397	11 397
Kladná reálna hodnota derivátov	0	17	0	17
Finančné aktíva v reálnej hodnote	2 828	17	11 397	14 242
Záporná reálna hodnota derivátov	0	1 921	101	2 022
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	1 921	101	2 022

31. december 2015	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	2 940	0	0	2 940
Finančné aktíva na predaj	0	0	1 513	1 513
Kladná reálna hodnota derivátov	0	16	0	16
Finančné aktíva v reálnej hodnote celkom	2 940	16	1 513	4 469
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	0
Záporná reálna hodnota derivátov	0	1 776	245	2 021
Finančné záväzky v reálnej hodnote celkom	0	1 776	245	2 021

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

Finančné aktíva na predaj predstavujú najmä účasti v spoločnostiach, ktoré poskytujú zúčtovacie a kartové služby, a ktorých reálna hodnota po precenení je odlišná ako účtovná hodnota.

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 2015	1 513	0	0	131
Akumulovaný kupón	0	0	0	114
Účtovná hodnota k 31. decembru 2015	1 513	0	0	245
Celkové zisky alebo straty				
vo výkaze ziskov a strát	2 098	0	0	(144)
v iných komplexných ziskoch a stratách	(1 600)	0	0	0
Splatenie emisie	(1 608)	0	0	0
Prírastok	10 994	0	0	0
Trhová hodnota k 31. decembru 2016	11 397	0	0	101
Akumulovaný kupón	0	0	0	100
Účtovná hodnota k 31. decembru 2016	11 397	0	0	101
Celkové zisky/(straty) za účtovné obdobie zahrnuté do zisku alebo straty za aktíva/závazky držané ku koncu vykazovaného obdobia	498	0	0	(144)

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 Bloomberg. 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2016:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	77 051	0	77 051	0
Vklady v centrálnych bankách	51 766	0	51 766	0
Úvery a vklady v ostatných bankách	52 210	0	48 537	0
Úvery poskytnuté klientom	1 639 723	0	0	1 784 773
Finančné aktíva držané do splatnosti	287 068	333 139	0	0
Finančné aktíva	2 107 818	333 139	1 962 127	0
Úvery a vklady od centrálnych bánk	25 000	0	25 000	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	10 114	0	10 114	0
Vklady klientov	1 858 349	0	0	1 860 968
Emitované hypotekárne záložné listy	53 565	0	69 000	0
Podriadený dlh	22 575	0	23 314	0
Finančné záväzky	1 969 603	0	1 988 396	0

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2015:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	81 427	0	81 427	0
Vklady v centrálnych bankách	3 161	0	3 161	0
Úvery a vklady v ostatných bankách	128 507	0	122 670	0
Úvery poskytnuté klientom	1 490 656	0	1 585 709	0
Finančné aktíva držané do splatnosti	299 524	334 930	0	0
Finančné aktíva	2 003 275	334 930	1 792 967	0
Úvery a vklady od centrálnych bánk	50 006	0	50 006	0
Vklady klientov	1 682 193	0	1 700 630	0
Emitované hypotekárne záložné listy	93 730	0	94 970	0
Podriadený dlh	22 752	0	29 892	0
Finančné záväzky	1 848 681	0	1 875 498	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 so 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 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

	2016	2015
Úvery a vklady v ostatných bankách	0,14 %	0,95 %
Úvery poskytnuté klientom	3,33 %	3,87 %
Cenné papiere	2,63 %	3,32 %
Aktíva celkom	3,06 %	3,59 %
Úvery a vklady od ostatných bánk	0,02 %	0,06 %
Vklady klientov	0,97 %	1,15 %
Emitované cenné papiere	0,72 %	1,69 %
Podriadený dlh	4,75 %	4,75 %
Pasíva celkom	0,99 %	1,21 %

37. 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 Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (ďalej len „CRR“) a slúži na výpočet primeranosti vlastných zdrojov financovania banky v zmysle CRR. V zmysle CRR 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 regulátórneho kapitálu nad hranicou 10,5 % pre celkovú kapitálovú primeranosť a nad hranicou 8,5 % pre kapitálovú primeranosť Tier 1 v súlade s regulátórnymi požiadavkami vrátane vankúša na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 %. Predstavenstvo banky je pravidelne informované o stave a očakávaniach vývoja tohto parametra spolu s ostatnými parametrami kapitálovej sily zaradenými do sústavy parametrov rizikového apetitu Prima banky a včas sú prijímané nevyhnutné opatrenia na dodržiavanie takto nastavených parametrov.

