

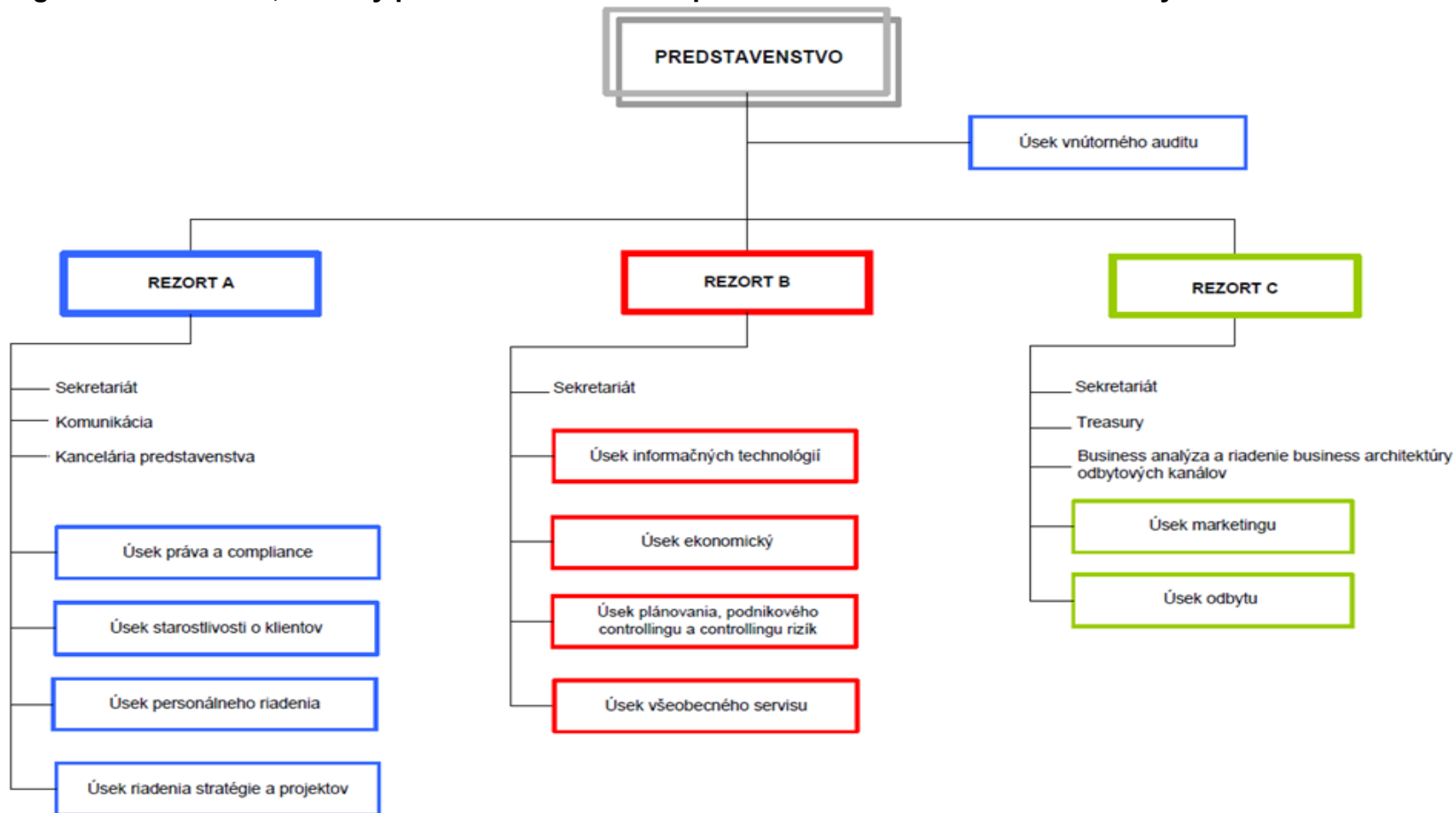
PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA, a. s.

(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 a investičné spoločnosti (ďalej len „Nariadenie“) k 30. septembru 2019

1. Informácie o Banke, o jej činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré jej boli uložené

a) organizačná schéma, celkový počet zamestnancov a počet vedúcich zamestnancov Banky



K 31. decembru 2018 bolo v evidenčnom stave 400 zamestnancov, z toho 3 vedúci zamestnanci (§ 7 ods. 21 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách (ďalej len „Zákon o bankách“)).

b) dátum zápisu do obchodného registra, dátum udelenia bankového povolenia a dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností

- 15.10.1992 - dátum zápisu do obchodného registra
- 01.10.1992 - dátum udelenia bankového povolenia - povolenie č. V 24/10-92
- 16.11.1992 - dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností

c) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa vykonávajú:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov,
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom (ďalej len stavebný úver),
- prijímanie vkladov od bánk,
- obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok, alebo s pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska na základe udeleného povolenia,
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovania súvisiacich so stavebným sporením,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
- poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení,
- poskytovanie spotrebiteľských úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na financovanie vybavenia domácnosti,
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

d) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa nevykonávajú

- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery.

e) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktorých vykonávanie bolo rozhodnutím príslušného orgánu obmedzené, dočasne pozastavené, zakázané alebo bolo bankové povolenie na ich výkon odobraté

Banke nebola obmedzená, dočasne pozastavená, zakázaná žiadna z povolených činností, ani jej nebolo odobraté bankové povolenie na ich výkon.

f) citácia výrokovvej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu 3. štvrťroka 2019

Banke nebolo v priebehu 3. štvrťroka 2019 uložené žiadne opatrenie na nápravu.

g) citácia výrokovvej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu 3. štvrťroka 2019

Banke nebola v priebehu 3. štvrťroka 2019 uložená žiadna pokuta.

2. Informácie o finančných ukazovateľoch Banky

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 2019 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 2019 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), s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2), súhrnná výška znehodnotených expozícií (úroveň 3) a zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií uvedených v článku 112 Nariadenia

| | Trieda expozície (k 30.09.2019) | súhrnná výška v tis. EUR |
|-----|--|---------------------------------|
| 1. | Ústredné vlády alebo centrálné banky | 537 961 |
| 2. | Regionálne vlády alebo miestne orgány | 14 438 |
| 3. | Inštitúcie | 39 029 |
| 4. | Podnikateľské subjekty | 6 799 |
| 5. | Retail | 2 050 380 |
| 6. | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 149 179 |
| 7. | Expozície v stave zlyhania | 66 551 |
| 8. | Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko | 0 |
| 9. | Kryté dlhopisy | 110 605 |
| 10. | Iné položky | 43 752 |
| | Spolu | 3 018 694 |

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. EUR)

| č.r. | Údaje | Celková nevážená hodnota (priemer) | | | | Celková vážená hodnota (priemer) | | | |
|-----------|--|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | | 30.9.2019 | 31.8.2019 | 31.7.2019 | 30.6.2019 | 30.9.2019 | 31.8.2019 | 31.7.2019 | 30.6.2019 |
| 1 | Vysokokvalitné likvidné aktíva | | | | | | | | |
| 2 | Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva | | | | | | | | |
| 3 | Hotovosť - záporné peňažné toky | | | | | | | | |
| 4 | Retailové vklady a vklady živnostníkov | 1 757 272 | 1 741 944 | 1 747 672 | 1 757 173 | 139 824 | 141 849 | 144 918 | 151 915 |
| 5 | z toho: stabilné vklady | 1 420 067 | 1 402 901 | 1 406 991 | 1 412 041 | 71 003 | 70 145 | 70 350 | 70 602 |
| 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 | 29 409 | 30 025 | 32 523 | 30 334 | 1 959 | 2 004 | 2 166 | 1 999 |
| 16 | Iné zmluvné záväzky financovania | 3 921 | 2 673 | 2 434 | 2 355 | 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 | 11 896 | 11 925 | 11 948 | 11 950 | 5 948 | 5 963 | 5 974 | 5 975 |
| 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 | 11 896 | 21 925 | 11 948 | 26 067 | 5 948 | 15 963 | 5 974 | 20 092 |
| 26 | Plne vyňaté kladné peňažné toky | | | | | | | | |
| 27 | Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu | | | | | | | | |
| 28 | Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu | 11 896 | 21 925 | 11 948 | 26 067 | 5 948 | 15 963 | 5 974 | 20 092 |
| 29 | Vankúš likvidity | | | | | 583 575 | 588 491 | 579 262 | 574 223 |
| 30 | Celkové čisté záporné peňažné toky | | | | | 137 435 | 127 891 | 141 110 | 175 521 |
| 31 | Ukazovateľ krytia likvidity v percentách | | | | | 425 | 460 | 411 | 327 |

h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch k 30.09.2019

Banka nevydala žiadne kryté dlhopisy ani hypotekárne záložné listy.

i) údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podieli a ukazovateli finančnej páky k 31.12.2018

| | | (údaje v tis. EUR) | | | | |
|---------------------------------------|---|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| č. r. | Údaje | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Vlastné zdroje | | | | | | |
| 1 | Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) | 223 791 | 209 922 | 210 410 | 211 497 | 212 657 |
| 2 | Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 218 110 | 203 174 | 203 662 | 204 561 | 212 657 |
| 3 | Kapitál Tier 1 | 223 791 | 209 922 | 210 410 | 211 497 | 212 657 |
| 4 | Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 218 110 | 203 174 | 203 662 | 204 561 | 212 657 |
| 5 | Celkový kapitál | 238 766 | 224 976 | 225 382 | 211 497 | 212 657 |
| 6 | Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 233 085 | 218 227 | 218 633 | 204 561 | 212 657 |
| Rizikovo vážené aktíva (výška) | | | | | | |
| 7 | Rizikovo vážené aktíva spolu | 1 633 504 | 1 640 985 | 1 631 215 | 1 637 312 | 1 614 661 |
| 8 | Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 1 629 244 | 1 635 924 | 1 626 154 | 1 632 110 | 1 614 661 |
| Kapitálový podiel | | | | | | |
| 9 | Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície) | 13,70 | 12,79 | 12,90 | 12,92 | 13,17 |
| 10 | Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 13,39 | 12,42 | 12,52 | 12,53 | - |
| 11 | Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície) | 13,70 | 12,79 | 12,90 | 12,92 | 13,17 |
| 12 | Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 13,39 | 12,42 | 12,52 | 12,53 | - |
| 13 | Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície) | 14,62 | 13,71 | 13,82 | 12,92 | 13,17 |
| 14 | Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 14,31 | 13,34 | 13,44 | 12,53 | - |
| Ukazovateľ finančnej páky | | | | | | |
| 15 | Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky | 3 068 224 | 3 035 545 | 3 031 514 | 3 033 867 | 3 003 354 |
| 16 | Ukazovateľ finančnej páky | 7,29% | 6,92% | 6,94% | 6,97% | 7,08% |
| 17 | Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | | | | | |

3. Informácie uverejňované pobočkou zahraničnej banky o finančných ukazovateľoch

Banka nie je pobočkou zahraničnej banky.

4. Informácie o 10 najväčších akcionároch Banky, ktorí sú rezidentmi a ktorí vlastnia aspoň 5%-ný podiel na základnom imaní Banky

Štruktúra akcionárov:

c) právnické osoby

- c1) Obchodné meno: **Slovenská sporiteľňa, a.s.**
- Právna forma a sídlo: akciová spoločnosť, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovenská republika
 - Identifikačné číslo: 00151653
 - Hlavný predmet činnosti: bankové činnosti
 - Podiel na základnom imaní: 9,98%
 - Podiel na hlasovacích právach: 9,98%

5. Informácie o 10 najväčších akcionároch Banky, ktorí sú nerezidentmi a ktorí vlastnia aspoň 5%-ný podiel na základom imaní Banky

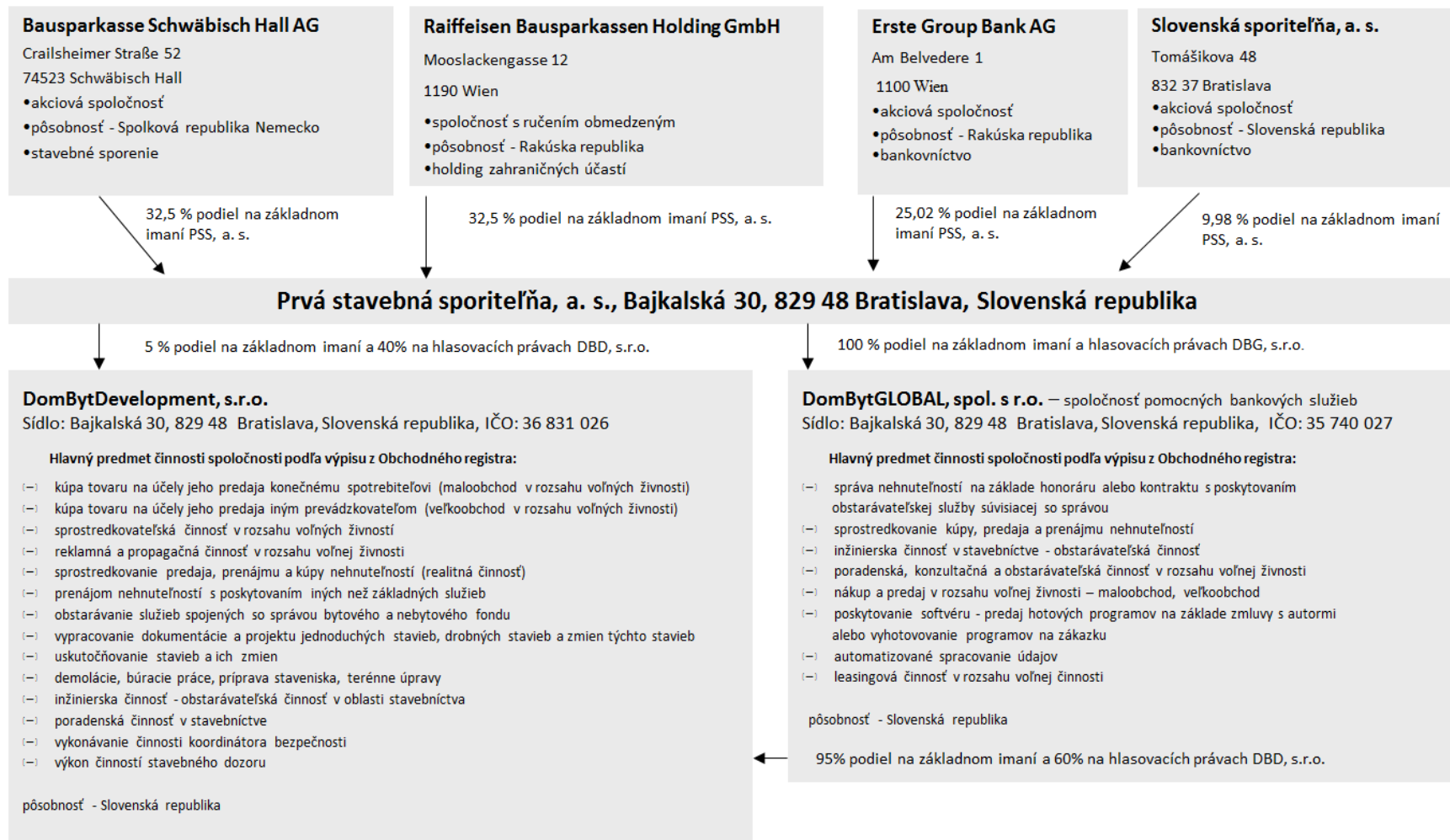
c) právnické osoby

- c2) Obchodné meno: **Bausparkasse Schwäbisch Hall AG**
- Právna forma a sídlo: akciová spoločnosť, Crailsheimer Str. 52, 74523 Schwäbisch Hall, Spolková republika Nemecko
 - Identifikačné číslo: HRB 570105
 - Hlavný predmet činnosti: bankové činnosti
 - Podiel na základnom imaní: 32,5%
 - Podiel na hlasovacích právach: 32,5%
- c3) Obchodné meno: **Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH**
- Právna forma a sídlo: spoločnosť s ručením obmedzeným, Mooslackengasse 12, 1190 Wien, Rakúska republika
 - Identifikačné číslo: FN 197869 i
 - Hlavný predmet činnosti: holding zahraničných účastí
 - Podiel na základnom imaní: 32,5%
 - Podiel na hlasovacích právach: 32,5%
- c4) Obchodné meno: **Erste Group Bank AG**
- Právna forma a sídlo: akciová spoločnosť, Am Belvedere 1, 1100 Wien, Rakúska republika
 - Identifikačné číslo: FN 33209 m
 - Hlavný predmet činnosti: bankové činnosti
 - Podiel na základnom imaní: 25,02%
 - Podiel na hlasovacích právach: 25,02%

6. Informácie o akcionároch Banky neuvedených v bode 4 a 5

Banka uviedla všetky informácie o svojich akcionároch v bode 4 a 5 tohto dokumentu.

7. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku, ktorého je Banka súčasťou



8. Ciele a politiky riadenia rizík Banky

Trvalé vykonávanie obchodných činností si vyžaduje aj kontrolované podstupovať riziko s tým spojené. Z tohto aspektu musí byť Banka schopná účinne riadiť riziká, ako aj mať k dispozícii primeraný vlastný kapitál na ich krytie.

8.1. Všeobecné informácie o cieľoch a politikách riadenia rizík

a) stratégie a postupy súvisiace s riadením rizík

Systém riadenia rizík v Banke je realizovaný v súlade so zákonom o bankách a opatrením Národnej banky Slovenska o rizikách a systéme riadenia rizík. Implementáciou systému riadenia rizík stanovila Banka zodpovednosť všetkých vlastníkov rizík za riadenie rizík, vznikajúcich pri výkone bankových činností Banky. Účelom systému riadenia rizík je zabezpečiť predchádzanie možným vlastným stratám z podnikateľských rizík ich včasnou identifikáciou, sledovaním, meraním a zmierňovaním jednotlivých rizík. Tento systém slúži ďalej ako základ pre informovanie orgánov spoločnosti (akcionárov a dozornej rady) a NBS o aktuálnej rizikovej situácii Banky.

Hlavným cieľom riadenia rizík je predchádzať vlastným stratám z rizík a prispieť tým k zabezpečeniu dosiahnutia dlhodobých podnikových cieľov Banky, hlavne k zabezpečeniu ziskovosti a konkurencieschopnosti.

b) štruktúra a organizácia príslušného subjektu riadenia rizika vrátane informácií o jeho právomoci a postavení alebo iné vhodné opatrenia

Koordináciu celého systému riadenia rizík zabezpečuje odbor podnikového controllingu a controllingu rizík. Odbor podnikového controllingu a controllingu rizík spolu s predstavenstvom, ALCO výborom, odborom bezpečnosti, úsekom vnútorného auditu, riaditeľmi jednotlivých úsekov a vedúcimi samostatných odborov predstavujú nosné piliere systému riadenia rizík v Banke.

