

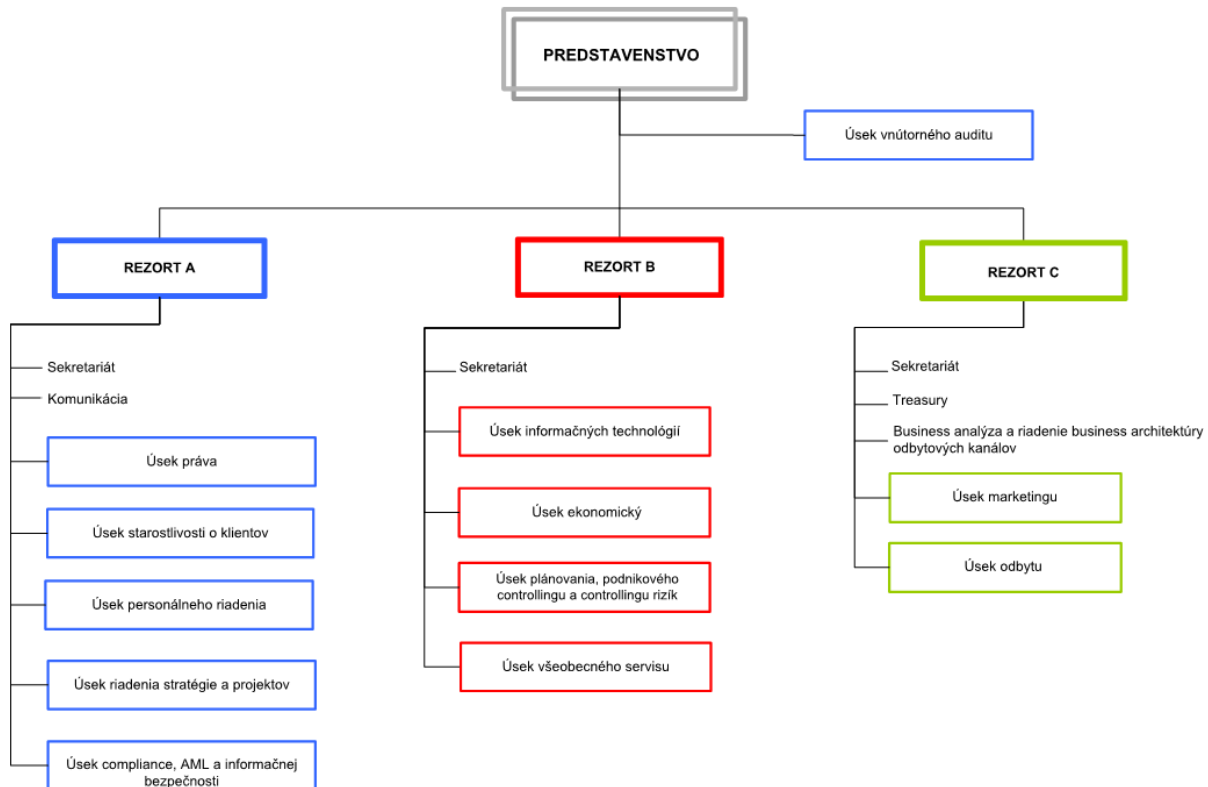
## **PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA, a. s.**

**(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 2021**

## 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 2020 bolo v evidenčnom stave 409 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 výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu 1. štvrťroka 2021**

Banke nebolo v priebehu 1. štvrťroka 2021 uložené žiadne opatrenie na nápravu.

**g) citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu 1. štvrťroka 2021**

Banke nebola v priebehu 1. štvrťroka 2021 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 31. marcu 2021 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 2021 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**

	<b>Trieda expozície (k 31.03.2021)</b>	<b>súhrnná výška v tis. EUR</b>
1.	Ústredné vlády alebo centrálné banky	501 139
2.	Regionálne vlády alebo miestne orgány	17 313
3.	Inštitúcie	94 948
4.	Podnikateľské subjekty	8 696
5.	Retail	2 003 739
6.	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	186 698
7.	Expozície v stave zlyhania	68 010
8.	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0
9.	Kryté dlhopisy	75 224
10.	Iné položky	45 607
	<b>Spolu</b>	<b>3 001 374</b>

