

PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA, a. s.

(ďalej len „Banka“)

Zverejnenie informácií podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami (ďalej len „Opatrenie“) a podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie (ďalej len „Nariadenie“) k 31. marcu 2022

Obsah:

1. Informácie o Banke a jej činnosti v súvislosti s opatreniami na nápravu a pokutami, ktoré jej boli uložené (§ 1 ods. (1) písm. f) a g) Opatrenia)	3
2. Informácie o finančných ukazovateľoch Banky (§ 1 ods. (2) písm. a) až h) Opatrenia)	3
3. Informácie o vlastných zdrojoch Banky (článok 437 Nariadenia písm. d) a e))	5
4. Informácie o požiadavkách na vlastné zdroje Banky a hodnotách rizikovo vážených expozícií (článok 438 Nariadenia písm. c), d), e) a f))	5

1. Informácie o Banke a jej činnosti v súvislosti s opatreniami na nápravu a pokutami, ktoré jej boli uložené (§ 1 ods. (1) písm. f) a g) Opatrenia)

f) citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu 1. štvrťroka 2022

Banke nebolo v priebehu 1. štvrťroka 2022 uložené žiadne opatrenie na nápravu.

g) citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu 1. štvrťroka 2022

Banke bola v priebehu 1. štvrťroka 2022 uložená Národnou bankou Slovenska pokuta vo výške 35 000 € za nedostatky zistené dohľadom na diaľku za obdobie od 1.1.2019 do 31.12.2019 v činnosti spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., ktorými boli porušené ustanovenia zákona o finančnom sprostredkovaní, a to za:

I. porušenie § 29 ods. 1 prvej vety a ods. 2 v spojení s § 32 ods. 3 zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že spoločnosť Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. nevyňaložila všetko úsilie, ktoré možno od nej požadovať za účelom predchádzania porušovania povinností podľa zákona o finančnom sprostredkovaní viazanými finančnými agentmi, s ktorými mala uzavretú zmluvu podľa § 8 zákona o finančnom sprostredkovaní (ďalej viazaní finanční agenti alebo aj VFA) a taktiež sústavne nepreverovala dodržiavanie povinností podľa zákona o finančnom sprostredkovaní zo strany viazaných finančných agentov, pričom viazaní finanční agenti v súvislosti s vykonávaním finančného sprostredkovania neoprávnene poskytli klientom výhodu finančnej povahy vo forme úhrady prvej platby za zmluvu stavebného sporenia;

II. porušenie § 29 ods. 1 prvej vety a ods. 2 v spojení s § 24 ods. 1 písm. f), § 32 ods. 2 a 4, § 33 ods. 2 písm. a) a b), ods. 3 písm. a) a b), ods. 4 písm. a) až f), ods. 7 písm. a) a b), ods. 8 písm. a) a b) a ods. 9, § 35 ods. 1 prvá veta, ods. 3 a 5 a § 36 ods. 1, 2 a 5 zákona o finančnom sprostredkovaní tým, že spoločnosť Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. nevyňaložila všetko úsilie, ktoré možno od nej požadovať za účelom predchádzania porušovania povinností podľa zákona o finančnom sprostredkovaní viazanými finančnými agentmi a taktiež sústavne nepreverovala dodržiavanie povinností podľa zákona o finančnom sprostredkovaní zo strany viazaných finančných agentov.

2. Informácie o finančných ukazovateľoch Banky (§ 1 ods. (2) písm. a) až h) Opatrenia)

a) údaje zo súvahy uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7

Uvedené údaje sú súčasťou Účtovnej závierky k 31. marcu 2022 zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

b) údaje z výkazu ziskov a strát uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7

Uvedené údaje sú súčasťou Účtovnej závierky k 31. marcu 2022 zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

c); d); e); f) súhrnná výška expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1), súhrnná výška expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotených (úroveň 2), súhrnná výška znehodnotených expozícií (úroveň 3) a súhrnná výška zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií uvedených v článku 112 Nariadenia

(údaje v tis. EUR)

Trieda expozície (k 31.03.2022)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3 resp. zlyhané	Súhrnná výška spolu
1. Ústredné vlády alebo centrálné banky	487 286	0	0	487 286
2. Regionálne vlády alebo miestne orgány	17 985	0	0	17 985
3. Inštitúcie	12 793	0	32 218	45 011
4. Podnikateľské subjekty	10 499	0	0	10 499
5. Retail	1 819 045	113 865	0	1 932 910
6. Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	217 125	8 617	0	225 742
7. Expozície v stave zlyhania	0	0	63 290	63 290
8. Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0	0
9. Kryté dlhopisy	65 224	0	0	65 224
10. Iné položky	44 920	44	0	44 964
Spolu	2 674 877	122 526	95 508	2 892 910

