

Zverejňovanie informácií podľa Opatrenia NBS č. 11/2021, ktorým sa menia a dopĺňajú opatrenia NBS č. 15/2018, č. 13/2015 a č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 k 30. júnu 2022

Nasledovné informácie zostavené podľa Opatrenia NBS č. 13/2015, ktorým sa mení a dopĺňajú opatrenia NBS č. 13/2015 a 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 2022 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 pri zverejnení v súlade s opatrením 16/2014, resp. milióny pri zverejnení v súlade s nariadením č. 575/2013 (ak nie je uvedené inak). Záporné hodnoty sa uvádzajú v zátvorkách. Hodnoty, ktoré nie sú relevantné, sa nezverejňujú, resp. je uvedená poznámka „nie je relevantné“.

Informácia pre klientov podľa Opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov, § 1 odsek 2.

- 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:

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	456 430	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	206 294	882	258
Subjekty verejného sektora	68	0	0
Inštitúcie	13 290	0	0
Podnikateľské subjekty	394 605	67 839	46 856
Retailové expozície	891 447	2 868	11 975
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 075 004	15 481	13 546
Expozície v stave zlyhania	0	0	0
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0
Kapitálové expozície	4 311	0	0
Iné položky	157 172	0	0
Celkom	6 198 621	87 070	72 635

* Členenie podľa tried expozícií uvedených v článku 112 nariadenia

**znehodnotené expozície (úroveň 3) = zlyhané expozície

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity:

	Štvrťrok končiaci dátumom:	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2021	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022
Č. r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokolikvidné aktíva					680 252	882 676	671 643	445 530
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	3 207 962	3 263 730	3 209 089	3 053 969	128 619	136 189	133 344	121 712
5	z toho: stabilné vklady	1 562 915	1 610 246	1 601 508	1 558 412	78 146	80 512	80 075	77 921
6	z toho: menej stabilné vklady	417 839	459 900	443 844	366 555	50 474	55 677	53 269	43 791
7	Nezabezpečené financovanie	644 265	635 461	708 896	851 907	155 748	156 448	169 293	187 588
8	prevádzkové vklady	627 482	612 701	671 429	792 024	143 391	140 005	149 067	163 296
9	neprevádzkové vklady	16 783	22 761	37 466	59 883	12 358	16 443	20 226	24 292
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatkové požiadavky	191 906	190 801	259 704	437 678	12 309	12 288	15 642	26 064
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	191 906	190 801	259 704	437 678	12 309	12 288	15 642	26 064
16	Iné zmluvné záväzky financovania	39 997	40 846	44 493	45 766	19 509	21 066	26 966	28 433
17	Iné podmienené záväzky financovania								
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					316 203	326 673	345 245	363 797
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	54 112	68 546	66 202	81 563	28 811	37 035	35 885	41 844
22	Iné kladné peňažné toky	17 360	493	472	1 310	17 360	493	472	1 310
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	71 472	69 039	66 674	82 872	46 171	37 528	36 358	43 154
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	71 472	69 039	66 674	82 872	46 171	37 528	36 358	43 154
29	Vankúš likvidity					680 252	882 676	671 643	445 530
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					270 032	289 145	308 887	320 643
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					258,51%	304,98%	218,37%	138,62%

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	1 499 829	-171	1 500 000										
2	z toho: na vlastnom účte	0												
3	Počet emisií	3		3										
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	5,1		5,1										
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	-0,08%		-0,08%										
6	Odhadované záväzky	453		453										
7	Krycí súbor	2 798 055	770	2 797 285										
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		186%											
9	Zákonné krytie	75 014	5,00 %											
10	Vyššie krytie	-	-											
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	Aaa												

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	2 798 055	100	2 798 055										
13	Doplňujúce aktíva/Náhradné krytie	-	-	-										
14	Deriváty	-	-	-										
15	Likvidné aktíva	-	-	-										

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 doplnujúcich 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	140 847	-			-
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	0	141 150	-			-
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	500 000	418 678	-			-
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	1 000 000	654 825	-			-
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0	578 642	-			-
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0	466 430	-			-
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0	305 172	-			-
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0	91 542	-			-
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	5	11	-			-

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	936 985	434 292				
17	Banskobystrický kraj	534 239	232 930				
18	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	461 714	200 867				
19	Košický kraj	727 000	319 661				
20	Nitriansky kraj	671 479	295 315				
21	Prešovský kraj	788 463	320 707				
22	Trenčiansky kraj	662 253	292 237				
23	Trnavský kraj	647 808	291 439				
24	Žilinský kraj	1 050 430	409 837				
25	SR spolu			0,77%			

Informácia pre klientov zverejňované v súlade s časťou VIII nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 sú uvedené v samostatnej Prílohe.