### g) údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. EUR)

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		31.3.2021	28.2.2021	31.1.2021	31.12.2020	31.3.2021	28.2.2021	31.1.2021	31.12.2020
a	b								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva								
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	2 007 401	2 013 363	1 945 799	1 922 964	155 495	149 749	144 126	142 291
5	z toho: stabilné vklady	1 606 899	1 625 741	1 567 076	1 549 099	80 345	81 287	78 354	77 455
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	27 303	25 744	25 418	25 882	1 708	1 616	1 609	1 647
16	Iné zmluvné záväzky financovania	2 198	1 756	1 311	3 312	0	0	0	0
17	Iné podmienené záväzky financovania								
18	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>								
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	10 954	11 001	11 090	11 159	5 477	5 500	5 545	5 580
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	<b>CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>	<b>10 954</b>	<b>11 001</b>	<b>11 090</b>	<b>11 159</b>	<b>5 477</b>	<b>5 500</b>	<b>5 545</b>	<b>5 580</b>
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	10 954	11 001	11 090	11 159	5 477	5 500	5 545	5 580
29	Vankúš likvidity					519 381	502 802	512 209	585 169
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					151 726	145 865	135 348	138 359
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					342	345	378	423

### h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch k 31.03.2021

Banka nevydala žiadne kryté dlhopisy ani hypotekárne záložné listy.

### i) údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podieli a ukazovateli finančnej páky k 31.12.2020

(údaje v tis. EUR)

č. r.	Údaje	T	T-1	T-2	T-3	T-4
a	b	1	2	3	4	5
<b>Vlastné zdroje</b>						
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	231 975	233 980	234 021	235 067	234 631
2	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	228 633	230 304	230 011	230 723	229 952
3	Kapitál Tier 1	231 975	233 980	234 021	235 067	234 631
4	Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	228 633	230 304	230 011	230 723	229 952
5	Celkový kapitál	246 972	249 045	248 999	250 123	249 608
6	Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	243 631	245 369	244 989	245 779	244 929
<b>Rizikovo vážené aktíva (výška)</b>						
7	Rizikovo vážené aktíva spolu	1 626 332	1 628 108	1 627 048	1 623 390	1 640 630
8	Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 623 826	1 625 351	1 624 040	1 620 132	1 637 121
<b>Kapitálový podiel</b>						
9	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	14,26	14,37	14,38	14,48	14,30
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	14,08	14,17	14,16	14,24	14,05
11	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	14,26	14,37	14,38	14,48	14,30
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	14,08	14,17	14,16	14,24	14,05
13	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	15,19	15,30	15,30	15,41	15,21
14	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	15,00	15,10	15,09	15,17	14,96
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>						
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	2 967 263	2 933 814	2 953 296	2 984 649	3 016 080
16	Ukazovateľ finančnej páky	7,82%	7,98%	7,92%	7,88%	7,78%

### j) údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou k 31.12.2020

časť 1: Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou

(údaje v EUR)

č. r.	Protistrana	Hrubá účtovná hodnota expozícií				Akumulovaná znížená hodnota,		Prijaté zabezpečenie na expozície s	
		Bezproblémové expozície s odloženou	Problémové expozície s odloženou splatnosťou		Na bezproblémové expozície s odloženou	Na problémové expozície s odloženou	Z toho prijaté zabezpečenie na problémové	Z toho prijaté zabezpečenie na problémové	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Úvery a preddavky	25 959 733	1 425 593	1 425 593	1 425 593	1 983 469	507 919	16 072 437	523 270
2	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Domácnosti	25 959 733	1 425 593	1 425 593	1 425 593	1 983 469	507 919	16 072 437	523 270
8	Dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Poskytnuté úverové prísluby	0	0	0	0	0	0	0	0
10	<b>Spolu</b>	<b>25 959 733</b>	<b>1 425 593</b>	<b>1 425 593</b>	<b>1 425 593</b>	<b>1 983 469</b>	<b>507 919</b>	<b>16 072 437</b>	<b>523 270</b>

časť 3: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní splatnosti

(údaje v EUR)

