

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. septembru 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. septembru 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 štvrtého roka 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.

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

§ 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 2022:

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	358 404		
Regionálne vlády alebo miestne orgány	208 991	1 005	247
Subjekty verejného sektora	65		
Inštitúcie	12 937		
Podnikateľské subjekty	359 659	44 932	36 215
Retailové expozície	530 956	4 164	10 911
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 465 940	40 864	12 321
Expozície v stave zlyhania**			
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko			
Kapitálové expozície	4 127		
Iné položky	153 103		
Celkom	6 094 182	90 964	59 695

* 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	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022	31.12.2021	31.3.2022	30.6.2022	30.9.2022
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					882 676	671 643	445 530	438 326
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	3 263 730	3 209 089	3 053 969	3 060 174	136 189	133 344	121 712	124 634
5	z toho: stabilné vklady	1 610 246	1 601 508	1 558 412	1 581 628	80 512	80 075	77 921	79 081
6	z toho: menej stabilné vklady	459 900	443 844	366 555	375 843	55 677	53 269	43 791	45 553
7	Nezabezpečené financovanie	635 461	708 896	851 907	839 357	156 448	169 293	187 588	182 102
8	prevádzkové vklady	612 701	671 429	792 024	780 183	140 005	149 067	163 296	158 947
9	neprevádzkové vklady	22 761	37 466	59 883	59 174	16 443	20 226	24 292	23 155
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatočné požiadavky	190 801	259 704	437 678	249 731	12 288	15 642	26 064	15 854
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	190 801	259 704	437 678	249 731	12 288	15 642	26 064	15 854
16	Iné zmluvné záväzky financovania	40 846	44 493	45 766	37 304	21 066	26 966	28 433	22 297
17	Iné podmienené záväzky financovania								
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					326 673	345 245	363 797	344 902
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	68 546	66 202	81 563	60 679	37 035	35 885	41 844	31 292
22	Iné kladné peňažné toky	493	472	1 310	550	493	472	1 310	550
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	69 039	66 674	82 872	61 229	37 528	36 358	43 154	31 842
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	69 039	66 674	82 872	61 229	37 528	36 358	43 154	31 842
29	Vankúš likvidity					882 676	671 643	445 530	438 326
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					289 145	308 887	320 643	313 061
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					304,98	218,37	138,62	139,93

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	2 000 341	341	2 000 000										
2	z toho: na vlastnom účte	0												
3	Počet emisií	4		4										
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	5,3		5,3										
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0,08%		0,08%										
6	Odhadované záväzky	23		23										
7	Krycí súbor	3 411 438	964	3 410 474										
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		171%											
9	Zákonné krytie	100 018	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	3 411 438	100	3 411 438										
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 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	164 890	-			-
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	0	165 395	-			-
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 000 000	491 789	-			-
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	1 000 000	778 922	-			-
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0	700 349	-			-
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0	579 223	-			-
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0	396 055	-			-
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0	133 851	-			-
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	5	12	-			-

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	1 209 013	565 479				
17	Banskobystrický kraj	639 712	281 085				
18	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	561 016	242 743				
19	Košický kraj	889 173	392 123				
20	Nitriansky kraj	792 545	352 404				
21	Prešovský kraj	926 710	378 734				
22	Trenčiansky kraj	785 377	348 544				
23	Trnavský kraj	798 968	359 531				
24	Žilinský kraj	1 243 095	489 832				
25	SR spolu			0,81%			

Informácia pre klientov zverejňované v súlade s časťou VIII nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 sú uvedené v Prílohe – ide o doplnenie údajov k 30.9.2022.