Pri organizácii riadenia rizík Banka organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov. Striktne sú oddelené činnosti spojené s:

- akvizíciou,
- uzatvorením obchodu,
- vyrovaním obchodu,
- riadením rizík

pre jednotlivé riziká, a to najmä pre kreditné a trhové riziko. Oddelenie činností súvisiacich s uzatváraním obchodu a činností súvisiacich s riadením rizík pritom oddeľuje až po najvyššiu možnú úroveň. Systém riadenia rizík je každoročne prehodnocovaný z hľadiska vhodnosti a funkčnosti a je schvaľovaný predstavenstvom.

c) rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík

Hlavnými skupinami rizík sú:

- kreditné riziko,
- trhové riziko (úrokové riziko bankovej knihy, devízové riziko),
- riziko likvidity,
- operačné riziko,
- ostatné významné riziká.

System riadenia rizík zahŕňa postup riadenia rizík, stratégiu riadenia rizík, organizáciu riadenia rizík, informačný systém pre riadenie rizík, informačné toky a systém vnútornej kontroly.

Stratégia riadenia rizík obsahuje hlavné ciele a zásady používané pri riadení jednotlivých rizík, predovšetkým ale:

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a zmierňovanie rizika,
- typy limitov, ktoré Banka používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem a zásady pre určovanie vnútorného kapitálu vyčleneného na krytie rizika,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

d) politiky týkajúce sa hedžingu a zmierňovania rizika a stratégie a postupy monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika

Banka nevykonáva hedžing.

e); f) stručné vyhlásenie o riziku a primeranosti opatrení riadenia rizika schválené riadiacim orgánom

Obchodný model Banky je výrazne obmedzený aplikovateľnou legislatívou, ktorá predpisuje jej základný model fungovania. Keďže prevažnú časť svojich zdrojov získava Banka priamo od stavebných sporiteľov v domácej mene, vplyv trhového rizika na jej činnosť považuje Banka za nevýznamný. Investovanie dočasne voľných finančných prostriedkov je na druhej strane legislatívne obmedzené len na vybrané bezrizikové investície. Z uvedeného vyplýva, že riziko vyplývajúce z činností a produktov poskytovaných Bankou vo vzťahu a v porovnaní s inými komerčnými bankami a subjektmi na slovenskom trhu je neporovnateľne limitované.

Vzhľadom na celkovú obchodnú stratégiu, stratégiu riadenia rizík a zložitosť vykonávaných bankových činností Banky považuje Banka výšku možných strát vyplývajúcu z rizík, ktorým je Banka vystavená, za akceptovateľnú a dostatočne krytú prevádzkovými výnosmi a vlastným kapitálom. Hodnoty aktív a pasív ponúkaných klientom zohľadňujú obchodný a investičný zámer a stratégiu riadenia rizík Banky.

8.2. Mechanizmus riadenia rizík

a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu

Riadiacim orgánom v zmysle čl. 3 ods. 1 bodu 7 smernice 2013/36/EÚ o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami (ďalej len „CRD IV“) je orgán, ktorý je vymenovaný v súlade s vnútroštátnym právom, ktorý je oprávnený stanovovať stratégiu, ciele a celkové smerovanie inštitúcie a ktorý vykonáva dohľad nad rozhodovaním manažmentu a monitoruje ho a pozostáva z osôb, ktoré účinne riadia činnosť inštitúcie. Riadiacim orgánom Banky v zmysle vyššie uvedenej definície je v podmienkach Banky predstavenstvo Banky. Riadiaci orgán Banky pozostáva z troch členov.

b) politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu a ich skutočné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti

V súlade s platnou európskou a slovenskou legislatívou Banka vypracovala internú smernicu, ktorá stanovuje požiadavky na odbornosť a dôveryhodnosť osôb na kľúčových pozíciách v Banke, tzv. Fit & Proper Policy. Uvedené požiadavky sú súčasťou internej dokumentácie k riadiacej štruktúre PSS, a. s. ako banky, ktoré majú spolu s obchodnou stratégiou, stratégiou rizika ako aj rokovacími poriadkami jednotlivých orgánov banky zabezpečiť obozretné riadenie Banky a posilniť účinnosť riadenia rizika.

c) politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a miera, v akej sa tieto ciele splnili

Banka politiku rôznorodosti neuplatňuje.

d) informácia o zriadení osobitného výboru pre riziká a o počte zasadnutí tohto výboru

Na základe Nariadenia a novely Zákona o bankách, ktorá transponuje smernicu CRD IV a ktoré ustanovujú povinnosť zriadiť výbor pre riadenie rizík, došlo k 20.11.2014 k zlúčeniu činnosti vykonávaných výborom pre audit s činnosťami, ktoré by mal vykonávať výbor pre riadenie rizík. Vzhľadom na transparentné preukázanie tejto skutočnosti sa uvedené premietlo aj do názvu výboru pre audit a riadenie rizík. V aktualizovanom rokovacom poriadku výboru pre audit a riadenie rizík sú doplnené úlohy týkajúce sa monitorovania stratégie riadenia rizík, vytvárania podpory a poskytovania informácií dozornej rade v súvislosti s celkovým identifikovaním, analyzovaním, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík banky. Výbor pre audit a riadenie rizík zasadá 2-krát ročne.

e) opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán

Riadiaci orgán Banky je pravidelne informovaný o stave a vývoji rizík prostredníctvom rizikovej správy, vypracovávanej útvarom zodpovedným za správu systému riadenia rizík ako aj prostredníctvom zápisníc zo zasadnutia ALCO výboru.

9. Informácie o rozsahu uplatňovania požiadaviek Nariadenia v súlade so smernicou 2013/36/EÚ

a) názov inštitúcie, na ktorú sa uplatňujú požiadavky Nariadenia

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika

b) prehľad rozdielov v základoch konsolidácie na účtovné účely a účely prudenie, s krátkym opisom subjektov, ktorých sa to týka, a s vysvetlením, či sú (i) plne konsolidované, (ii) proporcionálne konsolidované, (iii) odpočítané od vlastných zdrojov, (iv) nie sú konsolidované ani odpočítané

Na základe § 22 ods. (12) zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2018, nakoľko dcérske spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. nemajú významný vplyv na konsolidovaný celok Banky.

c) súčasné alebo predpokladané významné vecné alebo právne prekážky, ktoré bránia okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami

Ku dňu vypracovania tohto dokumentu orgánom dohľadu neboli zverejnené všeobecné kritériá na posúdenie toho, že existuje/neexistuje prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov. Odhliadnuc od tejto skutočnosti, Banke v súčasnosti nie sú známe vecné alebo právne prekážky, ktoré bránia alebo by mohli brániť okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami.

d) celková hodnota rozdielu, o ktorý sú skutočné vlastné zdroje vo všetkých dcérskych spoločnostiach nezahrnutých do konsolidácie nižšie než požadovaná výška týchto zdrojov, a názov alebo názvy týchto dcérskych spoločností

Aj vzhľadom na informácie v bode b) tohto článku informácia nie je relevantná.

e) informácia o uplatňovaní výnimky z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek na individuálnom základe podľa článku 7 Nariadenia

Banka neuplatňuje výnimky z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek na individuálnom základe podľa článku 7 Nariadenia.

f) informácia o uplatňovaní článku 9 Nariadenia

Banka neuplatňuje postup podľa článku 9 Nariadenia.

10. Informácie o vlastných zdrojoch Banky

Stav vlastných zdrojov Banky uvádza Banka k 31. decembru 2018.

a) úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 Nariadenia na vlastné zdroje Banky so súvahou v účtovnej závierke Banky overenej audítorom

Stav vlastných zdrojov banky k 31.12.2018:

(údaje v tis. EUR)

| Položky vlastných zdrojov | | | položka súvahy v účtovnej závierke |
|---------------------------------|---|----------------|--|
| Vlastný kapitál Tier I | | 223 792 | |
| a) | Základné imanie | 66 500 | základné imanie |
| b) | Ostatné rezervy | 41 758 | zákonný rezervný fond, fond na zabezpečenie úverového rizika |
| c) | Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov | 140 572 | nerozdelený zisk z minulých rokov |
| d) | Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov | -25 038 | |
| | z toho nehmotný majetok | -25 038 | dlhodobý nehmotný majetok |
| Dodatočný kapitál Tier I | | 0 | |
| Kapitál Tier II | | 14 975 | záväzky z emitovaných dlhopisov |
| Celkové vlastné zdroje | | 238 767 | |

b) opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných Bankou

Podrobný popis položiek vlastných zdrojov Banky je uvedený pri jednotlivých položkách súvahy v účtovnej závierke Banky.

c) kompletne podmienky všetkých nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2

Banka vyhodnocuje podmienky pre jednotlivé položky vlastných zdrojov v zmysle druhej časti Nariadenia.

d) informácia o povahe a výške každého prudenciálneho filtra uplatňovaného podľa článkov 32 až 35 Nariadenia

Banka neuplatňuje prudenciálne filtre podľa článkov 32 až 35 Nariadenia.

e) informácia o povahe a výške každého odpočtu vykonávaného podľa článkov 36, 56 a 66 Nariadenia

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 2019 zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

f) informácia o povahe a výške položiek, ktoré sa v súlade s článkami 47, 48, 56, 66 a 79 Nariadenia neodpočítavajú

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.

g) opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s Nariadením a nástrojov, prudenciálnych filtrov a zrážok, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú

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

h) vysvetlenie, na akom základe sa počítajú ukazovatele kapitálovej primeranosti (v prípade ak Banka zverejňuje ukazovatele kapitálovej primeranosti vypočítané s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe než na základe stanovenom v Nariadení)

Banka počíta kapitálovú primeranosť na základe standardizovaného prístupu.

