



PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA

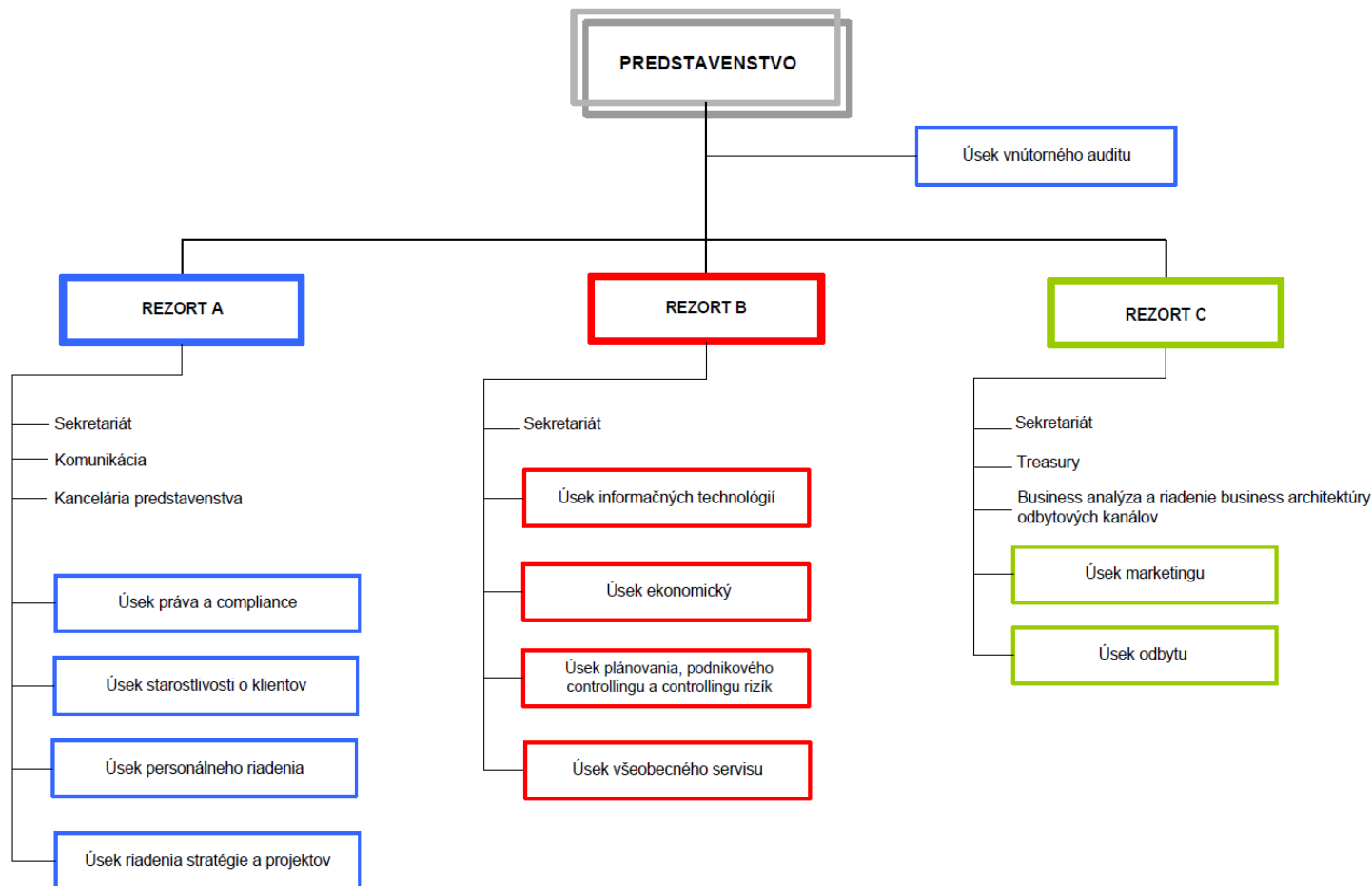
PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA, a. s.

