

Zverejňovanie informácií podľa Opatrenia NBS č. 15/2018, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS č. 16/2014 v znení opatrenia č. 13/2015 o uverejňovaní informácií banka a pobočkami zahraničných bánk a v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 k 30. júnu 2021

Nasledovné informácie zostavené podľa Opatrenia NBS č. 13/2015, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (ďalej len „opatrenie“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (ďalej len „nariadenie“), je potrebné čítať spolu s Priebežnou individuálnou účtovnou závierkou Prima banky Slovensko, a.s., (ďalej len „Prima banka“ alebo „banka“) k 30. júnu 2021 pripravenej v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka (ďalej len „Individuálna účtovná závierka banky“).

V prípade informácií, ktoré vyžadujú uverejniť opatrenie a nariadenie, a ktoré sa nachádzajú v individuálnej účtovnej závierke banky, existujú pri daných zverejňovaných informáciách odvolávky, kde je možné relevantné informácie nájsť.

Všetky informácie určené na zverejnenie sa uvádzajú ku koncu príslušného štvrťroka v aktuálnom roku v eurách (€). Mernou jednotkou sú tisíce, ak nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sa uvádzajú v zátvorkách. Hodnoty, ktoré nie sú relevantné, sa nezverejňujú.

§ 1 ods. (2) opatrenia - Informácie o finančných ukazovateľoch banky

a) až b) údaje zo súvahy, výkazu ziskov a strát uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7:

Údaje zo súvahy a výkazu ziskov a strát sú uvedené v Individuálnej účtovnej závierke banky, časť I. Finančné výkazy.

- c) súhrnná výška expozícií* bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1),
- d) súhrnná výška expozícií* s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 2),
- e) súhrnná výška* znehodnotených expozícií (úroveň 3)
- f) súhrnná výška* zlyhaných pohľadávok

Triedy expozícií so štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko k 30. júnu 2021:

Hrubá hodnota expozície*	Bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	S výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 2)	Znehodnotené (úroveň 3)
Ústredné vlády alebo centrálné banky	574 485	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	178 091	1 179	303
Subjekty verejného sektora	79	0	0
Inštitúcie	13 482	0	0
Podnikateľské subjekty	313 970	26 836	56 667
Retailové expozície	492 762	3 131	13 333
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	3 234 370	39 919	17 271
Expozície v stave zlyhania	0	0	0
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0
Kapitálové expozície	4 474	0	0
Iné položky	151 871	0	0
Celkom	4 963 583	71 065	87 574

* členenie podľa tried expozícií uvedených v článku 112 nariadenia

**znehodnotené expozície (úroveň 3) = zlyhané expozície

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity:

		Štvrťrok končiaci dátumom:							
č.r.	Údaje	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021
a	b	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva					632 312	644 253	619 361	645 094
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov								
5	z toho: stabilné vklady	1 288 257	1 386 962	1 479 004	1 534 513	64 413	69 348	73 950	76 726
6	z toho: menej stabilné vklady	384 513	376 128	409 124	428 179	44 084	44 540	50 140	51 926
7	Nezabezpečené financovanie								
8	prevádzkové vklady	547 678	572 138	586 636	616 822	122 997	129 869	134 689	140 792
9	neprevádzkové vklady	19 186	18 817	21 663	16 278	15 000	15 197	17 677	13 135
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatočné požiadavky								
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie								
14	záporné peňažné toky súvisiace s so stratou financovania dlhových produktov								
15	kreditné facility a facility likvidity	116 390	163 902	162 835	158 581	7 934	10 089	10 121	10 328
16	Iné zmluvné záväzky financovania	34 732	38 411	41 938	44 905	15 460	18 500	22 234	24 740
17	Iné podmienené záväzky financovania								
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					269 893	287 543	308 811	317 646
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií								
22	Iné kladné peňažné toky								
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách								
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie								
25	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	62 816	55 177	37 629	64 170	36 743	29 936	30 300	34 186
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	62 816	55 177	70 322	64 170	36 743	29 936	42 649	34 186
29	Vankúš likvidity					632 312	644 253	619 361	645 094
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					233 151	257 607	266 162	283 460
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					271,42%	249,93%	233,22%	227,71%

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

Informácie o emitovaných cenných papieroch banky sú uvedené aj v Individuálnej účtovnej závierke banky, kapitola 5.