11. Kapitálové požiadavky

a) Súhrnné informácie o prístupe Banky k hodnoteniu primeranosti jej interného kapitálu na pokrytie jej súčasných a budúcich činností

V súvislosti s implementáciou nových pravidiel regulácie v oblasti vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje vypracovala Banka metodiku pre systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP). ICAAP pokrýva v porovnaní s minimálnou regulatórnou kapitálovou požiadavkou (kreditné a operačné riziko) aj ostatné významné riziká vo vzťahu k rizikovému profilu Banky, ako sú najmä strategické riziko a úrokové riziko bankovej knihy.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

Limit pre ukazovateľ primeranosti vnútorného kapitálu, stratégiu a plán pre riadenie objemu vnútorného kapitálu a koncepciu systému hodnotenia vnútorného kapitálu schvaľuje dozorná rada Banky.

b) 8% hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 112 Nariadenia (ak Banka výpočet uplatňuje) k 30.09.2019

(údaje v tis. EUR)

| Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA) podľa tried expozícií | | 122 571 |
|---|--|----------------|
| 1. | Ústredné vlády alebo centrálné banky | 0 |
| 2. | Regionálne vlády alebo miestne orgány | 2 626 |
| 3. | Inštitúcie | 738 |
| 4. | Podnikateľské subjekty | 429 |
| 5. | Retail | 103 397 |
| 6. | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 4 177 |
| 7. | Expozície v stave zlyhania | 5 935 |
| 8. | Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko | 0 |
| 9. | Kryté dlhopisy | 1 770 |
| 10. | Iné položky | 3 499 |
| Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko | | 8 917 |
| Celkové požiadavky na vlastné zdroje | | 131 487 |

c) 8% hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 147 Nariadenia (ak Banka výpočet uplatňuje)

Banka neuplatňuje prístup interných ratingov.

d) Výška požiadaviek na vlastné zdroje k 30.09.2019 (vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c) Nariadenia)

Informácia je uvedená podrobne v bode b) tohto dokumentu.

- e) **Výška požiadaviek na vlastné zdroje k 30.09.2019 (vypočítané v súlade s treťou časťou, hlavou III, kapitolami 2, 3 a 4 Nariadenia a zverejnené samostatne)**

Podrobne je upravená v bode b) tohto dokumentu.

12. Expozícia voči kreditnému riziku protistrany

- a) **metodika použitá na priradenie interného kapitálu a kreditných limitov pre expozície voči kreditným rizikám protistrany**

Kreditné riziko protistrany je riziko zlyhania protistrany transakcie pred konečným vyrovnaním peňažných tokov transakcie. Banka neuplatňuje metodiku na priradenie interného kapitálu a kreditných limitov pre expozície voči kreditným rizikám protistrany.

- b) **politika zabezpečenia kolaterálu a zriaďovania kreditných rezerv**

Banka neuplatňuje politiku zabezpečenia kolaterálu a zriaďovania kreditných rezerv podľa bodu b).

- c) **politika týkajúca sa expozícií voči riziku nesprávnej voľby**

Banka neuplatňuje politiku podľa bodu c).

- d) **vplyv hodnoty kolaterálu, ktorý by musela Banka poskytnúť za predpokladu, že by nastalo zníženie jej kreditného ratingu**

Nie je relevantné.

- e) **hrubá kladná reálna hodnota zmlúv, prínos zo vzájomného započítavania, započítaná aktuálna expozícia voči kreditným rizikám, držaný kolaterál a čistá derivátová expozícia voči kreditným rizikám (čistá derivátová expozícia voči kreditným rizikám znamená expozícia voči kreditným rizikám pri derivátových transakciách po zohľadnení prínosov z právne vymožitelných dohôd o vzájomnom započítavaní a dohôd o kolaterále)**

Nie je relevantné.

- f) **merania hodnôt expozícií podľa metód stanovených v tretej časti hlave II kapitole 6 oddieloch 3 až 6 Nariadenia, bez ohľadu na to, ktorá z nich sa uplatní**

Nie je relevantné.

- g) **pomyselná hodnota hedžingu kreditnými derivátmi a rozdelenie aktuálnej expozície voči kreditným rizikám podľa typov expozície voči kreditným rizikám**

Nie je relevantné.

- h) pomyselné sumy transakcií s kreditnými derivátmi rozlíšené podľa použitia pre vlastné úverové portfólio inštitúcie a pre jej sprostredkovateľské činnosti vrátane rozdelenia použitých produktov kreditných derivátov rozdelených ďalej podľa kúpeného a predaného zabezpečenia v rámci každej skupiny produktov**

Nie je relevantné.

- i) odhad α , ak Banka má povolenie príslušných orgánov urobiť odhad α**

Banka nemá povolenie príslušných orgánov urobiť odhad α .

13. Kapitálové vankúše

Vlastné zdroje banky sú v súčasnosti tvorené vlastným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Novela zákona o bankách od 1.10.2014 požaduje od všetkých bánk vankúš na zachovanie kapitálu a to vo výške 2,5%. Od 1.8.2018 je účinné rozhodnutie NBS o výške proticyklického vankúša a to vo výške 1,25% (od 1.8.2019 vo výške 1,50 %). Okrem týchto vankúšov NBS od 1.1.2017 stanovuje pre všetky banky aj požadovanú min. úroveň kapitálovej primeranosti v zmysle §6 ods. 2 Zákona o bankách. Pre banku bola stanovená dodatočná požiadavka od 1.1.2017 vo výške 0,74 % (od 1.1.2018 vo výške 1,00 %), aktuálne od 26.11.2018 vo výške 1,30 %. Prakticky to znamená, že úroveň kapitálovej primeranosti banky musí byť min. 12,00 % (od 1.1.2018), 12,75 % (od 1.8.2018), 13,05 % (od 26.11.2018) a 13,30 % (od 1.8.2019). Kapitálová primeranosť dosiahla k 31.12.2018 hodnotu 14,62 %, tzn. boli dodržané všetky legislatívne limity a zároveň všetky legislatívne požiadavky spolu s novými požiadavkami (proticyklický vankúš od 1.8.2019 vo výške 1,50 %) zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2019 až 2023.

14. Ukazovatele globálneho systémového významu

Banka nie je identifikovaná ako G-SII inštitúcia.

15. Úpravy kreditného rizika

- a) vymedzenie pojmov „po termíne splatnosti“ a „zhoršenej kvality“ na účely účtovania pohľadávok**

Pohľadávka po termíne splatnosti je taká pohľadávka, ktorá v plnej výške alebo jej časť nebola uhradená podľa dohodnutého splátkového kalendára.

Pohľadávka so zníženou hodnotou je taká pohľadávka, ktorej aktuálna účtovná hodnota je vyššia ako odhadovaná spätné získateľná suma. Pohľadávka sa považuje za pohľadávku so zníženou hodnotou, ak spĺňa definíciu zlyhania. Zníženie hodnoty pohľadávok Banka vykazuje prostredníctvom opravných položiek.

Od 1.1.2018 banka implementovala IFRS 9. Pohľadávky z úverov sa zatriedujú do troch stupňov (Stage 1-3).

Stupeň I (Stage 1), do ktorého sa zatriedujú pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a iné pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Pri pohľadávkach zaradených do Stupňa I sa počítajú 12 mesačné očakávané straty.

Stupeň II (Stage 2), do ktorého sa zatriedujú pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 30 dní, bol identifikovaný signifikantný nárast kreditného rizika, bola realizovaná reštrukturalizácia pohľadávky z úveru voči klientovi je vedená externá exekúcia. Pri týchto pohľadávkach z úverov sa počítajú celoživotné očakávané straty. Pre potreby testovania nárastu kreditného rizika sú stanovené na základe historických skúseností hraničné hodnoty pre identifikáciu významného nárastu celoživotnej pravdepodobnosti zlyhania.

Stupeň III (Stage 3), do ktorého sa zatriedujú pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 90 dní, došlo k odstúpeniu od úverovej zmluvy, klient je v konkurze alebo osobnom bankrote. Pri týchto pohľadávkach z úverov sa počítajú celoživotné očakávané straty.