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. EUR)

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		31.3.2022	28.2.2022	31.1.2022	31.12.2021	31.3.2022	28.2.2022	31.1.2022	31.12.2021
a	b								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva								
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	1 966 892	1 996 627	1 996 099	1 989 264	164 012	160 875	159 953	159 923
5	z toho: stabilné vklady	1 535 544	1 569 561	1 568 930	1 564 872	76 777	78 478	78 446	78 244
6	z toho: menej stabilné vklady								
7	Nezabezpečené financovanie								
8	prevádzkové vklady								
9	neprevádzkové vklady								
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 so stratou financovania dlhových produktov								
15	kreditné facility a facility likvidity	28 552	27 081	25 930	25 409	1 864	1 743	1 636	1 594
16	Iné zmluvné záväzky financovania	2 554	2 433	1 821	4 771	0	0	0	0
17	Iné podmienené záväzky financovania								
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY								
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	10 243	10 303	10 402	10 522	5 121	5 151	5 201	5 261
22	Iné kladné peňažné toky								
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci 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	10 243	10 303	15 401	10 522	5 121	5 151	10 201	5 261
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	10 243	10 303	15 401	10 522	5 121	5 151	10 201	5 261
29	Vankúš likvidity					480 621	535 664	533 780	524 683
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					162 455	157 466	151 389	156 256
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					296	340	353	336

h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch k 31.03.2022

Banka nevydala žiadne kryté dlhopisy ani hypotekárne záložné listy.

3. Informácie o vlastných zdrojoch Banky (článok 437 Nariadenia písm. d) a e))

d) osobitné zverejňovanie povahy a výšok týchto prvkov:

i) každého prudenciálneho filtra uplatňovaného podľa článkov 32 až 35;

Banka neuplatňuje prudenciálne filtre podľa článkov 32 až 35 Nariadenia.

ii) položiek odpočítaných podľa článkov 36, 56 a 66;

Banka odpočítava od hodnoty vlastných zdrojov len hodnotu nehmotného majetku v súlade s článkom 36 Nariadenia. Uvedené údaje sú súčasťou Účtovnej závierky k 31. marcu 2022 zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

iii) položiek, ktoré sa neodpočítavajú podľa článkov 47, 48, 56, 66 a 79;

Banka v súčasnosti neodpočítava od hodnoty vlastných zdrojov saldo odložených daňových pohľadávok a záväzkov vzhľadom na skutočnosť, že nebola prekročená prahová hodnota v zmysle článku 48 Nariadenia ako aj v súlade s prechodnými ustanoveniami v zmysle článku 470 Nariadenia. Odložené daňové pohľadávky ako aj záväzky majú povahu pohľadávok a záväzkov, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov.

e) opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s týmto nariadením a nástrojov, prudenciálnych filtrov a odpočtov, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú;

Banka neuplatňuje žiadne obmedzenia ohľadne výpočtu vlastných zdrojov v súlade s nariadením.

4. Informácie o požiadavkách na vlastné zdroje Banky a hodnotách rizikovo vážených expozícií (článok 438 Nariadenia písm. c), d), e) a f))

Banka zverejňuje nasledovné informácie týkajúce sa dodržiavania článku 92 Nariadenia a plnenia požiadaviek stanovených v článku 73 a článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ:

c) na žiadosť dotknutého príslušného orgánu výsledok interného procesu inštitúcie pre posudzovanie kapitálovej primeranosti;

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) v PSS, a. s., zohľadňuje zásadu proporcionality, t.j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitosť bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmierňovaním rizík a kapitálom banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu. V tomto procese rozlišujeme nasledovné kroky:

- identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť banka vystavená
- primerané meranie rizík
- zhodnotenie potreby vnútorného kapitálu.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je úzko spojený s internou organizáciou a riadením banky (Internal Governance), ktoré zahŕňajú predovšetkým stanovenie obchodnej stratégie a cieľov, rizikového apetítu banky, organizačnej štruktúry, rozdelenie zodpovedností a kompetencií, zavedenie vhodných informačných tokov a systému vnútornej kontroly.