(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 31. marcu 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 výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu 1. štvrťroka 2019

Banke nebolo v priebehu 1. štvrťroka 2019 uložené žiadne opatrenie na nápravu.

g) citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu 1. štvrťroka 2019

Banke bola v priebehu 1. štvrťroka 2019 uložená NBS pokuta vo výške 10 000 € na základe zistených nedostatkov v činnosti banky dohľadom na diaľku vykonaným kontrolou výkazov a hlásení predkladaných bankou a webovej stránky banky.

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 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 31. marcu 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 znehodnotených (úroveň 2), súhrnná výška znehodnotených expozícií (úroveň 3) a zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií uvedených v článku 112 Nariadenia

Trieda expozície (k 31.03.2019)		súhrnná výška v tis. EUR
1.	Ústredné vlády alebo centrálné banky	530 376
2.	Regionálne vlády alebo miestne orgány	14 747
3.	Inštitúcie	147 696
4.	Podnikateľské subjekty	4 197
5.	Retail	2 042 272
6.	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	138 332
7.	Expozície v stave zlyhania	63 355
8.	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0
9.	Kryté dlhopisy	134 695
10.	Iné položky	43 696
Spolu		3 119 367



g) údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. eur)

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		31.3.2019	28.2.2019	31.1.2019	31.12.2018	31.3.2019	28.2.2019	31.1.2019	31.12.2018
a	b								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva								
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	1 807 719	1 824 470	1 835 886	1 971 175	162 350	156 427	149 974	150 241
5	z toho: stabilné vklady	1 466 440	1 491 864	1 512 882	1 657 521	73 322	74 593	75 644	82 876
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	27 312	26 405	25 414	26 938	1 744	1 725	1 635	1 720
16	Iné zmluvné záväzky financovania	2 197	2 316	2 389	3 280	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	11 998	11 956	12 030	12 098	5 999	5 978	6 015	6 049
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	11 998	11 956	12 030	12 098	5 999	5 978	6 015	6 049
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	11 998	11 956	12 030	12 098	5 999	5 978	6 015	6 049
29	Vankúš likvidity					554 746	522 088	517 835	588 208
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					158 095	152 174	145 595	145 912
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					351	343	356	403

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

Banka nevydala žiadne kryté dlhopisy ani hypotekárne záložné listy.

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

(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 desiatich 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 základnom 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 účasť
- 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 (k 31.12.2018)

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG

Crailsheimer Straße 52
74523 Schwäbisch Hall

- akciová spoločnosť
- pôsobnosť - Spolková republika Nemecko
- stavebné sporenie

Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH

Mooslackengasse 12
1190 Wien

- spoločnosť s ručením obmedzeným
- pôsobnosť - Rakúska republika
- holding zahraničných účastí

Erste Group Bank AG

Am Belvedere 1
1100 Wien

- akciová spoločnosť
- pôsobnosť - Rakúska republika
- bankovníctvo

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Tomášikova 48
832 37 Bratislava

- akciová spoločnosť
- pôsobnosť - Slovenská republika
- bankovníctvo

32,5 % podiel na základnom imaní PSS, a. s.

32,5 % podiel na základnom imaní PSS, a. s.

25,02 % podiel na základnom imaní PSS, a. s.

9,98 % podiel na základnom imaní PSS, a. s.

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

5 % podiel na základnom imaní a 40% na hlasovacích právach DBD, s.r.o.

100 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach DBG, s.r.o.

DomBytDevelopment, s.r.o.