Prechodom na IFRS 9 sa nemení posudzovanie, kedy je pohľadávka z úveru zlyhaná a všetky zlyhané úvery sú v stupni III. Je vytvorených niekoľko modelov pre PD a LGD, pričom sa používajú individuálne odhady s využitím Coxovej regresie. Individuálne LGD sa odhadujú v závislosti od Stupňa I–III, do ktorého bol úver zaradený. Pre úvery zaradené do stupňa I sa odhaduje relatívna strata plynúca zo zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Strata nemusí byť celá realizovaná v prvom roku, je však dôsledkom zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Pre úvery zaradené do stupňa II je odhadovaná relatívna strata plynúca zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru. Pre neodstúpené úvery zaradené do stupňa III sú odhadované relatívne straty plynúce zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru vrátane aktuálneho zlyhania. Pre odstúpené úvery sa používa expertný odhad LGD, ktorý je pravidelne aktualizovaný.

b) opis prístupov a metód prijatých na účely stanovenia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika

Banka od 1.1.2018 uplatňuje princípy IFRS 9. Využívané modely sú pravidelne validované a auditované.

c) celková hodnota expozícií po účtovnom započítaní a bez zohľadnenia účinkov zmierňovania kreditného rizika

Uvedené údaje sú súčasťou bodu 15 g).

d) geografické rozdelenie expozícií, ktoré je v dôležitých oblastiach rozčlenené podľa významných tried expozícií k 31.12.2018

Geografické rozčlenenie aktív podľa sídla protistrany

Krajina sídla protistrany Slovenská republika

(údaje v EUR)

| | Odkazy | Hrubá účtovná hodnota | | Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty | Z čoho: odložená splatnosť dlhu | Z čoho: problémové | Akumulovaná znížená hodnota | Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií |
|-----|---|--|----------------------|--|------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|---|
| | | 010 | 011 | | | | | |
| 010 | Deriváty | IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.272 | | | | | | |
| 020 | Z čoho: úverové inštitúcie | Príloha V. časť 1.42 písm. c) | | | | | | |
| 030 | Z čoho: ostatné finančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. d) | | | | | | |
| 040 | Nástroje vlastného imania | IAS 32.11 | | | | | | |
| 050 | Z čoho: úverové inštitúcie | Príloha V. časť 1.42 písm. c) | | | | | | |
| 060 | Z čoho: ostatné finančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. d) | | | | | | |
| 070 | Z čoho: nefinančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. e) | | | | | | |
| 080 | Dlhové cenné papiere | Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b) | 632 480 562 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 090 | Centrálne banky | Príloha V. časť 1.42 písm. a) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | Orgány verejnej správy | Príloha V. časť 1.42 písm. b) | 497 766 215 | 0 | 497 766 215 | 0 | 0 | 0 |
| 110 | Úverové inštitúcie | Príloha V. časť 1.42 písm. c) | 134 714 347 | 0 | 134 714 347 | 0 | 0 | 0 |
| 120 | Ostatné finančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. d) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 130 | Nefinančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. e) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 140 | Úvery a preddavky | Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a) | 2 413 544 778 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 150 | Centrálne banky | Príloha V. časť 1.42 písm. a) | 69 397 268 | 0 | 69 397 268 | 0 | 0 | 0 |
| 160 | Orgány verejnej správy | Príloha V. časť 1.42 písm. b) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 170 | Úverové inštitúcie | Príloha V. časť 1.42 písm. c) | 48 920 953 | 0 | 48 920 953 | 0 | 0 | 0 |
| 180 | Ostatné finančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. d) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 190 | Nefinančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. e) | 159 841 941 | 0 | 159 841 941 | 0 | 6 192 | 536 333 |
| 200 | Z čoho: malé a stredné podniky | MSP článok 1 ods. 2 písm. a) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 210 | z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 220 | Domácnosti | Príloha V. časť 1.42 písm. f) | 2 135 384 617 | 0 | 2 135 384 617 | 46 369 848 | 111 403 588 | 66 951 857 |
| 230 | Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87 | 379 559 456 | 0 | 379 559 456 | 16 132 844 | 12 438 541 | 4 739 842 |
| 240 | Z čoho: úver na spotrebu | Príloha V. časť 2.88 písm. a) | 11 165 518 | 0 | 11 165 518 | 332 166 | 1 484 151 | 987 303 |

Geografické členenie aktív podľa sídla protistrany

Krajina sídla protistrany Česká republika

(údaje v EUR)

| | | Odkazy | Hrubá účtovná hodnota | | | | | Akumulovaná znižená hodnota | Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií | |
|-----|---|---|-----------------------|--|---|---------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|---|-----|
| | | | | Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva | Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty | Z čoho: odložená splatnosť dlhu | Z čoho: problémové | | | |
| | | | 010 | 011 | 012 | 022 | 025 | | | 031 |
| 010 | Deriváty | IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.272 | | | | | | | | |
| 020 | Z čoho: úverové inštitúcie | Príloha V. časť 1.42 písm. c) | | | | | | | | |
| 030 | Z čoho: ostatné finančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. d) | | | | | | | | |
| 040 | Nástroje vlastného imania | IAS 32.11 | | | | | | | | |
| 050 | Z čoho: úverové inštitúcie | Príloha V. časť 1.42 písm. c) | | | | | | | | |
| 060 | Z čoho: ostatné finančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. d) | | | | | | | | |
| 070 | Z čoho: nefinančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. e) | | | | | | | | |
| 080 | Dlhové cenné papiere | Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 090 | Centrálne banky | Príloha V. časť 1.42 písm. a) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 100 | Orgány verejnej správy | Príloha V. časť 1.42 písm. b) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 110 | Úverové inštitúcie | Príloha V. časť 1.42 písm. c) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 120 | Ostatné finančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. d) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 130 | Nefinančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. e) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 140 | Úvery a preddavky | Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a) | 20 001 628 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 150 | Centrálne banky | Príloha V. časť 1.42 písm. a) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 160 | Orgány verejnej správy | Príloha V. časť 1.42 písm. b) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 170 | Úverové inštitúcie | Príloha V. časť 1.42 písm. c) | 20 001 628 | 0 | 20 001 628 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 180 | Ostatné finančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. d) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 190 | Nefinančné korporácie | Príloha V. časť 1.42 písm. e) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 200 | Z čoho: malé a stredné podniky | MSP článok 1 ods. 2 písm. a) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 210 | z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 220 | Domácnosti | Príloha V. časť 1.42 písm. f) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 230 | Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie | Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 240 | Z čoho: úver na spotrebu | Príloha V. časť 2.88 písm. a) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |

e) rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia alebo druhu protistrany rozčlenené podľa tried expozícií vrátane uvedenia expozície voči malým a stredným podnikom k 31.12.2018

(údaje v tis. EUR)

| ŠTATISTICKÁ KLASIFIKÁCIA | Úhrn úverov klientov | | krátkodobé | | dlhodobé nad 1R do 5R vrátane | | dlhodobé nad 5R | | zo stĺpca 1 zlyhané úvery | |
|---|----------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|---------------------------|-------------------|
| | | z toho: úvery SME | | z toho: úvery SME | | z toho: úvery SME | | z toho: úvery SME | | z toho: úvery SME |
| | C E L K O M | 2 247 202 | 248 818 | 78 004 | 107 | 39 620 | 5 758 | 2 129 578 | 242 953 | 88 310 |
| STAVEBNÍCTVO | 158 049 | 158 049 | | 19 | 4 234 | 4 234 | 153 796 | 153 796 | | |
| ČINNOSTI V OBLASTI NEHNUTEĽNOSTÍ | 90 769 | 90 769 | 88 | 88 | 1 524 | 1 524 | 89 157 | 89 157 | 75 | 75 |
| ČINNOSTI DOMÁCNOSTÍ AKO ZAMESTNÁVATEĽOV; NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH PRODUKujúCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE | 1 998 384 | | 77 897 | | 33 862 | | 1 886 625 | | 88 235 | |

*SME - small and medium sized enterprises (malé a stredné podniky)

f) rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej doby splatnosti rozčlenené podľa tried expozícií k 31.12.2018

(údaje v tis. EUR)

| Ukazovateľ | do 7 dní vrátane | od 8 - do 30 dní | od 31 - do 90 dní | od 91 - do 180 dní | od 181 - do 270 dní | od 271 - do 360 dní | od 361 - do 720 dní | od 721 - do 1800 dní | od 1801 dní | nešpecifikované položky | Celkom |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|------------------|-------------------------|------------------|
| SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV | 88 339 | 17 524 | 73 576 | 39 288 | 46 325 | 42 509 | 187 733 | 387 984 | 2 050 296 | 146 219 | 3 079 793 |
| pokladničné hodnoty | 16 | | | | | | | | | | 16 |
| úvery a preddávky poskytnuté NBS, zahraničným centrálnym bankám a poštovým bankám | 69 397 | | | | | | | | | | 69 397 |
| úvery a preddávky poskytnuté bankám | 16 550 | | 50 000 | | | | | | | | 66 550 |
| z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku | | | | | | | | | | | 0 |
| úvery a preddávky poskytnuté klientom | 0 | 13 897 | 21 928 | 31 579 | 32 228 | 32 076 | 105 229 | 259 938 | 1 664 938 | 65 781 | 2 227 594 |
| v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám | | 13 168 | 20 434 | 29 338 | 30 839 | 30 447 | 98 230 | 224 737 | 1 459 265 | 63 775 | 1 970 233 |
| pohľadávky voči právnickým osobám | | 729 | 1 494 | 2 241 | 1 389 | 1 629 | 6 999 | 35 201 | 205 673 | 2 006 | 257 361 |
| úvery a preddávky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám | | | | | | | | | | | 0 |
| príjmy budúcich období | | | | | | | | | | | 0 |
| štátne pokladničné poukážky | | | | | | | | | | | 0 |
| štátne dlhopisy | | 3 481 | 1 438 | 6 951 | | 324 | 52 149 | 94 050 | 339 373 | | 497 766 |
| pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk | | | | | | | | | | | 0 |
| ostatné dlhové cenné papiere | | 29 | 205 | 163 | 14 097 | 10 032 | 30 281 | 33 923 | 45 985 | | 134 715 |
| ostatné cenné papiere | | | | | | | | | | | 0 |
| cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r. 11 až 15 a r. 17) | | | | | | | | | | | 0 |
| ostatné finančné investície | | | | | | | | | | 2 371 | 2 371 |
| hmotný a nehmotný majetok | | | | | | | | | | 56 342 | 56 342 |
| ostatné aktíva | 2 376 | 117 | 5 | 595 | | 77 | 74 | 73 | | 21 725 | 25 042 |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK | 2 | | | | | | | | | | 2 |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD | | | | | | | | | | | 0 |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR | -191 678 | 3 039 | -2 169 808 | 21 500 | 30 969 | 27 008 | 150 984 | 329 439 | 1 901 508 | -102 963 | -2 |