č. r.	Prístrana	Hrubá účtovná hodnota expozícií											
		Bezproblémové expozície				Problémové expozície							
		V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Expozície, ktorých splatenie je nepravdepodobné a ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov	Z toho v stave zlyhania		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Úvery a predávky	2 288 155 735	2 269 288 490	18 867 245	122 245 175	2 542 118	4 843 477	9 355 446	39 385 472	48 973 628	11 470 626	5 674 409	122 245 175
2	Centrálne banky	76 008 126	76 008 126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Úverové inštitúcie	14 088 818	14 088 818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Z toho MSP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Domácnosti	2 198 058 790	2 179 191 545	18 867 245	122 245 175	2 542 118	4 843 477	9 355 446	39 385 472	48 973 628	11 470 626	5 674 409	122 245 175
9	Dlhové cenné papiere	559 743 138	559 743 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Centrálne banky	479 401 443	479 401 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Úverové inštitúcie	80 341 695	80 341 695	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Podsilávové expozície	25 882 385	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Domácnosti	25 882 385	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Spolu	2 873 781 258	2 829 031 628	18 867 245	122 245 175	2 542 118	4 843 477	9 355 446	39 385 472	48 973 628	11 470 626	5 674 409	122 245 175

časť 4: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace úpravy ocenenia

(údaje v EUR)

č. r.	Prístrana	Hrubá účtovná hodnota expozícií											Akumulované zmiernenie hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu			Príjaté zabezpečenie	
		Bezproblémové expozície				Problémové expozície			Bezproblémové expozície - akumulované		Problémové expozície - akumulované zmiernenie	Akumulovaný čistý odpis	Na bezproblémové expozície	Na problémové expozície			
		Z toho úroveň 1	Z toho úroveň 2	Z toho úroveň 2	Z toho úroveň 3	Z toho úroveň 1	Z toho úroveň 2	Z toho úroveň 3	Z toho úroveň 1	Z toho úroveň 2	Z toho úroveň 3	Z toho úroveň 1	Z toho úroveň 2	Z toho úroveň 3	o	p	q
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	
1	Úvery a predávky	2 288 155 735	2 127 918 444	160 237 290	122 245 175	0	122 245 175	22 518 097	11 388 554	11 129 543	55 848 952	0	55 848 952	0	1 161 216 927	29 574 288	
2	Centrálne banky	76 008 126	76 008 126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Úverové inštitúcie	14 088 818	14 088 818	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Z toho MSP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Domácnosti	2 198 058 790	2 037 821 499	160 237 290	122 245 175	0	122 245 175	22 518 097	11 388 554	11 129 543	55 848 952	0	55 848 952	0	1 161 216 927	29 574 288	
9	Dlhové cenné papiere	559 743 138	559 743 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Centrálne banky	479 401 443	479 401 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Úverové inštitúcie	80 341 695	80 341 695	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Podsilávové expozície	25 882 385	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
16	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Domácnosti	25 882 385	25 637 666	224 719	0	0	107 000	106 100	900	0	0	0	0	0	7 099 593	0	
22	Spolu	2 873 781 258	2 687 661 582	160 237 290	122 245 175	0	122 245 175	22 518 097	11 388 554	11 129 543	55 848 952	0	55 848 952	0	1 161 216 927	29 574 288	

časť 9: Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva

(údaje v EUR)

č. r.	Majetok	Zabezpečenie získané nadobudnutím vlastníctva	
		Hodnota pri počiatocnom vykázaní	Akumulované záporné zmeny
		c	d
a	b	c	d
1	Nehnuteľný majetok	0	0
2	určený na bývanie	0	0
3	určený na podnikanie	0	0
4	Hnuteľný majetok	0	0
5	Nástroje vlastného imania a dlhové nástroje	0	0
6	Ostatný majetok	0	0

### 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 – právnické osoby:**

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 základnom imaní Banky**

##### **Štruktúra akcionárov – právnické osoby:**

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%

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 účasť
- Podiel na základnom imaní: 32,5%
- Podiel na hlasovacích právach: 32,5%

