

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. septembru 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. septembru 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. septembru 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	926 453	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	186 377	1 978	289
Subjekty verejného sektora	76	0	0
Inštitúcie	15 180	0	0
Podnikateľské subjekty	335 346	26 556	54 979
Retailové expozície	545 786	4 173	13 820
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	3 380 512	36 148	15 259
Expozície v stave zlyhania	0	0	0
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0
Kapitálové expozície	4 375	0	0
Iné položky	148 583	0	0
Celkom	5 542 688	68 855	84 347

* 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	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021
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					644 253	619 361	645 094	680 252
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov								
5	z toho: stabilné vklady	1 386 962	1 479 004	1 534 513	1 562 915	69 348	73 950	76 726	78 146
6	z toho: menej stabilné vklady	376 128	409 124	428 179	417 839	44 540	50 140	51 926	50 474
7	Nezabezpečené financovanie								
8	prevádzkové vklady	572 138	586 636	616 822	627 482	129 869	134 689	140 792	143 391
9	neprevádzkové vklady	18 817	21 663	16 278	16 783	15 197	17 677	13 135	12 358
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	163 902	162 835	158 581	191 906	10 089	10 121	10 328	12 309
16	Iné zmluvné záväzky financovania	38 411	41 938	44 905	39 997	18 500	22 234	24 740	19 509
17	Iné podmienené záväzky financovania								
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					287 543	308 811	317 647	316 203
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	55 177	70 322	64 170	71 472	29 936	42 649	34 186	46 171
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	55 177	70 322	64 170	71 472	29 936	42 649	34 186	46 171
29	Vankúš likvidity					644 253	619 361	645 094	680 252
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					257 607	266 162	283 460	270 032
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					249,93 %	233,22 %	227,71 %	258,51 %

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	1 000 052	52	1 000 000	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	2		2	0	0	0	0	1	0		0	0	0
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	5.5		5.5	0	0	0	0	0.2	0		0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0,01 %		0,01 %	0	0	0	0						
6	Odhadované záväzky	316		316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Krycí súbor	2 376 523	776	2 375 747	0	0	0	0	21 882	18	21 863	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		237,56 %						1 074,15 %					
9	Zákonné krytie	50 018	5,00 %											
10	Vyššie krytie	0	.											
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	2 376 523	100,00 %	2 376 523	0	0	0	0	21 882	100,00 %	21 863	0	0	0
13	Doplnujúce 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	120 404	0	1 456	5	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	0	120 950	0	0	58	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	0	359 984	0	0	111	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	1 000 000	559 084	0	0	383	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0	490 668	0	0	641	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0	392 073	0	0	1 003	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0	255 100	0	0	4 807	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0	77 484	0	0	14 856	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	5,50	11,20	0	0,17	23,92	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	777 446	364 382		2 725	1 357	
17	Banskobystrický kraj	448 007	199 227		3 483	1 935	
18	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	393 927	175 992		1 188	622	
19	Košický kraj	611 133	275 668		4 752	2 707	
20	Nitriansky kraj	574 209	256 016		6 163	3 605	
21	Prešovský kraj	647 938	268 733		6 171	3 422	
22	Trenčiansky kraj	544 976	243 219		3 003	1 787	
23	Trnavský kraj	532 272	243 589		3 047	1 426	
24	Žilinský kraj	870 010	348 920		9 141	5 002	
25	SR spolu			0,89 %			2,03 %

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	54 263	26 ods. 1	
3a	Ostatné rezervy			
3b	Fondy pre všeobecné bankové riziká	9 897	26 ods. 1 písm. f)	
6	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	364 648		
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)	(370)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(370)		
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	364 278		
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)	364 278		
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy				
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia		62, 63	
50	Úpravy kreditného rizika	25 435	62 písm. a) a d)	
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	25 435		
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy				
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0		
58	Kapitál Tier 2 (T2)	25 435		
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	389 713		
60	Celkové riziko vážené aktíva	2 184 997		
Kapitálové podiely a vankúše				
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16,67 %	92 ods. 2 písm. a), 465	
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16,67 %	92 ods. 2 písm. b), 465	
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	17,84 %	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)	8,67 %	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)	25 435	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	2 034 800	162 784
Štandardizovaný prístup (SA)		
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	2 034 800	162 784
Ústredné vlády alebo centrálné banky	24 176	1 934
Regionálne vlády alebo miestne orgány	31 836	2 547
Subjekty verejného sektora	38	3
Inštitúcie	6 021	482
Podnikateľské subjekty	350 635	28 051
Retail	343 751	27 500
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 244 741	99 579
Expozície v stave zlyhania	6 848	548
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0
Vlastný kapitál	4 375	350
Iné položky	22 379	1 790

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