

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 30. septembru 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)) | 4 |
| 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 3. štvrťroka 2022

Banke nebolo v priebehu 3. štvrťroka 2022 uložené žiadne opatrenie na nápravu.

g) citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu 3. štvrťroka 2022

Banke nebola v priebehu 3. štvrťroka 2022 uložená žiadna pokuta.

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 30. septembru 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 30. septembru 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 30.09.2022) | Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 resp. zlyhané | Súhrnná výška spolu |
|---|------------------|----------------|---------------------------|------------------------|
| 1. Ústredné vlády alebo centrálné banky | 488 766 | 0 | 0 | 488 766 |
| 2. Regionálne vlády alebo miestne orgány | 17 508 | 0 | 0 | 17 508 |
| 3. Inštitúcie | 7 186 | 0 | 1 992 | 9 178 |
| 4. Podnikateľské subjekty | 11 614 | 0 | 0 | 11 614 |
| 5. Retail | 1 796 840 | 110 542 | 0 | 1 907 382 |
| 6. Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 302 746 | 9 414 | 0 | 312 160 |
| 7. Expozície v stave zlyhania | 0 | 0 | 62 851 | 62 851 |
| 8. Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Kryté dlhopisy | 54 189 | 0 | 0 | 54 189 |
| 10. Iné položky | 61 550 | 33 | 0 | 61 583 |
| Spolu | 2 740 399 | 119 989 | 64 843 | 2 925 230 |

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. EUR)

| č.r. | Údaje | Celková nevážená hodnota (priemer) | | | | Celková vážená hodnota (priemer) | | | |
|-----------|--|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | | 30.9.2022 | 31.8.2022 | 31.7.2022 | 30.6.2022 | 30.9.2022 | 31.8.2022 | 31.7.2022 | 30.6.2022 |
| a | b | | | | | | | | |
| 1 | Vysokokvalitné likvidné aktíva | | | | | | | | |
| 2 | Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva | | | | | | | | |
| 3 | Hotovosť - záporné peňažné toky | | | | | | | | |
| 4 | Retailové vklady a vklady živnostníkov | 1 904 043 | 1 905 084 | 1 914 576 | 1 923 828 | 148 581 | 150 665 | 153 350 | 156 379 |
| 5 | z toho: stabilné vklady | 1 479 059 | 1 484 469 | 1 492 943 | 1 501 285 | 73 953 | 74 223 | 74 647 | 75 064 |
| 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 | 46 668 | 45 615 | 42 796 | 41 878 | 2 825 | 2 789 | 2 629 | 2 493 |
| 16 | Iné zmluvné záväzky financovania | 3 390 | 2 374 | 2 503 | 2 667 | 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 | 10 060 | 10 047 | 10 048 | 10 075 | 5 030 | 5 024 | 5 024 | 5 037 |
| 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 prepajenej špecializovanej úverovej inštitúcie | | | | | | | | |
| 25 | CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY | 10 060 | 16 068 | 10 048 | 10 075 | 5 030 | 11 044 | 5 024 | 5 037 |
| 26 | Plne vyňaté kladné peňažné toky | | | | | | | | |
| 27 | Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu | | | | | | | | |
| 28 | Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu | 10 060 | 16 068 | 10 048 | 10 075 | 5 030 | 11 044 | 5 024 | 5 037 |
| 29 | Vankúš likvidity | | | | | 450 898 | 461 743 | 475 854 | 450 518 |
| 30 | Celkové čisté záporné peňažné toky | | | | | 203 296 | 200 917 | 176 454 | 169 734 |
| 31 | Ukazovateľ krytia likvidity v percentách | | | | | 222 | 230 | 270 | 265 |

h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch k 30.09.2022

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 30. septembru 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:

- a) stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- b) postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- c) 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:

- a) identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť banka vystavená
- b) primerané meranie rizík
- c) 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)

| a | b | 10 | 20 | 30 | 40 | 50 | 60 | 70 | 71 | 80 | 90 | 100 | 110 | 120 |
|------------------|---|------------|------------|------------|-------|-------|-------|------------------------------|--|--|---|--|---|--|
| BANKOVÉ ČINNOSTI | PRÍSLUŠNÝ UKAZOVATEĽ | ROK-3 | | | ROK-2 | | | POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE | Celková hodnota expozície voči operačnému riziku | DOPLŇUJÚCE POLOŽKY AMA, KTORÉ SA VYKAZUJÚ V NÁLEŽITÝCH PRÍPADOCH | | | | |
| | | ROK-3 | ROK-2 | ROK-1 | ROK-3 | ROK-2 | ROK-1 | | | 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 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | 1. BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE PRÍSTUP ZÁKLADNÉHO UKAZOVATEĽA (BIA) | | | | | | | | | 0 | | | | |
| 020 | 2. 2. BANKOVÉ ČINNOSTI, NA KTORÉ SA UPLATŇUJE ŠTANDARDIZOVANÝ (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 TRHÓCH (TS) | 7 766 525 | 6 160 544 | 5 209 442 | | | | | | | | | | |
| 050 | RETAILOVÉ MAKLÉRSŤVO (RBR) | 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. 3. 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 30.09.2022) | | Hodnota rizikovo váženej expozície | Požiadavky na vlastné zdroje |
|---|--|------------------------------------|------------------------------|
| Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko | | 1 479 349 | 118 348 |
| 1. | Ústredné vlády alebo centrálné banky | 0 | 0 |
| 2. | Regionálne vlády alebo miestne orgány | 43 496 | 3 480 |
| 3. | Inštitúcie | 6 508 | 521 |
| 4. | Podnikateľské subjekty | 10 351 | 828 |
| 5. | Retail | 1 170 210 | 93 617 |
| 6. | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 109 256 | 8 740 |
| 7. | Expozície v stave zlyhania | 67 119 | 5 370 |
| 8. | Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko | 0 | 0 |
| 9. | Kryté dlhopisy | 10 838 | 867 |
| 10. | Iné položky | 61 572 | 4 926 |
| Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko | | 118 444 | 9 476 |
| Celkové požiadavky na vlastné zdroje | | 1 597 793 | 127 823 |

- 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.