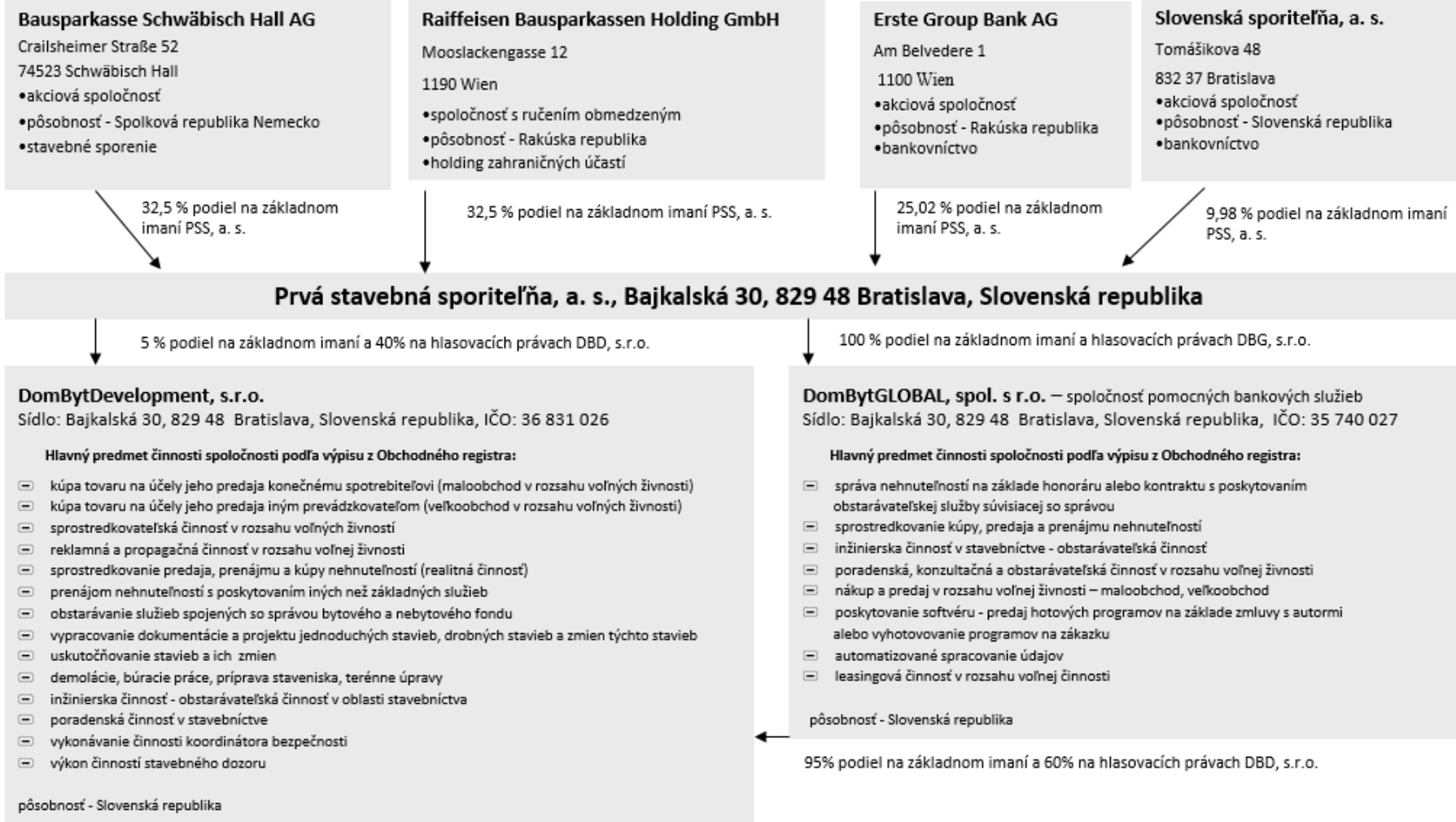
Obchodné meno: **Erste Group Bank AG**

- 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 (k 31.12.2020)





## 8. Ciele a politiky riadenia rizík Banky

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.

### 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 prudencie, 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 2020, 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 2020.