Vlastné zdroje tvorí súčet základných vlastných zdrojov (Tier 1) a dodatkových vlastných zdrojov (Tier 2), znížený o odpočítateľné položky. Základné vlastné zdroje tvoria splatené základné imanie, emisné ážio, ostatné fondy (zákonne rezervné fondy, fondy tvorené zo zisku po zdanení a ostatné kapitálové fondy) 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 a všeobecnými úpravami kreditného rizika prípustnými ako kapitál Tier 2.

Výška vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej regulatórny kapitál k 31. decembru 2016, resp. k 31. decembru 2015 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Vlastné zdroje	31.12.2016	31.12.2015
Základné vlastné zdroje (Tier 1 kapitál)	140 035	135 009
Položky vytvárajúce hodnotu základných vlastných zdrojov	157 727	157 225
Splatené základné imanie	111 163	111 163
Emisné ážio	11	11
Ostatné fondy	46 552	46 051
Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(17 692)	(22 216)
Neuhradená strata z minulých rokov	(17 079)	(21 590)
Nehmotný majetok	(612)	(626)
Dodatkové vlastné zdroje (Tier 2 kapitál)	18 580	22 018
Položky vytvárajúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	18 580	22 018
Podriadené dlhy	4 473	8 935
Všeobecné úpravy kreditného rizika	14 107	13 083
Vlastné zdroje celkom	158 615	157 027
Požiadavky na vlastné zdroje krytia*	31.12.2016	31.12.2015
kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	90 282	83 731
operačného rizika	8 789	8 246
rizika CVA	52	68
Požiadavky na vlastné zdroje krytia celkom	99 123	92 045

* Hodnoty uvedené k 31. decembru 2016 nie sú k dátumu závierky auditované. Overenie požiadaviek na vlastné zdroje krytia audítor vykoná v rámci auditu prudenciálnych regulatórnych hlásení do 30. júna 2017.

Pre výpočet požiadaviek na vlastné zdroje krytia používa banka používa štandardizovaný prístup.

Prima banka počas celého roka 2016 dodržiavala regulátorne požiadavky v súlade s CRR. K 31. decembru 2016 dosiahla celková kapitálová primeranosť banky 12,80 % (31. december 2015: 13,65 %).

38. 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 zjednávaného 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, a sledované 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku kreditného rizika, po odpočítaní opravných položiek, bez zohľadnenia prijatých zabezpečení:

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:	31.12.2016	31.12.2015
Vklady v centrálnych bankách	51 766	3 161
Úvery a vklady v ostatných bankách	52 210	128 507
Úvery poskytnuté klientom	1 639 723	1 490 656
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	2 828	2 940
Finančné aktíva na predaj	11 397	1 513
Finančné aktíva držané do splatnosti	287 068	299 524
Kladná reálna hodnota derivátov	17	16
Odložená daňová pohľadávka	7 179	7 691
Ostatné aktíva	5 276	4 716
Aktíva určené na predaj	2 512	2 966
Celkom	2 059 976	1 941 690
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky, bez odpočítania rezerv:	31.12.2016	31.12.2015
Vydané záruky	2 146	3 172
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	66 764	75 682
Celkom	68 910	78 854

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote na krytie poskytnutých úverov:

	31.12.2016	31.12.2015
Peňažné prostriedky	15 495	868
Cenné papiere	0	8 553
Nehnutelnosti	1 536 499	1 316 430
Hnuteľné predmety	20 383	32 889
Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam	1 572 377	1 358 740

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám v nárokovateľnej hodnote (ide o hodnoty bez odpočítania rezerv; hodnoty zabezpečenia vychádzajú z odhadu banky o čistej realizovateľnej hodnote príslušného zabezpečenia v prípadnom procese jeho vymáhania):

	31.12.2016	31.12.2015
Vydané záruky	219	228
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	5 372	7 052
Prijaté zabezpečenia k budúcim záväzkom	5 591	7 281

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Kvalita úverov a vkladov v ostatných bankách a úverov poskytnutých klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ktoré nie sú ani po splatnosti, pred odpočítaním opravných položiek, podľa interného ratingu banky:

Ratingový stupeň	Úvery a vklady v ostatných bankách		Úvery poskytnuté klientom, z toho:			
			Mestá a obce		Ostatné podnikateľské subjekty	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
	52 210	128 623	161 903	224 609	291 406	302 075
Rating AAA	0	0	13	0	19	35
Rating AA+	0	0	562	888	7 765	8 715
Rating AA	0	1	3 651	2 058	712	1 247
Rating AA-	0	0	26 454	7 374	619	9 763
Rating A+	0	0	12 971	6 406	874	1 528
Rating A	188	216	4 797	12 697	5 437	2 331
Rating A-	49 047	65 073	13 785	9 460	839	19 140
Rating BBB+	6	6	30 716	8 840	8 840	3 767
Rating BBB	2 772	3 032	10 456	13 288	1 347	2 935
Rating BBB-	0	0	15 343	21 759	3 327	2 425
Rating BB+	0	30 285	30 525	42 097	23 558	8 287
Rating BB	146	29 941	12 990	24 221	212 067	205 327
Rating BB-	0	0	16 284	34 167	7 759	3 942
Rating B+	0	0	5 179	4 996	4 996	21 458
Rating B	0	0	206	6 060	409	1 937
Rating B-	51	0	30	3 631	1 064	468
Rating CCC	0	41	0	68	385	1 759

Kvalita podsúvahových záväzkov – vydaných záruk a úverových prísl'ubov podľa interného ratingu banky:

Ratingový stupeň	Vydané záruky				Úverové prísl'uby			
	Mestá a obce		Ostatné podnikateľské subjekty		Mestá a obce		Ostatné podnikateľské subjekty	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
	199	871	1 641	2 301	0	19 770	16 142	7 169
Rating AAA	0	0	15	0	0	50	40	42
Rating AA+	0	0	12	0	0	101	123	398
Rating AA	19	0	0	0	0	790	1407	405
Rating AA-	0	0	0	40	0	1 147	294	458
Rating A+	0	21	0	0	0	1 875	330	230
Rating A	0	204	100	12	0	2 384	829	851
Rating A-	0	0	0	52	0	1 678	84	464
Rating BBB+	0	0	0	0	0	1 492	180	1 147
Rating BBB	0	0	0	128	0	1 928	461	209
Rating BBB-	0	0	0	0	0	2 099	176	272
Rating BB+	29	0	0	0	0	1 400	41	89
Rating BB	0	106	1 237	1 800	0	2 560	11 956	2 348
Rating BB-	0	540	0	57	0	2 211	140	42
Rating B+	151	0	0	0	0	53	56	46
Rating B	0	0	0	0	0	2	11	64
Rating B-	0	0	0	0	0	0	1	62
Rating CCC	0	0	277	212	0	0	13	42

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované krajinami Európskej únie. Angažovanosť voči bankovým dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2016 predstavuje sumu 2 753 tis. € (31. december 2015: 15 865 tis. €).

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 zmierňovania kreditného rizika, vrátane dňa vzniku majetkovej angažovanosti, neprekročila vyššiu z hodnôt, ktorými sú: a) 25 % prípustného kapitálu banky, b) 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 zmierňovania kreditného rizika voči všetkým ostatným osobám, ktoré sú súčasťou skupín hospodársky spojených osôb, a ktoré súčasne nie sú inštitúciami, neprekračuje 25 % prípustného kapitálu banky.

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 CRR.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená koncentrácia kreditného rizika podľa hospodárskych odvetví k 31. decembru 2016, resp. k 31. decembru 2015:

	31.12.2016	31.12.2015
Pol'nohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	3 307	4 192
Ťažba a dobývanie	18	1 063
Priemyselná výroba	1 403	3 220
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	35 257	44 909
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	18 615	24 871
Stavebníctvo	12 975	2 776
Veľkoobchod a maloobchod	9 772	32 546
Doprava a skladovanie	1 022	1 702
Ubytovacie a stravovacie služby	595	1 679
Informácie a komunikácia	115	80
Finančné a poisťovacie činnosti	66 008	74 471
Činnosti v oblasti nehnuteľností	61 750	58 753
Odborné, vedecké a technické činnosti	27 222	3 467
Administratívne a podporné služby	40 164	38 583
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	165 219	223 858
Vzdelávanie	38	345
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	759	901
Umenie, zábava a rekreácia	290	815
Ostatné činnosti	13 196	9 533
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	1 181 998	962 892
Celkom	1 639 723	1 490 656

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.

