

Zverejňovanie informácií podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 k 30. septembru 2023

Nasledovné informácie zostavené podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov (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 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. septembru 2023:

Hrubá hodnota expozície*	Bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	S výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 2)	Znehodnotenú (úroveň 3)**
Ústredné vlády alebo centrálné banky	613 204	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	214 261	793	314
Subjekty verejného sektora	55	0	0
Inštitúcie	4 831	0	0
Podnikateľské subjekty	360 367	40 362	31 465
Retailové expozície	434 480	5 961	8 723
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 589 057	49 324	10 517
Expozície v stave zlyhania**	0	0	0
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0
Kapitálové expozície	4 907	0	0
Iné položky	147 503	0	0
Celkom	6 368 665	96 440	51 018

* členenie podľa tried expozícií uvedených v článku 112 nariadenia

**znehodnotenú expozície (úroveň 3) = zlyhanú expozície

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity:

		Štvrťrok končiaci dátumom:							
č.r.	Údaje	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023
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					392 215	445 811	587 336	556 300
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	3 035 217	3 034 196	3 023 952	2 988 800	124 706	122 366	119 033	113 964
5	z toho: stabilné vklady	1 582 242	1 580 566	1 576 066	1 541 493	79 112	79 028	78 803	77 075
6	z toho: menej stabilné vklady	374 492	359 903	337 045	312 113	45 594	43 338	40 230	36 890
7	Nezabezpečené financovanie	759 991	759 950	842 651	851 066	159 856	158 400	204 424	207 039
8	prevádzkové vklady	710 681	718 331	765 807	761 348	141 962	144 574	155 492	152 723
9	neprevádzkové vklady	49 310	41 619	76 843	89 717	17 893	13 826	48 932	54 316
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatočné požiadavky	147 409	142 908	158 691	158 827	9 972	9 653	10 477	10 903
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	147 409	142 908	158 691	158 827	9 972	9 653	10 477	10 903
16	Iné zmluvné záväzky financovania	37 996	39 283	42 829	42 168	22 249	21 104	22 434	20 586
17	Iné podmienené záväzky financovania								
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					316 782	311 524	356 368	352 492
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	62 092	50 800	53 523	48 327	31 882	26 175	27 631	25 394
22	Iné kladné peňažné toky	472	3 753	8	550	472	3 753	8	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	62 564	54 553	53 531	48 877	32 354	29 928	27 639	25 944
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	62 564	54 553	53 531	48 877	32 354	29 928	27 639	25 944
29	Vankúš likvidity					392 215	445 811	587 336	556 300
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					284 428	281 596	328 729	326 548
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					137,99 %	158,28 %	180,06 %	170,93 %

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	2 512 776	12 776	2 500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	z toho: na vlastnom účte	1 512 723	12 723	1 500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Počet emisií	5		5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	4,7		4,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	2,38 %		2,38 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Odhadované záväzky	260		260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Krycí súbor	3 837 420	1 863	3 837 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		152,70 %						-					
9	Zákonné krytie	125 652	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	3 837 420	100,00 %	3 837 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	176 557	-			-
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	0	177 595	-			-
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 500 000	531 827	-			-
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	1 000 000	862 009	-			-
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0	797 940	-			-
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0	676 255	-			-
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0	466 254	-			-
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0	148 983	-			-
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	4,72	11,77	-			-

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	1 441 639	643 515				
17	Banskobystrický kraj	752 451	316 158				
18	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	681 913	276 867				
19	Košický kraj	1 062 303	442 789				
20	Nitriansky kraj	927 722	397 000				
21	Prešovský kraj	1 074 473	417 756				
22	Trenčiansky kraj	918 330	388 338				
23	Trnavský kraj	969 269	416 426				
24	Žilinský kraj	1 437 408	538 570				
25	SR spolu			1,45 %			

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