**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 31.12.2020:**

(údaje v tis. EUR)

Položky vlastných zdrojov			položka súvahy v účtovnej závierke
<b>Vlastný kapitál Tier I</b>		<b>231 975</b>	
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	153 355	nerozdelený zisk z minulých rokov + výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia
d)	Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	29 638	
	z toho nehmotný majetok	29 638	dlhodobý nehmotný majetok
<b>Dodatočný kapitál Tier I</b>		<b>0</b>	
<b>Kapitál Tier II</b>		<b>14 998</b>	záväzky z emitovaných dlhopisov
<b>Celkové vlastné zdroje</b>		<b>246 972</b>	

**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 31. marcu 2021 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 31.03.2021

(údaje v tis. EUR)

Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA) podľa tried expozícií		122 143
1.	Ústredné vlády alebo centrálné banky	0
2.	Regionálne vlády alebo miestne orgány	3 310
3.	Inštitúcie	2 040
4.	Podnikateľské subjekty	627
5.	Retail	100 281
6.	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	5 228
7.	Expozície v stave zlyhania	5 805
8.	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0
9.	Kryté dlhopisy	1 204
10.	Iné položky	3 648
<b>Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko</b>		<b>9 142</b>
<b>Celkové požiadavky na vlastné zdroje</b>		<b>131 284</b>

### 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 31.03.2021 (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 31.03.2021 (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  $\alpha$ , ak Banka má povolenie príslušných orgánov urobiť odhad  $\alpha$**

Banka nemá povolenie príslušných orgánov urobiť odhad  $\alpha$ .

### **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%, od 1.8.2020 vo výške 1,00%). 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 %. Od 1.1.2020 zároveň NBS stanovila pre banky tzv. P2G vankúš vo výške 0,50%. 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), 13,30 % (od 1.8.2019), 13,80 % (od 1.1.2020) a 13,30 % (od 1.8.2020). Kapitálová primeranosť dosiahla k 31.12.2020 hodnotu 15,19 %, tzn. boli dodržané všetky legislatívne limity a zároveň všetky legislatívne požiadavky spolu s novými požiadavkami zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2021 až 2025.

### **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 31.12.2020

Geografické rozčlenenie aktív podľa sídla protistrany

Krajina sídla protistrany Slovenská republika

(údaje v EUR)

	Odkazy	Hrubá účtovná hodnota						Akumulovaná znižená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií					
		010	Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva	011	Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty	012	Z čoho: odložená splatosť dluhu			022	Z čoho: problémové	025	z čoho: zlyhané	026
010	<b>Deriváty</b>	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	<b>Nástroje vlastného imania</b>	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	<b>Dlhové cenné papiere</b>	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)	559 743 138		559 743 138	0	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	479 401 443		479 401 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	80 341 695		80 341 695	0	0	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	0	0	0	0
130	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	<b>Úvery a preddavky</b>	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)	2 402 563 041		2 402 563 041	0	0	0	0	0	80 086 103	0	0	0
150	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	76 008 126		76 008 126	0	0	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	0	0	0	0
170	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	4 088 074		4 088 074	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	193 027 202		193 027 202	0	0	0	0	0	792 987	0	0	0
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 kolaterátom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
220	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)	2 129 439 639		2 129 439 639	27 385 326	0	0	0	0	79 293 117	0	0	0
230	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterátom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87	386 714 547		386 714 547	9 210 926	0	0	0	0	4 222 677	0	0	0
240	Z čoho: úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.88 písm. a)	7 911 208		7 911 208	138 035	0	0	0	0	1 092 107	0	0	0

**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
		010	Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva	Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: odložená splatnosť dlhu	Z čoho: problémové		
010	<b>Deriváty</b>	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	<b>Nástroje vlastného imania</b>	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	<b>Dlhové cenné papiere</b>	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)	0	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)	0	0	0	0	0	0
110	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	0	0	0	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	<b>Úvery a preddavky</b>	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)	<b>10 000 744</b>	0	0	0	0	0
150	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	0	0	0	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)	10 000 744	0	10 000 744	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)	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
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)	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
240	Z čoho: úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.88 písm. a)	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 31.12.2020**

(údaje v tis. EUR)

ŠTATISTICKÁ KLASIFIKÁCIA	Úhm 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	
<b>CELKOM</b>	2 272 752	292 263	91 965	1 079	23 169	5 470	2 157 618	285 714	96 930	1 034
STAVEBNÍCTVO	190 935	190 935	1 005	1 005	4 118	4 118	185 812	185 812	960	960
ČINNOSTI V OBLASTI NEHNUTEĽNOSTÍ	101 328	101 328	74	74	1 352	1 352	99 902	99 902	74	74
ČINNOSTI DOMÁCNOSTÍ AKO ZAMESTNÁVATEĽOV; NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH PRODUKUJÚCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE	1 980 489		90 886		17 699		1 871 904		95 896	