- d) celkovú hodnotu rizikovo vážených expozícií a zodpovedajúcu celkovú požiadavku na vlastné zdroje určenú v súlade s článkom 92, v členení podľa rôznych kategórií rizík stanovených v tretej časti, a prípadne vysvetlenie účinku na výpočet vlastných zdrojov a hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré vyplývajú z uplatňovania minimálnych hodnôt kapitálu a neodpočítania položiek od vlastných zdrojov;**

C 16.00 – OPERAČNÉ RIZIKO (OPR)												(údaje v EUR)				
a	b	10	20	30	40	50	60	70	71	80	90	100	110	120		
BANKOVÉ ČINNOSTI	PRÍSLUŠNÝ UKAZOVATEĽ (V PŘÍPADE UPLATŇOVANIA PRÍSTUPU ASA)	ROK-3						POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE	Celková hodnota expozície voči operačnému riziku	DOPLŇUJÚCE POLOŽKY AMA, KTORÉ SA VYKAZUJÚ V NÁLEŽITÝCH PRÍPADOCH						
		ROK-3	ROK-2	ROK-2	ROK-2	ROK-2	ROK-2			Z ČOHO: PRÍSLUŠAJÚCE MECHANIZMU ALOKÁCIE	POŽIADAVKA NA VLASTNÉ ZDROJE PRED ZMIERNENÍM Z DŮVODU OČAKÁVANEJ STRATY, DIVERZIFIKÁCIE A POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA	(-) ZMIERNENIE POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE Z DŮVODU OČAKÁVANEJ STRATY ZACHYTENEJ V OBCHODNÝCH POSTUPOCH	(-) ZMIERNENIE POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE Z DŮVODU DIVERZIFIKÁCIE	(-) ZMIERNENIE POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE Z DŮVODU POSTUPOV NA ZMIERŇOVANIE RIZIKA (POISTENIE A INÉ MECHANIZMY PRENOSU RIZIKA)		
		010	020	030	040	050	060								070	071
010	1. BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE PRÍSTUP ZÁKLADNÉHO UKAZOVATEĽA (BIA)								0							
020	2. Z BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE STANDARDIZOVANÝ (TSA)/ALTERNATÍVNY ŠTANDARDIZOVANÝ (ASA) PRÍSTUP <u>UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU TSA:</u>							9 475 524	118 444 050							
030	PODNIKOVÉ FINANČIE (CF)	0	0	0												
040	OBCHODOVANIE NA FINANČNÝCH TRHOCH (TS)	7 766 525	6 160 544	5 209 442												
050	RETAILOVÉ MAKLERSTVO (RB)	0	0	0												
060	KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO (CB)															
070	RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO (RB)	68 521 857	69 351 763	70 309 720												
080	PLATOBNÝ STYK A VYROVNANIE (PS)	0	0	0												
090	SĽUŽBY Z POVERENIA (AS)	0	0	0												
100	SPRÁVA AKTÍV (AM)	0	0	0												
	<u>UPLATŇOVANIE PRÍSTUPU ASA:</u>															
110	KOMERČNÉ BANKOVNÍCTVO (CB)															
120	RETAILOVÉ BANKOVNÍCTVO (RB)															
130	3. Z BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJÚ POKROČILÉ PRÍSTUPY MERANIA (AMA)								0							

- e) súvahové a podsúvahové expozície, hodnoty rizikovo vážených expozícií a súvisiace očakávané straty pre každú kategóriu špecializovaného financovania podľa tabuľky 1 v článku 153 ods. 5 a súvahové a podsúvahové expozície a hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kategórie kapitálových expozícií stanovených v článku 155 ods. 2;

(údaje v tis. EUR)

Trieda expozície (k 31.03.2022)		Hodnota rizikovo váženej expozície	Požiadavky na vlastné zdroje
Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko		1 509 550	120 764
1.	Ústredné vlády alebo centrálné banky	0	0
2.	Regionálne vlády alebo miestne orgány	44 138	3 531
3.	Inštitúcie	54 913	4 393
4.	Podnikateľské subjekty	9 575	766
5.	Retail	1 195 225	95 618
6.	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	79 013	6 321
7.	Expozície v stave zlyhania	68 688	5 495
8.	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0
9.	Kryté dlhopisy	13 050	1 044
10.	Iné položky	44 950	3 596
Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko		118 444	9 476
Celkové požiadavky na vlastné zdroje		1 627 994	130 239

- f) hodnotu expozície a hodnotu rizikovo váženej expozície nástrojov vlastných zdrojov držaných v akejkoľvek poisťovni, zaistovni, alebo holdingovej poisťovni, ktorú inštitúcie neodpočítajú od svojich vlastných zdrojov v súlade s článkom 49 pri výpočte svojich kapitálových požiadaviek na individuálnom, subkonsolidovanom a konsolidovanom základe;

Pre Banku nie je relevantné.