Prima banka k 30. júnu 2016 aktualizovala metodiku výpočtu opravných položiek a rezerv, v rámci ktorej upravila segmentáciu portfólia so zreteľom na obchodné zameranie a rizikové charakteristiky jednotlivých častí portfólia. Táto úprava mala vplyv na najmä na tvorbu špecifických opravných položiek.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2016 pred odpočítaním opravných položiek:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	52 210	0	0	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	1 605 856	17 686	50	2	4	20 374
Mestá a obce	161 903	2 659	0	0	0	0
ostatné podnikateľské subjekty	291 406	177	1	0	0	3 159
občania	1 152 547	14 850	49	2	4	17 215
Celkom	1 658 066	17 686	50	2	4	20 374

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2015 pred odpočítaním opravných položiek:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 181 dní do 1 roka	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a vklady v ostatných bankách	128 623	0	0	0
Úvery poskytnuté klientom, v tom:	1 458 956	16 133	26 095	20 417
Mestá a obce	224 609	129	0	0
Ostatné podnikateľské subjekty	302 075	609	26 095	9 078
Občania	932 272	15 395	0	11 339
Celkom	1 587 579	16 133	26 095	20 417

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2016 so zahrnutím ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Mestá a obce	Ostatné podnikateľské subjekty	Občania	Celkom
Individuálne oceňované - znehodnotené úvery	1 646	63 493	0	65 486
Individuálne opravné položky	607	34 224	0	34 831
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení - individuálne oceňované	0	5 803	0	5 803
Skupinovo oceňované - znehodnotené úvery	0	8 596	28 147	36 396
Skupinové opravné položky	0	6 736	26 661	33 398
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení - skupinovo oceňované	0	3 948	4 494	8 442
% krytia opravnými položkami	37 %	57 %	96 %	67 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	37 %	70 %	112 %	81 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	7 283

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2015 so zahrnutím ostatných pohľadávok z finančných operácií:

	Mestá a obce	Ostatné podnikateľské subjekty	Občania	Celkom
Individuálne oceňované - znehodnotené úvery	827	46 824	32 133	79 784
Individuálne opravné položky	775	38 746	26 205	65 726
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	0	14 505	6 748	21 253
% krytia opravnými položkami	94 %	83 %	82 %	82 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	94 %	114 %	103 %	109 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	x	x	x	788

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 2016 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 3 390 tis. € (31. december 2015: 5 305 tis. €).

Banka počas roku 2016 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok vo výške 5 998 tis. € (31. december 2015: 1 400 tis. €). Banka k 31. decembru 2016 speňažila záložné práva na hnutelné predmety (pohľadávky) vo výške 0 tis. € (31. december 2015: 199 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, hnutelný 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 34 a poznámke 38, bod 1.

Pri oceňovaní zabezpečovacích prostriedkov vychádza Prima banka zo všeobecnej hodnoty zabezpečovacieho prostriedku stanovenej súdnym znalcom v znaleckom posudku (nehnuteľný majetok, hnutelný majetok), z účtovnej hodnoty vedenej v účtovníctve klienta (pohľadávky, zásoby, nový hnutelný 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 a v nižšej výške;
- 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 CRR, 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 regulátórneho kapitálu na trhové riziko používa Prima banka štandardnú metódu podľa CRR.

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 spĺňajúce 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 bázičných 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 bázičných 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.

Vklady na požiadanie (bežné účty a vkladové účty) banka mapuje do časových pásiem 1 mesiac – 10 rokov. Pre uvedené mapovanie banka používa interný model. Mapovanie vkladov na požiadanie prebieha automaticky v dátovom sklade na základe schváleného modelu usadenosti. Vklady na požiadanie banka zaraďuje do pásiem s dlhšou splatnosťou, než by zodpovedalo aktuálnej úrokovej citlivosti. Uvedené mapovanie je podložené historickým sledovaním pohybov zostatkov a pravdepodobnosťou nepožadovania plnenia uvedených záväzkov (back testing).

