

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 31. marcu 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 31. marcu 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 31. marcu 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	586 220	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	167 342	1 201	209
Subjekty verejného sektora	81	0	0
Inštitúcie	15 381	0	0
Podnikateľské subjekty	381 695	31 859	57 755
Retailové expozície	646 234	3 232	15 239
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2 968 339	32 782	18 170
Expozície v stave zlyhania	0	0	0
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0
Kapitálové expozície	4 085	0	0
Iné položky	148 780	0	0
	4 918 158	69 073	91 374

* členenie podľa tried expozícií uvedených v článku 112 nariadenia

**znehodnotené expozície (úroveň 3) = zlyhané expozície

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity:

Štvrťrok končiaci dátumom:		30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021
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 likvidné aktíva					596 672	632 312	644 253	619 361
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov								
5	z toho: stabilné vklady	1 248 892	1 288 257	1 386 962	1 479 004	62 445	64 413	69 348	73 950
6	z toho: menej stabilné vklady	376 504	384 513	376 128	409 124	43 072	44 084	44 540	50 140
7	Nezabezpečené financovanie								
8	prevádzkové vklady	500 611	547 678	572 138	586 636	112 354	122 997	129 869	134 689
9	neprevádzkové vklady	17 152	19 186	18 817	21 663	13 185	15 000	15 197	17 677
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	124 511	116 390	163 902	162 835	8 390	7 934	10 089	10 121
16	Iné zmluvné záväzky financovania	34 034	34 732	38 411	41 938	16 510	15 460	18 500	22 234
17	Iné podmienené záväzky financovania								
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					255 956	269 893	287 543	308 811
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	58 762	62 816	37 629	70 322	32 693	36 743	30 300	42 649
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	58 762	62 816	55 177	70 322	32 693	36 743	29 936	42 649
29	Vankúš likvidity					596 672	632 312	644 253	619 361
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					223 263	233 151	257 607	266 162
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					267.58%	271.42%	249.93%	233.22%

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	500 025	25	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)	5,5		5,5	0	0	0	0	0,7	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	2 056 531	917	2 055 614	0	0	0	0	33 681	40	33 642	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		411,21 %						1 677,78 %					
9	Zákonné krytie	25 006	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	2 056 531	100,00%	2 056 531	0	0	0	0	33 681	100,00 %	33 642	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	104 254	0	1 456	5	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	0	104 877	0	0	29	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	0	313 006	0	0	135	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	500 000	483 296	0	0	742	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0	421 081	0	0	1 202	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0	335 841	0	0	1 355	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0	220 453	0	0	3 232	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0	72 807	0	0	26 940	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	5.75	11.22	0	0,67	24.09	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	622 004	292 382		4 762	2 642	
17	Banskobystrický kraj	389 385	175 499		5 112	2 927	
18	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	330 534	147 410		2 118	1 100	
19	Košický kraj	525 220	238 824		6 982	3 814	
20	Nitriansky kraj	516 403	230 027		8 595	5 186	
21	Prešovský kraj	567 490	239 663		8 438	4 754	
22	Trenčiansky kraj	467 834	211 115		4 687	2 796	
23	Trnavský kraj	456 201	210 042		5 074	2 619	
24	Žilinský kraj	769 583	310 654		14 997	7 804	
25	SR spolu			1,00 %			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	(13 246)	26 ods. 1 písm. c)	
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	43	26 ods. 1	
3a	Ostatné rezervy			
3b	Fondy pre všeobecné bankové riziká	62 223	26 ods. 1 písm. f)	
6	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	346 983		
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)	(29)	36 ods. 1 písm. b), 37, 472 ods. 4	
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(29)		
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	346 953		
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)	346 953		
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje a rezervy				
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia		62, 63	
50	Úpravy kreditného rizika	24 551	62 písm. a) a d)	
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	24 551		
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy				
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0		
58	Kapitál Tier 2 (T2)	24 551		
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	371 504		
60	Celkové riziko vážené aktíva	2 114 205		
Kapitálové podiely a vankúše				
61	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16.41%	92 ods. 2 písm. a), 465	
62	Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	16.41%	92 ods. 2 písm. b), 465	
63	Celkový kapitál (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície)	17.57%	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)	3.50%	CRD 128, 129, 130	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2.50%		
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	1.00%		
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)	8.41%	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)	24 551	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	1 964 087	157 127
Štandardizovaný prístup (SA)		
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	1 964 087	157 127
Ústredné vlády alebo centrálné banky	24 173	1 934
Regionálne vlády alebo miestne orgány	29 744	2 380
Subjekty verejného sektora	41	3
Inštitúcie	6 087	487
Podnikateľské subjekty	399 219	31 938
Retail	418 469	33 478
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 050 323	84 026
Expozície v stave zlyhania	7 648	612
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0
Vlastný kapitál	4 085	327
Iné položky	24 298	1 944

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