**f) rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej doby splatnosti rozčlenené podľa tried expozícií k 31.12.2020**

(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
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV</b>	<b>80 109</b>	<b>24 187</b>	<b>22 110</b>	<b>24 390</b>	<b>28 647</b>	<b>24 353</b>	<b>103 942</b>	<b>454 821</b>	<b>2 069 727</b>	<b>151 664</b>	<b>2 983 950</b>
pokladničné hodnoty	12										12
úvery a preddávky poskytnuté NBS, zahraničným centrálnym bankám a poštovým bankám	76 008										76 008
úvery a preddávky poskytnuté bankám	3 256	10 001									13 257
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku											0
úvery a preddávky poskytnuté klientom	0	10 071	14 550	23 520	23 018	22 797	87 618	229 076	1 767 272	64 302	2 242 224
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám		8 887	13 132	21 504	20 759	20 554	77 484	190 231	1 527 437	61 093	1 941 081
pohľadávky voči právnickým osobám		1 184	1 418	2 016	2 259	2 243	10 134	38 845	239 835	3 209	301 143
úvery a preddávky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám											0
príjmy budúcich období											0
štátne pokladničné poukážky											0
štátne dlhopisy		3 789	1 439	483		324		173 180	300 186		479 401
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk											0
ostatné dlhové cenné papiere		29	5 205	119	5 033	2	15 985	51 981	1 988		80 342
ostatné cenné papiere											0
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r. 11 až 15 a r. 17)											0
ostatné finančné investície										2 207	2 207
hmotný a nehmotný majetok										62 592	62 592
ostatné aktíva	833	297	916	268	596	1 230	339	584	281	22 563	27 907
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK</b>	<b>1</b>										<b>1</b>
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD</b>											<b>0</b>
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR</b>	<b>-266 038</b>	<b>9 749</b>	<b>-2 028 570</b>	<b>11 779</b>	<b>18 580</b>	<b>13 258</b>	<b>70 675</b>	<b>395 917</b>	<b>1 891 596</b>	<b>-116 947</b>	<b>-1</b>

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 31.12.2020 (údaje v EUR)

