

## **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 31. marcu 2024**

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 31. marcu 2024 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 31. marcu 2024:**

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	732 143	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	208 953	2 085	289
Subjekty verejného sektora	50	0	0
Inštitúcie	2 170	0	0
Podnikateľské subjekty	433 853	22 355	28 531
Retailové expozície	401 233	5 573	7 826
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 567 554	25 849	9 987
Expozície v stave zlyhania**	0	0	0
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0
Kapitálové expozície	5 828	0	0
Iné položky	148 685	0	0
<b>Celkom</b>	<b>6 500 469</b>	<b>55 862</b>	<b>46 633</b>

\* členenie podľa tried expozícií uvedených v článku 112 nariadenia

\*\*znehodnotené expozície (úroveň 3) = zlyhané expozície

**g) údaje o ukazovateli krytia likvidity:**

Štvrťrok končiaci dátumom:		30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023	31.3.2024	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023	31.3.2024
Počet meraných období:		12	12	12	12	12	12	12	12
č. r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Vysokokvalitné likvidné aktíva</b>								
2	<b>Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva</b>					<b>465 922</b>	<b>495 415</b>	<b>563 156</b>	<b>640 167</b>
3	<b>Hotovosť - záporné peňažné toky</b>								
4	<b>Retailové vklady a vklady živnostníkov</b>	<b>3 038 385</b>	<b>3 020 541</b>	<b>3 012 081</b>	<b>3 071 087</b>	<b>122 685</b>	<b>120 017</b>	<b>117 133</b>	<b>113 726</b>
5	z toho: stabilné vklady	1 580 126	1 570 092	1 561 172	1 541 128	79 006	78 505	78 059	77 056
6	z toho: menej stabilné vklady	361 820	345 888	327 815	309 477	43 679	41 513	39 075	36 670
7	<b>Nezabezpečené financovanie</b>	<b>800 487</b>	<b>803 414</b>	<b>808 804</b>	<b>832 184</b>	<b>176 195</b>	<b>182 430</b>	<b>183 334</b>	<b>196 070</b>
8	prevádzkové vklady	743 751	739 042	746 109	760 981	150 244	148 688	150 138	153 550
9	neprevádzkové vklady	56 736	64 372	62 695	71 203	25 952	33 742	33 196	42 520
10	nezabezpečený dlh								
11	<b>Zabezpečené financovanie</b>								
12	<b>Dodatočné požiadavky</b>	<b>174 685</b>	<b>151 959</b>	<b>153 860</b>	<b>149 602</b>	<b>11 489</b>	<b>10 251</b>	<b>10 417</b>	<b>10 248</b>
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	174 685	151 959	153 860	149 602	11 489	10 251	10 417	10 248
16	<b>Iné zmluvné záväzky financovania</b>	<b>39 357</b>	<b>40 573</b>	<b>44 075</b>	<b>46 284</b>	<b>22 025</b>	<b>21 593</b>	<b>22 561</b>	<b>22 397</b>
17	<b>Iné podmienené záväzky financovania</b>								
18	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					<b>332 394</b>	<b>334 292</b>	<b>333 445</b>	<b>342 441</b>
19	<b>Hotovosť - kladné peňažné toky</b>								
20	<b>Zabezpečené pôžičky</b>								
21	<b>Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií</b>	56 773	53 685	48 461	49 049	29 245	27 770	25 162	25 480
22	<b>Iné kladné peňažné toky</b>	1 196	1 196	1 196	283	1 196	1 196	1 196	283
23	<b>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</b>								
24	<b>Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie</b>								
25	<b>CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>	<b>57 969</b>	<b>54 881</b>	<b>49 657</b>	<b>49 333</b>	<b>30 441</b>	<b>28 966</b>	<b>26 358</b>	<b>25 764</b>
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	57 969	54 881	49 657	49 333	30 441	28 966	26 358	25 764
29	<b>Vankúš likvidity</b>					<b>465 922</b>	<b>495 415</b>	<b>563 156</b>	<b>640 167</b>
30	<b>Celkové čisté záporné peňažné toky</b>					<b>301 953</b>	<b>305 325</b>	<b>307 087</b>	<b>316 677</b>
31	<b>Ukazovateľ krytia likvidity v percentách</b>					<b>154,06%</b>	<b>161,81%</b>	<b>184,19%</b>	<b>204,33%</b>

## 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	3 023 773	23 773	3 000 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	z toho: na vlastnom účte	1 513 386	13 386	1 500 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Počet emisií	6		6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	3,8		3,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	2,83 %		2,83 %	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Odhadované záväzky	98		98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Krycí súbor	3 914 991	2 547	3 914 991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		129,47 %						-					
9	Zákonné krytie	151 194	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	3 914 991	100,00 %	3 914 991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	179 410	-			-
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	500 000	180 640	-			-
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 500 000	540 994	-			-
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	1 000 000	881 703	-			-
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0	821 103	-			-
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0	696 885	-			-
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0	474 738	-			-
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0	139 518	-			-
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	3,77	11,74	-			-

**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	1 498 959	652 297				
17	Banskobystrický kraj	777 749	320 141				
18	Bratislavský kraj (okrem Bratislava - mesto)	730 076	288 326				
19	Košický kraj	1 096 991	448 307				
20	Nitriansky kraj	974 693	408 653				
21	Prešovský kraj	1 109 639	420 195				
22	Trenčiansky kraj	970 427	401 961				
23	Trnavský kraj	1 016 041	428 035				
24	Žilinský kraj	1 498 347	547 077				
25	SR spolu			1,68 %			

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