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 bázických bodov.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2016:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	+100 BP	(10 642)
Celkom		(10 642)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov na zmenu úrokovej miery za pozície v mene euro k 31. decembru 2015:

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
Banková kniha: euro	+100 BP	(8 536)
Celkom		(8 536)

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. Pre zaradenie vkladov na požiadanie a úsporných vkladov banka používa interný model. 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 2016:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrá- tane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Vklady v centrálnych bankách	51 766	0	0	0	0	51 766
Úvery a vklady v ostatných bankách	3 635	0	48 575	0	0	52 210
Úvery poskytnuté klientom	196 986	475 767	908 152	37 381	21 437	1 639 723
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	0	82	2 746	0	0	2 828
Finančné aktíva na predaj	11 397	0	0	0	0	11 397
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 619	37 783	211 475	36 191	0	287 068
Úroková pozícia za finančné aktíva	265 403	513 632	1 170 948	73 572	21 437	2 044 992
Úvery a vklady od centrálnych bánk	25 000	0	0	0	0	25 000
Úvery a vklady od ostatných bánk	10 003	0	111	0	0	10 114
Vklady klientov	673 674	614 051	543 801	26 823	0	1 858 349
Emitované cenné papiere	0	4 990	48 575	0	0	53 565
Podriadený dlh	0	318	22 257	0	0	22 575
Úroková pozícia za finančné záväzky	708 677	619 359	614 744	26 823	0	1 969 603
Čistá úroková pozícia, netto	(443 274)	(105 727)	556 204	46 749	21 437	75 389

Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2015:

	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 centrálnych bankách	3 161	0	0	0	0	3 161
Úvery a vklady v ostatných bankách	4 376	59 970	64 044	0	117	128 507
Úvery poskytnuté klientom	209 508	565 528	657 857	41 867	15 896	1 490 656
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	0	82	2 858	0	0	2 940
Finančné aktíva na predaj	1 513	0	0	0	0	1 513
Finančné aktíva držané do splatnosti	62 885	17 121	154 255	65 376	(113)	299 524
Úroková pozícia za finančné aktíva	280 522	643 622	879 014	107 243	15 900	1 926 301
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	50 006	0	0	50 006
Vklady klientov	587 106	560 930	511 617	22 540	0	1 682 193
Emitované cenné papiere	0	29 685	64 045	0	0	93 730
Podriadený dlh	0	318	22 434	0	0	22 752
Úroková pozícia za finančné záväzky	587 106	561 248	613 742	86 585	0	1 848 681
Čistá úroková pozícia, netto	(306 584)	82 374	265 272	20 658	15 900	77 620

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 externe stanovených ukazovateľov likvidity je ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív, ktorého hodnota nesmie prekročiť hodnotu 1 a druhý ukazovateľ krytia likvidity, ktorý nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Uvedené „NBS“ ukazovatele banka počas celého roka 2016 plnila s dostatočnou rezervou.

Medzi interné limity likvidity patria napr.: ukazovateľ sedemdňovej likvidity, globálne ukazovatele krátkodobej a strednodobej likvidity a 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 bez hypokeárnych záložných listov 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 pohotovostný plán - krízové scenáre. Prostredníctvom dodržiavania stanovených limitov likvidity a riadenia štruktúry bilancie si Prima banka zabezpečuje zdravý a udržateľný rast.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2016:

	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	77 051	0	0	0	0	77 051
Vklady v centrálnych bankách	51 766	0	0	0	0	51 766
Úvery a vklady v ostatných bankách	865	2 770	48 575	0	0	52 210
Úvery poskytnuté klientom	67 915	201 262	444 982	908 810	16 754	1 639 723
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	0	82	2 746	0	0	2 828
Finančné aktíva na predaj	0	0	0	11 397	0	11 397
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 619	37 782	211 476	36 191	0	287 068
Kladná reálna hodnota derivátov	0	0	0	17	0	17
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	12 087	12 087
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	612	612
Daňové pohľadávky	0	0	0	0	7 179	7 179
Ostatné aktíva	0	0	0	0	5 276	5 276
Aktíva určené na predaj	0	0	0	0	2 512	2 512
Aktíva celkom	199 216	241 896	707 779	956 415	44 420	2 149 726
Úvery a vklady od centrálnych bánk	25 000	0	0	0	0	25 000
Úvery a vklady od ostatných bánk	10 003	0	111	0	0	10 114
Vklady klientov	1 146 789	346 513	365 047	0	0	1 858 349
Emitované cenné papiere	0	4 990	48 575	0	0	53 565
Záporná reálna hodnota derivátov	331	0	0	1 691	0	2 022
Daňové záväzky	0	0	0	0	3	3
Ostatné záväzky	23 153	147	0	0	163	23 463
Rezervy	0	0	0	0	9 066	9 066
Podriadený dlh	0	318	22 257	0	0	22 575
Vlastné imanie	0	0	0	0	145 569	145 569
Pasíva a vlastné imanie celkom	1 205 423	351 968	435 990	1 691	154 801	2 149 726
Súvahová pozícia, netto	(1 006 207)	(110 072)	271 789	954 724	(110 381)	0