	Pôvodná expozícia pred konverznými faktormi	(-) Úpravy ocenenia a rezervy súvisiace s pôvodnou expozíciou	Expozícia po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv	POSTUPY NA ZMIEROVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU						Čistá expozícia po účinkoch substitúcie CRM pred konverznými faktormi	Postupy na zmiernenie kreditného rizika ovplyvňujúce hodnotu expozície: financované zabezpečenie. Súhrnná metóda nakladania s				Pline upravená hodnota expozície (E*)	Rozčlenenie plne upravenej hodnoty expozície podsúvahových položiek podľa konverzných faktorov				Hodnota expozície	Hodnota rizikovo vážených expozícií pred uplatnením koeficientu na podporu malých a stredných podnikov (MSP)	Hodnota rizikovo vážených expozícií po uplatnení koeficientu na podporu MSP	
				Upravené hodnoty nefinancovaného zabezpečenia (Ga)		Financované zabezpečenie		Substitúcia expozície na základe zmiernenia kreditného rizika			Úprava expozície z dôvodu volatilitv	(-) Hodnota finančného kolaterálu upravená z dôvodu volatilitv a úprava z dôvodu splatnosti	0%	20%		50%	100%	Hodnota rizikovo vážených expozícií pred uplatnením koeficientu na podporu malých a stredných podnikov (MSP)	Z čoho: s ratingovým hodnotením nominovanej ECAI			Z čoho: s ratingovým hodnotením od ústrednej vlády	
				(-) Záruky	(-) Kreditné deriváty	(-) Finančný kolaterál: jednoduchá metóda	(-) Iné financované zabezpečenie	(-) Celkové záporné toky	Celkové kladné toky (+)														
010	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190			200	215		220
<b>CELKOVÉ EXPOZÍCIE</b>	010	3 061 878 670	-77 504 043	2 984 374 627					2 685 622 668				2 685 622 668					2 672 671 475	1 542 783 364	1 528 253 349			
z čoho: expozície v stave zlyhania	015																						
z čoho: MSP	020	102 642 776	-94 550	102 548 226					84 920 786				84 920 786			2 109 874		83 865 849	62 899 387	47 923 043			
z čoho: MSP, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP	030	0	0	0					0				0			0		0	0	0			
z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie	040	173 194 220	-509 183	172 685 037					172 685 037				172 685 037			0		172 685 037	60 439 763	60 439 763			
z čoho: expozície v trvalom čiastočnom používaní štandardizovaného prístupu	050																						
z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením postupne uplatňovať IRB	060																						
<b>ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:</b>	065																						
Súvahové expozície vystavené kreditnému riziku	070	3 035 976 285	-77 504 043	2 958 472 242					2 659 720 283				2 659 720 283					2 659 720 283	1 517 232 858	1 502 256 514			
Podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku	080	25 902 385	0	25 902 385					25 902 385				25 902 385			25 902 385		12 951 193	9 798 982	9 798 982			
Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany	085																						
Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov	090																						
Z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP	100																						
Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania	110																						
Z čoho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP	120																						
Zo vzájomného krížového započítavania produktov	130																						
<b>ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:</b>	135																						
0 %	140	557 000 149	0	557 000 149					557 000 149				557 000 149			0		557 000 149	0	0			
2 %	150	0	0	0					0				0			0		0	0	0			
4 %	160	0	0	0					0				0			0		0	0	0			
10 %	170	0	0	0					0				0			0		0	0	0			
20 %	180	94 430 513	0	94 430 513					94 430 513				94 430 513			0		94 430 513	18 886 103	18 886 103			
35 %	190	173 194 220	-509 183	172 685 037					172 685 037				172 685 037			0		172 685 037	60 439 763	60 439 763			
50 %	200	4 744 848	0	4 744 848					4 744 848				4 744 848			0		4 744 848	2 372 424	2 372 424			
70 %	210								0				0			0		0	0	0			
75 %	220	2 036 845 341	-18 365 817	2 018 479 524					1 720 236 311				1 720 236 311		25 217 686			1 707 627 468	1 280 720 601	1 265 744 257			
100%	230	169 928 967	-57 668 240	112 260 727					111 751 981				111 751 981		684 699			111 409 631	111 409 632	111 409 632			
150 %	240	9 692 060	-960 803	8 731 257					8 731 257				8 731 257		0			8 731 257	13 096 886	13 096 886			
250 %	250	16 042 572	0	16 042 572					16 042 572				16 042 572		0			16 042 572	40 106 431	40 106 431			
370 %	260	0	0	0					0				0			0		0	0	0			
1 250 %	270	0	0	0					0				0			0		0	0	0			
Iné rizikové váhy	280	0	0	0					0				0	0	0	0	0	0	0	0			

- 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 2020	-6 006	-10 844	-51 599	-68 449
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-2 111	-470	-64	-2 645
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	647	309	76	1 032
Prevody medzi stupňami I, II a III	-3 010	5 053	-2 043	-
Tvorba opravných položiek z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-4 493	-6 430	-15 888	-26 811
Zrušenie opravných položiek z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 583	1 250	5 342	5 376
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	5 376	10 175
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	4	2 951	2 955
Ostatné úpravy	1	-1	-	-
<b>31. december 2020</b>	<b>-11 389</b>	<b>-11 129</b>	<b>-55 849</b>	<b>-78 367</b>

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas roka v najväčšej miere ovplyvnené tvorbou opravných položiek najmä v dôsledku pandémie COVID19 a rozpustením opravných položiek k postúpeným a odpísaným nevykázateľným pohľadávkam z úverov.

## 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 expoziície 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 expoziície voči sekuritizačným pozíciám.

## **23. Politika odmeňovania**

V súvislosti s politikou a postupmi odmeňovania Banky pre tie kategórie pracovníkov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na jej rizikový profil, zverejňuje Banka tieto informácie:

### **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, o externom poradcovi, ktorého služby sa použili pri určení politiky odmeňovania, a úlohách príslušných zúčastnených strán**

V súvislosti s novelou Zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, účinnou od 29.12.2020, Výbor pre odmeňovanie, v kompetencii ktorého je schvaľovať zmeny v odmeňovaní navrhnuté Predstavenstvom PSS, a. s., v termíne do 31.12.2020 nerozhodol o týchto zmenách.