g) pre každé významné hospodárske odvetvie alebo druh protistrany, hodnota: (i) expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti, uvedených osobitne, (ii) špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika a (iii) kapitálových požiadaviek pre špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika počas vykazovaného obdobia k 31.12.2018 (údaje v EUR)

| C 07.00- KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZODPLATNÉ DODANIA : ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKAM (CR.SA) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------|---|---|---|-----|--------------------------|-----------------------|---|----------------------------------|--|---|---|-------------------------|--------------------------------------|---|-----|------------|------|-------------------|--|---|--|--|------------------|------------------|------------|-----|-----|-----|
| Trieda expozície SA | | Spolu | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CELKOVÉ EXPOZÍCIE | PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZÝMI FAKTORMI | | | | POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU | | | | | | ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINOKCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZÝMI FAKTORMI | POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA OVPŮLYVUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE. SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM | | | | ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ EXPOZÍCIE PODSÚVAHOVÝCH POLOŽIEK PODĽA KONVERZÝCH FAKTOROV | | | | HODNOTA EXPOZÍCIE | HODNOTA RIZIKOVÝCH VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPRAVENÍM KOFICIENTU NA PODPORU MSP | HODNOTA RIZIKOVÝCH VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO UPRAVENÍ KOFICIENTU NA PODPORU MSP | Z ČOHO: 5 RATINGOVÝM HODNOTENÍM NOMINOVANEJ ECAI | Z ČOHO: S RATINGOVÝM HODNOTENÍM ODVODENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY | | | | | | |
| | Z ČOHO: VYPŮLYVÁJÚCA Z PRÍSPĚVKOV DO FONDŮ PRE PŘÍPAD ZLYHANIA | | (-) UPRAVY OCENENIA A REZERVY SÚVISIACE S PŮVODNOU EXPOZÍCIOU | EXPOZÍCIA PO ODOČÍTANÍ UPRAVY OCENENIA A REZERV | NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÉ HODNOTY (Ga) | | FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE | | SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA | | | ÚPRAVA EXPOZÍCIE Z DŮVODU VOLATILITY | (-) FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cv+m) | | PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*) | 0% | 20% | 50% | 100% | | | | | | 200 | 210 | 215 | 220 | 230 | 240 |
| | 010 | 020 | | | 030 | 040 | (-) ŽÁRUKY | (-) KREDITNÉ DERIVÁTY | (-) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNOZDÚCHÁ METÓDA | (-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE | | | (-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŔAŽNÉ TOKY | CELKOVÉ KLADNÉ TOKY (+) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 010 | CELKOVÉ EXPOZÍCIE | 3 150 632 197 | | -61 866 910 | 3 088 765 287 | | | -307 475 835 | | | 0 | 2 781 289 452 | | | 2 781 289 452 | | | 26 938 218 | | | 2 767 820 343 | | | | 1 535 800 177,00 | 1 522 044 062,00 | 0 | 0 | | |
| 020 | z čoho: MSP | 92 744 425 | | -105 045 | 92 639 380 | | | -14 119 661 | | | 0 | 78 519 719 | | | 78 519 719 | | | 2 974 030 | | | 77 032 704 | | | | 57 774 528 | 44 018 413 | | | | |
| 030 | z čoho: MSP, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP | 0 | | 0 | 0 | | | 0 | | | 0 | 0 | | 0 | 0 | | | 0 | | 0 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | | | |
| 040 | z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok - určený na bývanie | 136 150 183 | | -478 487 | 135 671 696 | | | 0 | | | 0 | 135 671 696 | | | 135 671 696 | | | 0 | | | 135 671 696 | | | | 47 485 094 | 47 485 094 | | | | |
| 050 | z čoho: expozície v trvalom čiastočnom používaní štandardizovaného prístupu | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením postupne uplatňovať IRB | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | Isolované expozície vystavené kreditnému riziku | 3 123 693 979 | | -61 866 910 | 3 061 827 069 | | | -307 475 835 | | | 0 | 2 754 351 234 | | | 2 754 351 234 | | | 26 938 218 | | | 2 727 413 016 | | | | 1 525 623 151 | 1 511 867 036 | | | | |
| 080 | Podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku | 26 938 218 | | 0 | 26 938 218 | | | 0 | | | 0 | 26 938 218 | | | 26 938 218 | | | 26 938 218 | | | 26 938 218 | | | | 13 469 109 | 10 177 026 | 10 177 026 | | | |
| 090 | Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 100 | z čoho: centrálné zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 110 | Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 120 | z čoho: centrálné zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 130 | Zo vzájomného krízového zapačítavania produktov | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 140 | 0% | 569 264 898 | | 0 | 569 264 898 | | | | | | | | | | 569 264 898 | | | 0 | | | 569 264 898 | | | | 0 | 0 | | | | |
| 150 | 2% | 0 | | 0 | 0 | | | | | | | | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | 0 | | | | |
| 160 | 4% | 0 | | 0 | 0 | | | | | | | | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | 0 | | | | |
| 170 | 10% | 0 | | 0 | 0 | | | | | | | | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | 0 | | | | |
| 180 | 20% | 203 636 928 | | 0 | 203 636 928 | | | | | | | | | | 203 636 928 | | | 0 | | | 203 636 928 | | | | 40 727 985 | 40 727 985 | | | | |
| 190 | 25% | 136 150 183 | | -478 487 | 135 671 696 | | | | | | | | | | 135 671 696 | | | 0 | | | 135 671 696 | | | | 47 485 094 | 47 485 094 | | | | |
| 200 | 50% | 4 719 209 | | 0 | 4 719 209 | | | | | | | | | | 4 719 209 | | | 0 | | | 4 719 209 | | | | 2 359 605 | 2 359 605 | | | | |
| 210 | 70% | 0 | | 0 | 0 | | | | | | | | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | 0 | | | | |
| 220 | 75% | 2 064 804 750 | | -10 112 406 | 2 054 692 344 | | | | | | | | | | 1 747 372 284 | | | 26 336 668 | | | 1 734 203 950 | | | | 1 300 652 963 | 1 286 896 648 | | | | |
| 230 | 100% | 147 514 671 | | -49 879 335 | 97 635 336 | | | | | | | | | | 97 479 561 | | | 601 550 | | | 97 178 787 | | | | 97 178 787 | 97 178 787 | | | | |
| 240 | 150% | 11 862 530 | | -1 396 682 | 10 465 848 | | | | | | | | | | 10 465 848 | | | 0 | | | 10 465 848 | | | | 15 698 772 | 15 698 772 | | | | |
| 250 | 250% | 12 679 028 | | 0 | 12 679 028 | | | | | | | | | | 12 679 028 | | | 0 | | | 12 679 028 | | | | 31 697 571 | 31 697 571 | | | | |
| 260 | 370% | 0 | | 0 | 0 | | | | | | | | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | 0 | | | | |
| 270 | 1 250 % | 0 | | 0 | 0 | | | | | | | | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | 0 | | | | |
| 280 | Iné rizikové váhy | 0 | | 0 | 0 | | | | | | | | | | 0 | | | 0 | | | 0 | | | | 0 | 0 | | | | |
| DOPŮLNŮJCE POLOŽKY | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 290 | Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 300 | Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 100 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 310 | Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 320 | Expozície v stave zlyhania, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 150 % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

- h) objem expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti, uvedených osobitne a rozdelených podľa významných geografických oblastí a ak je to možné, aj objemy špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika týkajúcich sa každej geografickej oblasti**

Informácia je uvedená podrobne v bode d).

- i) zosúhlasenie zmien špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika pre expozície zhoršenej kvality, uvádzané osobitne (informácie obsahujú: (i) opis typu špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika, (ii) otváracie zostatky, (iii) sumy prijaté proti úpravám kreditného rizika počas vykazovaného obdobia, (iv) vyčlenené alebo stornované sumy na odhadované pravdepodobné straty z expozícií počas vykazovaného obdobia, akékoľvek iné úpravy vrátane úprav v dôsledku rozdielov výmenných kurzov, kombinácie podnikov, akvizícií a predaja dcérskych spoločností a prevody medzi úpravami kreditného rizika a (v) uzatváracie zostatky**

(údaje v tis. EUR)

| | Stupeň I | Stupeň II | Stupeň III | Spolu |
|---|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 1. január 2018 | - | - | - | -58 776 |
| Úpravy IFRS 9 | - | - | - | -8 320 |
| 1. január upravený | -5 637 | -12 769 | -48 690 | -67 096 |
| Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky | -1 434 | -616 | -218 | -2 268 |
| Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov | 614 | 417 | 69 | 1 100 |
| Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika | 952 | 1 167 | -8 134 | -6 015 |
| Prevody medzi stupňami I, II a III | 11 | -7 | -4 | - |
| Rozpustenie opravných položiek z dôvodu predaja úverov | - | - | 4 735 | 4 735 |
| Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov | - | 20 | 4 121 | 4 141 |
| 31. december 2018 | -5 494 | -11 788 | -48 121 | -65 403 |

16. Nezaťažené aktíva

Všetky aktíva banky sú vykázané ako nezaťažené aktíva.

17. Používanie ECAI

Banka využíva ratingové hodnotenia len „uznaných“ (NBS) ratingových agentúr, a to pre potreby priradenia nižšej rizikovej váhy pri expozíciách voči hypotekárnym záložným listom. Banka teda nepočíta hodnoty rizikovo vážených expozícií v zmysle tretej časti hlavy II kapitoly 2 Nariadenia.