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti aktív a pasív podľa aktuálnej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2015:

	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	81 427	0	0	0	0	81 427
Vklady v centrálnych bankách	3 161	0	0	0	0	3 161
Úvery a vklady v ostatných bankách	1 578	62 956	63 973	0	0	128 507
Úvery poskytnuté klientom	37 180	210 408	436 112	799 629	7 327	1 490 656
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	0	82	2 858	0	0	2 940
Finančné aktíva na predaj	0	0	0	1 513	0	1 513
Finančné aktíva držané do splatnosti	62 885	17 108	154 160	65 371	0	299 524
Kladná reálna hodnota derivátov	1	0	15	0	0	16
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	13 108	13 108
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	626	626
Daňové pohľadávky	0	0	0	0	7 691	7 691
Ostatné aktíva	0	0	0	0	4 716	4 716
Aktíva určené na predaj	0	0	0	0	2 966	2 966
Aktíva celkom	186 232	290 554	657 118	866 513	36 434	2 036 851
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	50 006	0	0	50 006
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	0	0	0	0	0
Vklady klientov	980 061	337 617	364 515	0	0	1 682 193
Vklady oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	0	0	0	0	0	0
Emitované cenné papiere	0	29 685	64 045	0	0	93 730
Záporná reálna hodnota derivátov	49	0	1 972	0	0	2 021
Daňové záväzky	0	0	0	0	3	3
Ostatné záväzky	18 522	0	0	0	26 235	44 757
Rezervy	0	0	0	0	7 258	7 258
Podriadený dlh	0	318	22 434	0	0	22 752
Vlastné imanie	0	0	0	0	134 131	134 131
Pasíva a vlastné imanie celkom	998 632	367 620	502 972	0	167 627	2 036 851
Súvahová pozícia, netto	(812 400)	(77 066)	154 146	866 513	(131 193)	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2016 (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
Nederivátové finančné záväzky:					
Úvery a vklady od NBS	25 000	25 000	25 000	0	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	10 114	10 115	10 004	0	111
Vklady klientov	1 858 349	1 872 691	1 147 155	350 424	375 112
Emitované cenné papiere	53 565	53 565	0	4 990	48 575
Podriadené dlhy	22 575	23 634	0	1 057	22 577
Ostatné záväzky	23 463	23 463	23 463	0	0

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti nederivátových finančných záväzkov, t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2015 (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
Nederivátové finančné záväzky:					
Úvery a vklady od centrálnych bánk	50 006	50 075	0	0	50 075
Vklady klientov	1 682 193	1 700 495	980 441	342 133	377 921
Emitované cenné papiere	93 730	93 730	0	29 685	64 045
Podriadené dlhy	22 752	24 871	0	1 060	23 811
Ostatné záväzky	44 757	44 757	44 757	0	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2016 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:				
Budúce záväzky zo záruk	2 146	2 146	2 146	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	66 764	66 764	66 667	97
neodvolateľné	66 764	66 764	66 667	97

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2015 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:				
Budúce záväzky zo záruk	3 172	3 172	3 172	0
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom, z toho:	75 682	75 682	74 286	1 396
neodvolateľné	74 286	74 286	74 286	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 roka 2016 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 2016 bola (2 124) € (31. december 2015: (606) €).