Sídlo: Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 831 026

Hlavný predmet činnosti spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra:

- (-) kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod v rozsahu voľných živností)
- (-) kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom (veľkoobchod v rozsahu voľných živností)
- (-) sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľných živností
- (-) reklamná a propagačná činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- (-) sprostredkovanie predaja, prenájmu a kúpy nehnuteľností (realitná činnosť)
- (-) prenájom nehnuteľností s poskytovaním iných než základných služieb
- (-) obstarávanie služieb spojených so správou bytového a nebytového fondu
- (-) vypracovanie dokumentácie a projektu jednoduchých stavieb, drobných stavieb a zmien týchto stavieb
- (-) uskutočňovanie stavieb a ich zmien
- (-) demolácie, búracie práce, príprava staveniska, terénne úpravy
- (-) inžinierska činnosť - obstarávateľská činnosť v oblasti stavebníctva
- (-) poradenská činnosť v stavebníctve
- (-) vykonávanie činnosti koordinátora bezpečnosti
- (-) výkon činností stavebného dozoru

pôsobnosť - Slovenská republika

DomBytGLOBAL, spol. s r.o. – spoločnosť pomocných bankových služieb

Sídlo: Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35 740 027

Hlavný predmet činnosti spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra:

- (-) správa nehnuteľností na základe honoráru alebo kontraktu s poskytovaním obstarávateľskej služby súvisiacej so správou
- (-) sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností
- (-) inžinierska činnosť v stavebníctve - obstarávateľská činnosť
- (-) poradenská, konzultačná a obstarávateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- (-) nákup a predaj v rozsahu voľnej živnosti – maloobchod, veľkoobchod
- (-) poskytovanie softvéru - predaj hotových programov na základe zmluvy s autormi alebo vyhotovovanie programov na zákazku
- (-) automatizované spracovanie údajov
- (-) leasingová činnosť v rozsahu voľnej činnosti

pôsobnosť - Slovenská republika

95% podiel na základnom imaní a 60% na hlasovacích právach DBD, s.r.o.

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,
- vyrovnaním 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.

Systém 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 zmierňovania 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 sporiťelňa, 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 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 31. marcu 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 štandardizovaného 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 priraďovanie 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 31.03.2019

(údaje v tis. EUR)

Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA) podľa tried expozícií		123 146
1.	Ústredné vlády alebo centrálné banky	0
2.	Regionálne vlády alebo miestne orgány	2 652
3.	Inštitúcie	2 836
4.	Podnikateľské subjekty	303
5.	Retail	102 358
6.	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	3 873
7.	Expozície v stave zlyhania	5 474
8.	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0
9.	Kryté dlhopisy	2 155
10.	Iné položky	3 495
Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko		8 917
Celkové požiadavky na vlastné zdroje		132 063

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. marcu 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 31. marcu 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 vymožiteľných 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 ziskateľná 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	Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva 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 znížená 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	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
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	Úvery a preddavky	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)	20 001 628	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)	20 001 628	0	20 001 628	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 31.12.2018

(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:		z toho:		z toho:		z toho:		z toho:
		úvery SME		úvery SME		úvery SME		úvery SME		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	75
STAVEBNÍCTVO	158 049	158 049	19	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 PRODUKOVATEĽSTVO 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 preddavky poskytnuté NBS, zahraničným centrálnym bankám a poštovým bankám	69 397										69 397
úvery a preddavky poskytnuté bankám	16 550		50 000								66 550
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku											0
úvery a preddavky 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 preddavky 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
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