18. Expozície voči trhovému riziku

Banka nevykazuje súhrnnú výšku expozícií bez identifikovaného znehodnotenia v členení podľa tried expozícií uvedených v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c) Nariadenia z dôvodu používania štandardizovaného prístupu pri riadení kreditného rizika.

19. Operačné riziko

Trvalé vykonávanie obchodných činností si vyžaduje aj kontrolovane podstupovať riziko s tým spojené. Z tohto aspektu musí byť Banka schopná účinne riadiť riziká, ako aj mať k dispozícii primeraný vlastný kapitál na ich krytie.

Pod operačným rizikom rozumie Banka riziko straty vyplývajúce z nasledovných faktorov:

- nevhodné alebo chybné vnútorné procesy,
- zlyhanie ľudského faktora,
- zlyhanie systémov používaných PSS, a. s.,
- nepriaznivé externé udalosti mimo vplyvu PSS, a. s.,
- zlá a časovo zdĺhavá vymáhateľnosť pohľadávok z uzatvorených zmlúv,
- neúspešné súdne konania,
- nesprávne strategické rozhodnutia.

Postupy súvisiace so zabezpečovaním stratégie a zmierňovaním rizík a sledovanie ich efektívnosti

Pri riadení kreditného rizika Banka striktné dodržiava organizačné aj personálne oddelenie činností súvisiacich s uzatváraním obchodov, vyrovnaním obchodov a činností súvisiacich s riadením rizík. Banka v súčasnosti poskytuje stavebné úvery, medziúvery a úvery na vybavenie domácnosti za jasne stanovených štandardizovaných podmienok. V celom procese systému riadenia kreditného rizika sú jasne a jednoznačne stanovené kompetencie jednotlivých osôb. Schvaľovací proces je v súčasnosti centralizovaný. Banka má vypracovanú stratégiu riadenia kreditného rizika, ktorú pravidelne raz ročne aktualizuje. Banka považuje kreditné riziko za materiálne a vyčleňuje časť svojho vnútorného kapitálu pre krytie potenciálnych neočakávaných strát z tohto rizika. Pre meranie kreditného rizika Banka používa vlastný interný model založený na výpočte pravdepodobnosti vymáhania pohľadávky a výpočte predpokladanej vymožiteľnej čiastky.

Pri riadení trhového rizika bankovej knihy používa Banka metódu VaR analýzy. V rámci merania tohto rizika Banka realizuje aj stresové testovanie aplikovaním štandardných úrokových šokov. Banka považuje trhové riziko bankovej knihy za materiálne a vyčleňuje časť svojho vnútorného kapitálu pre krytie potenciálnych strát z tohto rizika. V oblasti riadenia operačného rizika je cieľom Banky splnenie kvalitatívnych požiadaviek na pokročilý prístup k riadeniu operačného rizika (AMA approach). Banka identifikuje operačné riziko vo všetkých svojich obchodoch, procesoch a IT systémoch na pravidelnej báze formou rozhovorov s riadiacimi pracovníkmi ako aj prostredníctvom dotazníka pre identifikáciu nových rizík. Pre účely odhadu operačného rizika používa Banka metódu samoohodnocovania na základe využitia expertných odhadov vlastníkov rizika ako aj výsledkov zberu strát z udalostí operačného rizika a vývoja kľúčových indikátorov rizika. Významné zdroje operačného rizika sú sledované prostredníctvom systému Riziko dotazníkov. Za účelom zmierňovania dopadu udalostí operačného rizika na banku využíva Banka poisťovacie nástroje. Zmierňovanie dopadov operačného rizika v prípade veľkých zlyhaní a havárií je zabezpečované prostredníctvom Plánu obnovy podnikateľských aktivít Banky (business continuity plan). Prevencia udalostí

operačného rizika v oblasti IT systémov je realizovaná v Banke prostredníctvom pravidelnej analýzy rizík IT a prostredníctvom uplatňovania bezpečnostnej politiky IT. Banka považuje operačné riziko za materiálne a vyčleňuje časť svojho vnútorného kapitálu pre krytie potenciálnych neočakávaných strát z udalostí operačného rizika.

20. Expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

Banka neviduje expozície voči kapitálovým cenným papierom.

21. Expozície voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

Banka neviduje úrokové riziko voči pozíciám nezahrnutým v obchodnej knihe.

22. Expozície voči sekuritizačným pozíciám

Banka neviduje expozície voči sekuritizačným pozíciám.

23. Politika odmeňovania

- a) informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania, ako aj počet zasadnutí riadiaceho orgánu, ktorý vykonáva dohľad nad odmeňovaním, počas finančného roka, vrátane prípadných informácií o zložení a mandáte výboru pre odmeňovanie, externého poradcu, ktorého služby sa použili pri určení politiky odmeňovania, a úlohy príslušných zúčastnených strán**

Zásady odmeňovania v Banke sú uplatňované podľa zákona č. 483/2001 Z. z. Zákona o bankách v znení neskorších predpisov, Delegovaného nariadenia Komisie EÚ č. 604/2014 a 861/2016 ako aj Delegovaného nariadenia Komisie EÚ č. 527/2014, ktorým sa dopĺňa Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ.

Základné princípy odmeňovania schvaľuje predstavenstvo a následne sú princípy schvaľované Výborom pre odmeňovanie.

Banka v zmysle požiadaviek Zákona o bankách prijala internú smernicu Zásady odmeňovania PSS, a. s. ktorá určuje detailné informácie k odmeňovaniu vybraných kategórií zamestnancov. Pri jej tvorbe spolupracovala s externými advokátskymi kancelárkami.

Banka v zmysle § 23d Zákona o bankách a v kontexte prijatých Zásad odmeňovania v PSS, a. s. vypracovanej v súlade s ustanovením § 23 ods. 9 písm. f) Zákona o bankách zriadila Výbor pre odmeňovanie PSS, a. s. (ďalej len „Výbor pre odmeňovanie“).

Výbor pre odmeňovanie pozostáva z troch členov z radov dozornej rady Banky, pričom každý z akcionárov, a to Bausparkasse Schwäbisch Hall, Raiffeisen Bausparkassen Holding, Erste Group Bank a Slovenská sporiteľňa, nominoval jedného zástupcu. Členov výboru menovala dozorná rada Banky.

Výbor pre odmeňovanie je nezávislý vnútorný poradný orgán dozornej rady Banky, ktorý:

- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania vybraných pozícií definovaných v osobitnom predpise Banky a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity,
- zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vybraných pozícií vrátane tých, ktoré majú vplyv na riziká a riadenie rizík Banky, ktoré majú byť prijímané štatutárnym orgánom,
- zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov pri príprave svojich rozhodnutí,
- dozerá na odmeňovanie osôb podľa § 23a ods.1 písm. a) a b) zákona o bankách.

Informácia o úlohách príslušných zúčastnených strán

Výbor pre odmeňovanie zasadá minimálne jedenkrát do roka a rozhoduje jednoduchou väčšinou prítomných členov, v prípade rovnosti hlasov rozhoduje hlas predsedu. Výbor predkladá správu o splnení podmienok odmeňovania pre príslušné obdobie s návrhom odporúčaní dozornej rade za účelom preskúmania a overenia dodržania podmienok poskytnutia odmeny osobám podľa § 23a ods.1 Zákona o bankách (ďalej len „Identifikované osoby“). Výbor pre odmeňovanie sa riadi Štatútom, ktorý bol odsúhlasený dozornou radou Banky. V roku 2018 zasadal Výbor pre odmeňovanie dvakrát.

Predstavenstvo je zodpovedné za implementovanie hlavných zásad odmeňovania do interných predpisov a stratégií Banky a za ich uplatňovanie v praxi.

Úsek personálneho riadenia každoročne prehodnocuje Politiku odmeňovania vrátane posúdenia kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií pre identifikáciu osôb s významným vplyvom na rizikový profil Banky a je zodpovedný za reporting do predstavenstva, dozornej rady a Výboru pre odmeňovanie.

b) informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou

Pohyblivá zložka celkovej odmeny sa odvíja od výkonnosti organizačnej jednotky ako celku a podľa kritérií kľúčových ukazovateľov výkonnosti tak, ako je popísané v bode c) a v bode e) tohto dokumentu.

c) najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv

Obchodný model Banky je výrazne obmedzený aplikovateľnou legislatívou, ktorá predpisuje jej základný model fungovania. Keďže prevažnú časť svojich zdrojov ziskava Banka priamo od stavebných sporiteľov v domácej mene, vplyv trhového rizika na jej činnosť považuje Banka za málo významný. Investovanie dočasne voľných finančných prostriedkov je na druhej strane legislatívne obmedzené len na vybrané bezrizikové investície. Z uvedeného vyplýva, že riziko vyplývajúce z činností a produktov poskytovaných Bankou vo vzťahu a v porovnaní s inými komerčnými bankami a subjektmi na slovenskom trhu je neporovnateľne limitované.

Pohyblivá zložka celkovej odmeny Identifikovaných osôb závisí od hodnotenia výkonnosti Banky za obdobie jedného roka ako aj ich individuálnej výkonnosti. V prípade kratšieho výkonnostného obdobia platia zásady pomerného hodnotenia. Na meranie výkonnosti sú využívané kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) na úrovni banky (strategické ciele), úsekov a odborov, ktoré zohľadňujú kvantitatívne a kvalitatívne kritéria. Tieto sú následne kaskádovito štruktúrované až po úroveň zamestnancov.