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 kancelármi.

Banka v zmysle § 23d Zákona o bankách a v kontexte prijatých Zásad odmeňovania v PSS, a. s. 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 a Erste Group Bank a Slovenská sporiteľňa spoločne, 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 všetkých členov štatutárneho orgánu a vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík.

### **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 2020 zasadal Výbor pre odmeňovanie päťkrát.

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 relevantných 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, o politike odkladu a kritériách nadobúdania práv**

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 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. Pohyblivá zložka odmien bankových riaditeľov závisí od operatívnych cieľov banky. 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 kritériá. 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 2020 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.

Nárok na pohyblivú zložku celkovej odmeny za hodnotené obdobie nevzniká zamestnancom:

- a. ktorým bola daná výpoveď pre porušenie pracovnej disciplíny, z dôvodu neuspokojivého plnenia pracovných úloh, pre dôvody, pre ktoré by zamestnávateľ mohol so zamestnancom okamžite skončiť pracovný pomer alebo pre porušenie smernice Zásady správania/Etický kódex Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., alebo
- b. s ktorými bol okamžite skončený pracovný pomer, alebo
- c. ktorí porušili pracovnú disciplínu alebo smernicu Zásady správania/Etický kódex Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., alebo
- d. podieľajúcich sa na konaní, ktoré viedlo k významným finančným stratám banky alebo ktorí boli za takéto konanie zodpovední.

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, alebo bola za takéto konanie zodpovedná, alebo
- b. porušila pracovnú disciplínu, alebo porušila smernicu Zásady správania/Etický kódex Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

**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 31.12.2020 neuplatňuje akcie a opcie ako motivačnú zložku odmeny.

Relevantnými kritériami na stanovenie pohyblivej zložky odmeňovania k 31.12.2020 sú nasledovné kľúčové ukazovatele výkonnosti:

- stav úverov,
- objem schválených úverov,
- stav vkladov,
- 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 prekročovalo 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 2020 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 <sup>1)</sup>	2	4	7	5
Súhrnné odmeňovanie v roku 2020	145 200	451 685	653 415	611 234	722 910

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
Počet príjemcov (stav k 31.12.)	3	15
<b>Pevné zložky odmeny priznané v roku 2020 celkom</b>	<b>930 610</b>	<b>1 070 298</b>
<b>Pohyblivé zložky odmeny priznané v roku 2020 celkom</b>	<b>80 244</b>	<b>358 092</b>
v hotovosti a prevodmi na účty	80 244	358 092
v akciách a im podobných nástrojoch	0	0
v iných formách	0	0
Pohyblivá zložka odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené za sledované obdobie	36 984	90 323
<b>Celková výška zostávajúceho odloženého odmeňovania</b>	<b>196 796</b>	<b>357 553</b>
Nárokovateľná časť zostávajúceho odloženého odmeňovania vyplatená v aktuálnom období	24 768	86 351
Nenárokovateľná časť zostávajúceho odloženého odmeňovania	172 028	271 202
Sumy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov	24 768	86 351
Dodatočná úprava dohodnutej pohyblivej zložky celkovej odmeny vrátane odloženej, za predchádzajúce obdobia, ktorá bola vykonaná vo vykazovanom období čl. 94 ods.1 písm. n) Smernice 2013/36	-318 936	-102 351
Platby v súvislosti s prijatím do zamestnania	0	0
Počet príjemcov platieb v súvislosti s prijatím do zamestnania	0	0
Výška odstupného priznaného počas účtovného obdobia	0	136 261
Počet príjemcov odstupného	0	1
Najvyššia čiastka odstupného priznaná jednotlivcovi	0	136 261

- 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 miliónu EUR

Za finančný rok 2020 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 2020 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 2020 sumu 121 300 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 31.12.2020 7,82 % (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 31.12.2020	položka súvahy v účtovnej závierke k 31.12.2020
a) Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom	12 951	pod súvahové záväzky * CCF (50%)
b) Iné aktíva	2 954 312	výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku
<b>Spolu</b>	<b>2 967 263</b>	
<b>Kapitál Tier I</b>	<b>231 975</b>	
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>	<b>7,82 %</b>	

- 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.