C 07.00- KREDITNÉ RIZIKO A KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A BEZDPLATNÉ DODANIA : ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP KU KAPITÁLOVÝM POŽIADAVKAM (CR SA)																									
Trieda expozície SA		Spolu																							
PÓVODNA EXPOZÍCIA PRED KONVERZÍMI FAKTORMI	Z ČOHO: VYPLYVAÚCA Z PRÍSPĚVKOV DO FONDŮ PŘE PŘÍPAD ZLYHANIA	(-) ÚPRAVY OČENENIA A REZERVY SÚVISIACE S PÓVODNA EXPOZÍCIOU	EXPOZÍCIA PO ÚPRAVY OČENENIA A REZERV	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCU						ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚPRAVY OČENENIA A REZERV PRED KONVERZÍMI FAKTORMI	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA OVPŮLYVUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE: FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE. SÚHRNNÁ METÓDA NAKLADANIA S FINANČNÝM KOLATERÁLOM				ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ EXPOZÍCIE PODSÚVAHOVÝCH POLOŽEK PODĽA KONVERZIVNÝCH FAKTOROV				HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPŤATNÍM	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO UPŤATNÍ	Z ČOHO: 5 RATINGOVÝM HODNOTENÍ ECAI	Z ČOHO: 5 RATINGOVÝM ODVOZENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY		
				NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENE HODNOTY (Ga)		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIERŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA			ÚPRAVA EXPOZÍCIE Z DŮVODU VOLATILITY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (Cvam)	0%	20%	50%	100%	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ NA PODPORU MSP						Z ČOHO: 5 RATINGOVÝM HODNOTENÍ ECAI	Z ČOHO: 5 RATINGOVÝM ODVOZENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY
				(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METÓDA	(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	CELKOVÉ KLADNÉ TOKY (+)																
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	215	220	230	240	
010	CELKOVÉ EXPOZÍCIE	3 150 632 297	-61 866 920	3 088 765 287	-307 475 835	-307 475 835	0	2 781 289 452	0	2 781 289 452				2 781 289 452			26 938 218		2 781 289 452		1 535 800 177 000	1 522 044 062 000	0	0	
020	z čoho: MSP	92 744 425	-105 045	92 639 380	-14 119 661	-14 119 661	0	78 519 719	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	0	135 671 696	0	135 671 696				135 671 696			0		135 671 696		47 485 094	47 485 094			
050	z čoho: expozície v trvalom účelovom používaní štandardizovaného prístupu																								
060	z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením postupne uplatňovať IRB																								
070	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHŮV EXPOZÍCIÍ:	3 123 693 979	-61 866 920	3 061 827 069	-307 475 835	-307 475 835	0	2 754 351 234	0	2 754 351 234				2 754 351 234			26 938 218		2 754 351 234		1 525 623 151	1 511 867 036			
080	Isolované expozície vystavené kreditnému riziku	26 938 218	0	26 938 218	0	0	0	26 938 218	0	26 938 218				26 938 218			26 938 218		26 938 218		13 469 109	10 177 026			
090	Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov																								
100	z čoho: centrálné účtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP																								
110	Deriváty a transakcie s dlhou dobou vypravenia																								
120	z čoho: centrálné účtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP																								
130	Zo vzájomného krízového zaočítavania produktov																								
140	ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:	569 264 898	0	569 264 898										569 264 898			0		569 264 898		0	0			
150	0%	0	0	0										0			0		0		0	0			
160	2%	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		40 727 385	40 727 385			
190	35%	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			
220	75%	2 064 804 750	-10 112 426	2 054 692 344										1 747 572 284			26 336 668		1 734 203 952		1 300 652 965	1 286 896 848			
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			
290	DOPLŇUJÚCE 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

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas roka v najväčšej miere ovplyvnené rozpustením opravných položiek k postúpeným a odpísaným nevyožiteľným 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 striktne 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 neeviduje expozície voči kapitálovým cenným papierom.

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

Banka neeviduje úrokové riziko voči pozíciám nezahrnutým v obchodnej knihe.

22. Expozície voči sekuritizačným pozíciám

Banka neeviduje 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 kancelármi.

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 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. 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 obdobia, 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 odstúpnym vyplatených počas účtovného obdobia	0	0
Počet príjemcov platieb v súvislosti s prijatím do zamestnania	0	0
Výška odstúpného priznaného počas účtovného obdobia	0	0
Počet príjemcov odstúpného	0	0
Najvyššia čiastka odstúpného 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 uhradza 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 uhradza 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 31.3.2014. 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

(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.