Výkonnostné kritériá sú prostredníctvom určených váh jednotlivých cieľov nastavené tak, aby nepodnecovali zamestnancov k podstupovaniu neprimeraného rizika, ale zároveň ich dostatočne motivovali k dosiahnutiu stanovených cieľov.

Zamestnanci v kontrolných funkciách sú odmeňovaní nezávisle od výkonnosti kontrolovaných organizačných útvarov resp. celej Banky. Sú odmeňovaní len na základe plnenia vlastných individuálnych výkonnostných cieľov.

d) pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ

Pohyblivá zložka odmeny je primerane vyvážená s pevnou zložkou odmeny a nikdy nepresiahne 100 % pevnej zložky celkovej odmeny každého jednotlivca.

Pohyblivá zložka odmeny priznaná za rok 2018 bude vyplácaná podľa nasledovného modelu:

- 60% odmeny je splatných v peňažnej forme okamžite po priznaní nároku
- 40% odmeny v peňažnej forme podlieha 3-ročnému odkladu.

Vyplatenie odloženej časti je podmienené splnením troch kľúčových ukazovateľov:

- ukazovateľa krytia likvidity,
- koeficientu kapitálovej primeranosti,
- čistého zisku.

Banka je oprávnená v súvislosti so spätným vymáhaním vyplatenej pohyblivej zložky odmeny voči osobám vykonať zrážky z pohyblivej zložky celkovej odmeny týchto osôb až do výšky 100 % vyplatenej pohyblivej časti odmeny v prípade, keď sa Identifikovaná osoba:

- a. podieľala na konaní, ktoré viedli k významným stratám Banky
- b. porušila pracovnú disciplínu závažným spôsobom.

e) informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania

Banka v zmysle prijatých Zásad odmeňovania PSS, a. s. k 31.12.2018 neuplatňuje akcie a opcie ako motivačnú zložku odmeny.

Relevantnými kritériami na stanovenie pohyblivej zložky odmeňovania k 31.12.2018 sú nasledovné kľúčové ukazovatele výkonnosti:

- počet nových klientov,
- zmena stavu poskytnutých úverov,
- podiel zlyhaných úverov,
- zisk pred zdanením,
- pomer nákladov a príjmov (cost/income ratio),
- individuálne ciele.

Na začiatku každého výkonnostného obdobia sú dozornou radou stanovené minimálne prahové hodnoty obchodných ukazovateľov výkonnosti pre vyplatenie pohyblivej časti odmeny. V prípade, že minimálna prahová hodnota týchto ukazovateľov nespĺňa stanovenú cieľovú úroveň, bonus nie je Identifikovaným osobám vyplatený a bonusový pool sa kráti o príslušnú časť.

f) hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod

Odmeňovanie zamestnancov pozostáva z pevnej a pohyblivej zložky odmeny.

Pevná zložka celkovej odmeny odráža relevantné odborné skúsenosti, znalosti, schopnosti a organizačnú zodpovednosť zamestnanca na príslušnej pracovnej pozícii. Za pevnú zložku odmeny považujeme aj všetky zložky odmeňovania, ktoré sú povinne vyplácané podľa vnútroštátneho práva, plnenia sociálneho fondu ako súčasť bežných balíčkov zamestnanosti.

Pohyblivú zložku celkovej odmeny Identifikovaných osôb tvorí v podmienkach Banky prémie resp. cieľová odmena, ktorej výška závisí od hodnotenia výkonnosti Banky za obdobie účtovného obdobia, tak ako je popísané v bode c) a bode e) vyššie a od hodnotenia individuálnej výkonnosti. Pohyblivú zložku odmeny tvoria aj ďalšie formy odmeňovania, ktoré sú naviazané na výkonnosť alebo tie, ktoré nie je možné jednoznačne identifikovať ako pevnú zložku odmeny. Pohyblivá časť odmeny alebo jej časť je priznaná, iba ak je trvalo udržateľná z hľadiska finančnej situácie Banky a je odôvodnená z hľadiska výkonu príslušného útvaru a dotknutej osoby. V opačnom prípade nie je priznaná alebo je priznaná len v obmedzenej výške.

Pevná aj pohyblivá zložka odmeny zamestnanca je primerane vyvážená. Pevná zložka odmeny predstavuje dostatočne veľkú časť celkového odmeňovania tak, aby umožňovala zamestnancovi finančnú nezávislosť od pohyblivého odmeňovania vrátane možnosti nevyplatiť žiadnu zložku pohyblivej odmeny.

Zásady odmeňovania sú v súlade so správnym a účinným riadením rizík, nepodnecujú k podstupovaniu rizika, ktoré by prekračovalo mieru rizika tolerovaného spoločnosťou. Zásady odmeňovania sú tiež v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a dlhodobými záujmami Banky.

g) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti

| Údaje za rok 2018 zverejnené v EUR | Orgány spoločnosti v riadiacej funkcii a funkcii dohľadu | Retailové bankovníctvo | Riadenie aktív | Obslužné funkcie | Ostatné |
|------------------------------------|--|------------------------|----------------|------------------|---------|
| Počet príjemcov (stav k 31.12.) | 12 ¹⁾ | 2 | 4 | 5 | 4 |
| Súhrnné odmeňovanie v roku 2018 | 146 300 | 461 420 | 578 706 | 572 765 | 582 259 |

1) 3 členovia predstavenstva sú zároveň aj bankovými riaditeľmi spoločnosti

h) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika:

(údaje v EUR)

| Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní | Vrcholový manažment | Ostatní pracovníci, ktorých činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie vrátane členov DR |
|--|---------------------|--|
| Počet príjemcov (stav k 31.12.) | 3 | 21 |
| Pevné zložky odmeny priznané v roku 2018 celkom | 829 275 | 1 106 917 |
| Pohyblivé zložky odmeny priznané v roku 2018 celkom | 219 479 | 185 779 |
| v hotovosti a prevodmi na účty | 219 479 | 185 779 |
| v akciách a im podobných nástrojoch | 0 | 0 |
| v iných formách | 0 | 0 |
| Pohyblivá zložka odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené za sledované obdobie | 86 173 | 114 044 |
| Celková výška zostávajúceho odloženého odmeňovania | 278 062 | 218 517 |
| Nárokovateľná časť zostávajúceho odloženého odmeňovania vyplatená v aktuálnom období | 90 220 | 0 |
| Nenárokovateľná časť zostávajúceho odloženého odmeňovania | 187 842 | 218 517 |
| Sumy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov | 90 220 | 0 |
| Dodatočná úprava dohodnutej pohyblivej zložky celkovej odmeny vrátane odloženej, za predchádzajúce obdobie, ktorá bola vykonaná vo vykazovanom období čl. 94 ods.1 písm. n) Smernice 2013/36 | | -19 709 |
| Platby v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstupným vyplatených počas účtovného obdobia | 0 | 0 |
| Počet príjemcov platieb v súvislosti s prijatím do zamestnania | 0 | 0 |
| Výška odstupného priznaného počas účtovného obdobia | 0 | 0 |
| Počet príjemcov odstupného | 0 | 0 |
| Najvyššia čiastka odstupného priznaná jednotlivcovi | 0 | 0 |

i) počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR alebo vyššej za finančný rok, v prípade odmien v sume od 1 do 5 miliónov EUR v členení na pásma po 500 000 EUR a v prípade odmien v sume 5 miliónov EUR a viac v členení na pásma po 1 milión EUR

Za finančný rok 2018 neboli žiadnej osobe vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR, alebo sume vyššej.

j) na žiadosť členského štátu alebo príslušného orgánu celkovú odmenu každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu

Za rok 2018 nebola PSS, a. s. doručená žiadna takáto žiadosť.

24. Informácie o celkovom príjme za výkon funkcie všetkých členov dozornej rady Banky, a to vrátane príjmov za výkon funkcií pre banku, ktoré uhrádza iný subjekt ako Banka podľa § 37, ods. 9, písm. d) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov.

Celkový príjem za výkon funkcie všetkých členov dozornej rady Banky, a to vrátane príjmov za výkon funkcií pre Banku, ktoré uhrádza iný subjekt ako Banka, predstavuje za rok 2018 sumu 122 400 EUR.

25. Finančná páka

a) ukazovateľ finančnej páky a spôsob uplatnenia článku 499 ods. 2 a 3 Nariadenia Bankou

Ukazovateľ finančnej páky banka monitoruje od 31.03.2014. Hodnota ukazovateľa finančnej páky dosiahla k 31.12.2018 7,29 % (limit min. 3,0 %).

b) členenie veľkosti celkovej expozície, ako aj zosúladenie celkovej miery expozície s relevantnými informáciami zverejnenými v uverejnenej účtovnej závierke

(údaje v tis. EUR)

| Položky pre výpočet finančnej páky | k 31.12.2018 | položka súvahy v účtovnej závierke k 31.12.2018 |
|--|---------------------|---|
| a) Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom | 13 469 | pod súvahové záväzky * CCF |
| b) Iné aktíva | 3 054 755 | výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku |
| Spolu | 3 068 224 | |
| Kapitál Tier I | 223 791 | |
| Ukazovateľ finančnej páky | 7,29 % | |

c) suma nevykazovaných spravovaných aktív v súlade s článkom 429 ods. 11 Nariadenia (ak je to relevantné)

Nie je relevantné.

d) opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky

Banka neviduje riziko nadmerného využívania finančnej páky.

e) opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka

Banka neviduje riziko nadmerného využívania finančnej páky.