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 2016 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	2 141 589	217	6 781	1 139	2 149 726
Pasíva a vlastné imanie	(2 141 589)	(218)	(6 780)	(1 139)	(2 149 726)
Čistá súvahová devízová pozícia	0	(1)	1	0	0
Podsúvahové aktíva	1 634 845	1	0	0	1 634 846
Podsúvahové pasíva	388 529	0	1 254	3	389 786
Čistá podsúvahová devízová pozícia	2 023 374	1	1 254	3	2 024 632
Čistá devízová pozícia celkom	2 023 374	0	1 255	3	2 024 632

Devízová pozícia banky k 31. decembru 2015 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	2 028 300	227	6 609	1 715	2 036 851
Pasíva a vlastné imanie	(2 028 300)	(227)	(6 609)	(1 715)	(2 036 851)
Čistá súvahová devízová pozícia	0	0	0	0	0
Podsúvahové aktíva	1 407 250	0	0	0	1 407 250
Podsúvahové pasíva	(394 932)	0	(2 163)	(428)	(397 523)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	1 012 318	0	(2 163)	(428)	1 009 727
Čistá devízová pozícia celkom	1 012 318	0	(2 163)	(428)	1 009 727

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 štvrtročnej 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 2016 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 11 397 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko, VISA Inc. USA a Sberbank Slovensko, a.s..

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 operačného rizika pozostáva z jeho identifikácie, hodnotenia, monitorovania a voľby spôsobu jeho riadenia a zmierňovania. Cieľom riadenia operačného rizika 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 požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup v zmysle CRR, podľa ktorého je daná požiadavka v súčasnosti 8 789 tis. €. Z toho pripadá na jednotlivé obchodné línie: komerčné bankovníctvo 4 872 tis. €, platobný styk a zúčtovanie 795 tis. €, retailové bankovníctvo 3 109 tis. €, obchodovanie na finančných trhoch 12 tis. €. Opatrenia riadenia a zavedené systémy riadenia operačného rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu banky.

39. 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“) a ostatných spriaznených osôb (vrátane členov dozornej rady a predstavenstva) v zmysle IAS 24.

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2016:

Súvaha	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	39 067	421	39 488
Finančné aktíva na predaj	0	10 994	0	10 994
Ostatné aktíva	0	3 145	0	3 145
Aktíva celkom	0	53 206	421	53 627
Úvery a vklady od ostatných bánk	0	111	0	111
Vklady klientov	11	599	2 085	2 695
Ostatné pasíva	0	51	0	51
Podriadený dlh	0	22 575	0	22 575
Pasíva a vlastné imanie celkom	11	23 336	2 085	25 432

V novembri 2016 banka emitovala hypotekárne záložné listy v objeme 15 000 000,- € a súčasne nakúpila hypotekárne záložné listy od spriaznenej osoby v objeme 15 000 000,- €. Banka v zmysle Rámcovej zmluvy o nákupe/predaji HZL a v zmysle IAS 32 kompenzovala tieto finančné nástroje v plnej výške a nevykazuje ich ako súčasť výkazu o finančnej situácii.

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

Súvaha	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery poskytnuté klientom	0	37 543	435	37 978
Ostatné aktíva	0	3 120	0	3 120
Aktíva celkom	0	40 663	435	41 098
Vklady klientov	11	199	2 075	2 285
Ostatné pasíva	0	26 163	0	26 163
Pasíva a vlastné imanie celkom	11	26 362	2 075	28 448

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2016:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	1 250	10	1 260
Úrokové náklady a podobné náklady	0	(314)	(36)	(350)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	1	1	2
Čistý výnos z obchodovania	0	0	0	0
Ostatné výnosy	0	2	0	2
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(4 835)	(2 434)	(7 269)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	1 533	12	1 545
Úrokové náklady a podobné náklady	0	0	(28)	(28)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	34	(2)	32
Čistý výnos z obchodovania	0	(31)	0	(31)
Všeobecné prevádzkové náklady	0	(643)	(1 102)	(1 745)

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2016:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	15 352	411	15 763
Podsúvahové aktíva	0	15 352	411	15 763
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	0	43	43
Poskytnuté záruky zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	20 012	0	20 012
Podsúvahové záväzky	0	20 012	43	20 055

Podsúvahové záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	462	462
Podsúvahové aktíva	462	462

40. Udalosti po dátume účtovnej závierky

V zmysle akcionárom prezentovaného zámeru, dôjde v druhej polovici 2017 ku zlúčeniu Prima banky so Sberbank Slovensko, a.s.. Žiadne ďalšie významné udalosti po dátume súvahy a do schválenia tejto účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie, sa nevyskytli.