Časť A

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia														
č. r.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL							HZL					
		Hodnota	AÚV/ relatívna hodnota	Hodnota podľa meny					Hodnota	AÚV	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov	500 037	37	500 000	0	0	0	0						
2	z toho: na vlastnom účte	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0
3	Počet emisií	1,0		1	0	0	0	0	1,0	0		0	0	0
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	5,3		5,3	0	0	0	0	0,4	0		0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0,01%		0,01 %	0	0	0	0						
6	Odhadované záväzky	94		94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Krycí súbor	2 212 217	789	2 211 428	0	0	0	0	27 592	27	27 563	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		442,33 %						1 364,42 %					
9	Zákonné krytie	25 007	5,00 %											
10	Vyššie krytie	0	0,00 %											
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	Aaa							0					

Časť B

č. r.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny					Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
12	Základné aktíva/Riadne krytie	2 212 217	100,00%	2 212 217	0	0	0	0	27 592	100,00 %	27 565	0	0	0
13	Doplňujúce aktíva/Náhradné krytie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Deriváty	0	0	0	0	0	0	0						
15	Likvidné aktíva	0	0	0	0	0	0	0						

Časť C

Štruktúra zostatkovej splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia							
Č. r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota doplňujúcich aktív	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota aktív)	Náhradné krytie (hodnota aktív)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane	0	112 098	0	1 456	5	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	0	112 681	0	0	56	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	0	335 741	0	0	109	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	500 000	520 249	0	0	627	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0	454 795	0	0	799	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0	363 092	0	0	1 134	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0	237 566	0	0	2 870	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0	75 207	0	0	21 965	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	5.75	11.21	0	0,42	24.01	0

Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia							
Č. r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerná vážená ÚS	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6
16	Bratislava - mesto	704 305	331 152		3 783	2 023	
17	Banskobystrický kraj	415 255	185 663		4 480	2 573	
18	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	363 745	162 702		1 611	859	
19	Košický kraj	565 625	255 836		6 191	3 371	
20	Nitriansky kraj	544 523	243 133		7 562	4 513	
21	Prešovský kraj	604 594	252 515		7 407	4 174	
22	Trenčiansky kraj	504 108	226 022		3 681	2 217	
23	Trnavský kraj	491 697	226 242		3 611	1 767	
24	Žilinský kraj	812 115	328 162		11 106	6 068	
25	SR spolu			0,93 %			2,02 %

Vlastné zdroje (článok 437 nariadenia)
b) opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných bankou:

	Akcie
Emitent	Prima banka Slovensko, a.s.
Jedinečný identifikátor	ISIN: SK1110001270, SK1100013671, SK1110014927, SK1110015676, SK1110017037, SK1110017058, SK1110019579
Rozhodné právo nástroja	právny poriadok SR
Prechodné pravidlá CRR	vlastný kapitál Tier 1
Pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	vlastný kapitál Tier 1
Oprávnené na	individuálnom základe
Typ nástroja	kmeňová akcia
Objem vykázaný v regulatórnom kapitáli (v mil. €)	298.0
Nominálna hodnota nástroja	ISIN: SK1110001270 - nominálna hodnota 399 € SK1100013671 - nominálna hodnota 67 € SK1110014927 - nominálna hodnota 5 € SK1110015676 - nominálna hodnota 1 € SK1110017037 - nominálna hodnota 1 € SK1110017508 - nominálna hodnota 1 € SK1110019579 - nominálna hodnota 1 €
Emisná cena	ISIN: SK1110001270 - emisná cena 399,02 € SK1100013671 - emisná cena 266,16 € SK1110014927 - emisná cena 15,00 € SK1110015676 - emisná cena 1,70 € SK1110017037 - emisná cena 1,00 € SK1110017508 - emisná cena 1,00€ SK1110019579 - emisná cena 1,00 €
Cena pri splatení	ISIN: SK1110001270 - emisná cena 399,02 € SK1100013671 - emisná cena 266,16 € SK1110014927 - emisná cena 15,00 € SK1110015676 - emisná cena 1,70 € SK1110017037 - emisná cena 1,00 € SK1110017508 - emisná cena 1,00 € SK1110019579 - emisná cena 1,00 €
Účtovná klasifikácia	vlastný kapitál akcionárov
Pôvodný dátum emisie	SK1110001270 - 25.10.1996 SK1100013671 -17.12.2007 SK1110014927 - 30.3.2009 SK1110015676 - 18.3.2010 SK1110017037 - 14.1.2014 SK1110017508 - 10.9.2014 SK1110019579 - 1.8.2017
Trvalý dátum emisie	trvalý
Pôvodný dátum splatnosti	bez splatnosti
Kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenie orgánom dohľadu	nie
Voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	nie
Následné dátumy kúpnej opcie, ak sa uplatňuje	nie
Kupóny/dividendy	dividendy
Dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	pohyblivé
Kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	nepoužiteľné
Existencia systému pozastavenia výplaty dividend	nie
Existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu k splateniu	nie
Konvertibilný alebo nekonvertibilný	nekonvertibilný
Charakteristiky zníženia hodnoty	nie
Pozícia v hierarchii podriadenosti v prípade likvidácie	obyčajný úver
Charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	nie

c) kompletne podmienky všetkých nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2:

Požiadavky na zverejňovanie informácií uvedených v písmene b) a c) sú uvedené v Individuálnej účtovnej závierke banky, časť II Poznámky k účtovnej závierke.

d) osobitné zverejňovanie povahy a výšky:

- i) každého prudenciálneho filtra uplatňovaného podľa článkov 32 až 35;
- ii) každého odpočtu vykonávaného podľa článkov 36, 56 a 66;
- iii) položiek, ktoré sa v súlade s článkami 47, 48, 56, 66 a 79 neodpočítavajú

	Vlastný kapitál Tier 1: nástroje a rezervy	(A) Hodnota k dátumu zverejnenia	(B) Odkaz na článok Nariadenia (EÚ) č. 575/2013	(C) ¹⁾
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	297 963	26 ods. 1, 27 až 29, zoznam EBA 26 ods. 3	
2	Nerozdelené zisky	2 525	26 ods. 1 písm. c)	
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	263	26 ods. 1	
3a	Ostatné rezervy			
3b	Fondy pre všeobecné bankové riziká	63 975	26 ods. 1 písm. f)	
6	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	364 726		
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy				
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)		34, 105	
8	Nehmotné aktíva (po dopočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(317)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(317)		
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	364 409		
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje				
36	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami			
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy				
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)			
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)			
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	364 409		
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy				
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia		62, 63	
50	Úpravy kreditného rizika	24 118	62 písm. a) a d)	
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	24 118		
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy				
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0		
58	Kapitál Tier 2 (T2)	24 118		
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	388 527		
60	Celkové riziko vážené aktíva	2 079 521		
Kapitálové podiely a vankúše				
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	17,52 %	92 ods. 2 písm. a), 465	
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	17,52 %	92 ods. 2 písm. b), 465	
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	18,68 %	92 ods. 2 písm. c)	
64	Požiadavka na vankúš špecifický pre inštitúciu (požiadavka CET1 v súlade s článkom 92 ods. 1) písm. a) plus požiadavky na vankúš na zachovanie kapitálu a proticyklický vankúš, plus vankúš na krytie systémového rizika, plus vankúš pre systémovo významné inštitúcie (G-SII alebo O-SII), vyjadrené ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	3,45 %	CRD 128, 129, 130	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2,50 %		
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	0,95 %		
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0,00 %		
67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0,00 %	CRD 131	
68	Vlastný kapitál Tier 1 k dispozícii na splnenie požiadaviek na vankúše (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	9,52 %	CRD 128	
Podiely kapitálu a kapitálové vankúše				
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2				
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	24 118	62	
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	46 161	62	

- 1) Banka zverejňuje hodnoty, ktoré sú relevantné, to znamená majú inú ako nulovú hodnotu
 2) Hodnoty, na ktoré sa vzťahuje zaobchádzanie platné pred Nariadením (EÚ) č. 575/2013, alebo zostatková hodnota stanovená v Nariadení (EÚ) č. 575/2013

Ďalšie informácie o vlastných zdrojoch banky sú uvedené v Individuálnej účtovnej závierke banky, kapitola 5.

e) opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s týmto nariadením a nástrojov, prudenciálnych filtrov a zrážok, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú:

Prima banka neuplatňuje iné obmedzenia okrem prudenciálnych filtrov na výpočet vlastných zdrojov.

f) ak banka zverejňuje ukazovatele kapitálovej primeranosti vypočítané s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe než na základe stanovenom v tomto nariadení, úplné vysvetlenie, na akom základe sa počítajú tieto ukazovatele kapitálovej primeranosti.

Nie je relevantné.

Kapitálové požiadavky (článok 438 nariadenia):

c) 8 % hodnôt rizikovo vážených expozícií (ďalej len „RWA“) pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 112, ak banka počíta hodnoty RWA v súlade s tret’ou časťou, hlavou II, kapitolou 2 (štandardizovaný prístup):

Požiadavky na vlastné zdroje	Hodnota RWA	Hodnota kapitálovej požiadavky
Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kreditné riziko, kreditné riziko protistrany a riziko zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov a bezodplatné dodanie	1 929 404	154 352
Štandardizovaný prístup (SA)	1 929 404	154 352
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	1 929 404	154 352
Ústredné vlády alebo centrálné banky	24 153	1 932
Regionálne vlády alebo miestne orgány	30 335	2 427
Subjekty verejného sektora	39	3
Inštitúcie	5 673	454
Podnikateľské subjekty	332 984	26 639
Retail	311 466	24 917
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 189 834	95 187
Expozície v stave zlyhania	6 964	557
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0
Vlastný kapitál	4 474	358
Iné položky	23 481	1 879

d) 8 % hodnôt RWA pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 147 v prípade, že banka počíta hodnoty RWA v súlade s tret’ou časťou, hlavou II, kapitolou 3 (prístup interných ratingov):

Prima banka nepoužíva prístup interných ratingov pri výpočte RWA za kreditné riziko.

e) požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c)

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

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

Požiadavky na vlastné zdroje	Hodnota RWA	Hodnota kapitálovej požiadavky
Rizikové expozície pre operačné riziko	150 076	12 006