

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 2023

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 2023 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.

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. júnu 2023:

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	566 718	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	209 500	807	325
Subjekty verejného sektora	58	0	0
Inštitúcie	3 146	0	0
Podnikateľské subjekty	373 738	40 028	30 972
Retailové expozície	460 092	6 398	9 121
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 581 247	50 227	10 268
Expozície v stave zlyhania**	0	0	0
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0
Kapitálové expozície	4 939	0	0
Iné položky	148 600	0	0
Celkom	6 348 038	97 461	50 686

* členenie podľa tried expozícií uvedených v článku 112 nariadenia

**znehodnotené expozície (úroveň 3) = zlyhané expozície

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity:

Štvrťrok končiaci dátumom:		30.9.2022	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2022	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2023
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					438 326	392 215	445 811	587 336
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	3 060 174	3 035 217	3 034 196	3 023 952	124 634	124 706	122 366	119 033
5	z toho: stabilné vklady	1 581 628	1 582 242	1 580 566	1 576 066	79 081	79 112	79 028	78 803
6	z toho: menej stabilné vklady	375 843	374 492	359 903	337 045	45 553	45 594	43 338	40 230
7	Nezabezpečené financovanie	839 357	759 991	759 950	842 651	182 102	159 856	158 400	204 424
8	prevádzkové vklady	780 183	710 681	718 331	765 807	158 947	141 962	144 574	155 492
9	neprevádzkové vklady	59 174	49 310	41 619	76 843	23 155	17 893	13 826	48 932
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatočné požiadavky	249 731	147 409	142 908	158 691	15 854	9 972	9 653	10 477
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	249 731	147 409	142 908	158 691	15 854	9 972	9 653	10 477
16	Iné zmluvné záväzky financovania	37 304	37 996	39 283	42 829	22 297	22 249	21 104	22 434
17	Iné podmienené záväzky financovania								
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					344 902	316 782	311 524	356 368
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	60 679	62 092	50 800	53 523	31 292	31 882	26 175	27 631
22	Iné kladné peňažné toky	550	472	3 753	8	550	472	3 753	8
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	61 229	62 564	54 553	53 531	31 842	32 354	29 928	27 639
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	61 229	62 564	54 553	53 531	31 842	32 354	29 928	27 639
29	Vankúš likvidity					438 326	392 215	445 811	587 336
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					313 061	284 428	281 596	328 729
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					139,93%	137,99%	158,28%	180,06%

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	2 510 987	10 987	2 500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	z toho: na vlastnom účte	1 508 066	10 910	1 500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Počet emisií	5		5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	5,0		5,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	2,07 %		2,07 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Odhadované záväzky	100		100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Krycí súbor	3 800 501	1 735	3 798 765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		149,91%						-					
9	Zákonné krytie	125 554	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	3 800 501	100,00%	3 800 501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	176 228	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	0	177 419	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 000 000	529 949	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	1 500 000	854 660	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0	786 723	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0	663 408	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0	458 979	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0	151 399	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	4,97	11,76	0.00	0.00	0.00	0.00

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	1 410 552	635 189		0	0	
17	Banskobystrický kraj	740 258	314 317		0	0	
18	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	660 362	273 499		0	0	
19	Košický kraj	1 040 451	438 581		0	0	
20	Nitriansky kraj	905 931	391 245		0	0	
21	Prešovský kraj	1 057 072	415 966		0	0	
22	Trenčiansky kraj	901 382	385 981		0	0	
23	Trnavský kraj	943 052	411 074		0	0	
24	Žilinský kraj	1 407 438	532 912		0	0	
25	SR spolu			1,28 %			0,00 %

j) údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou:

Informácie o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou sú zverejnené v článku 442 v samostatnej Prílohe zverejňovanej v súlade s Ôsmou časťou nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013.

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