



PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA

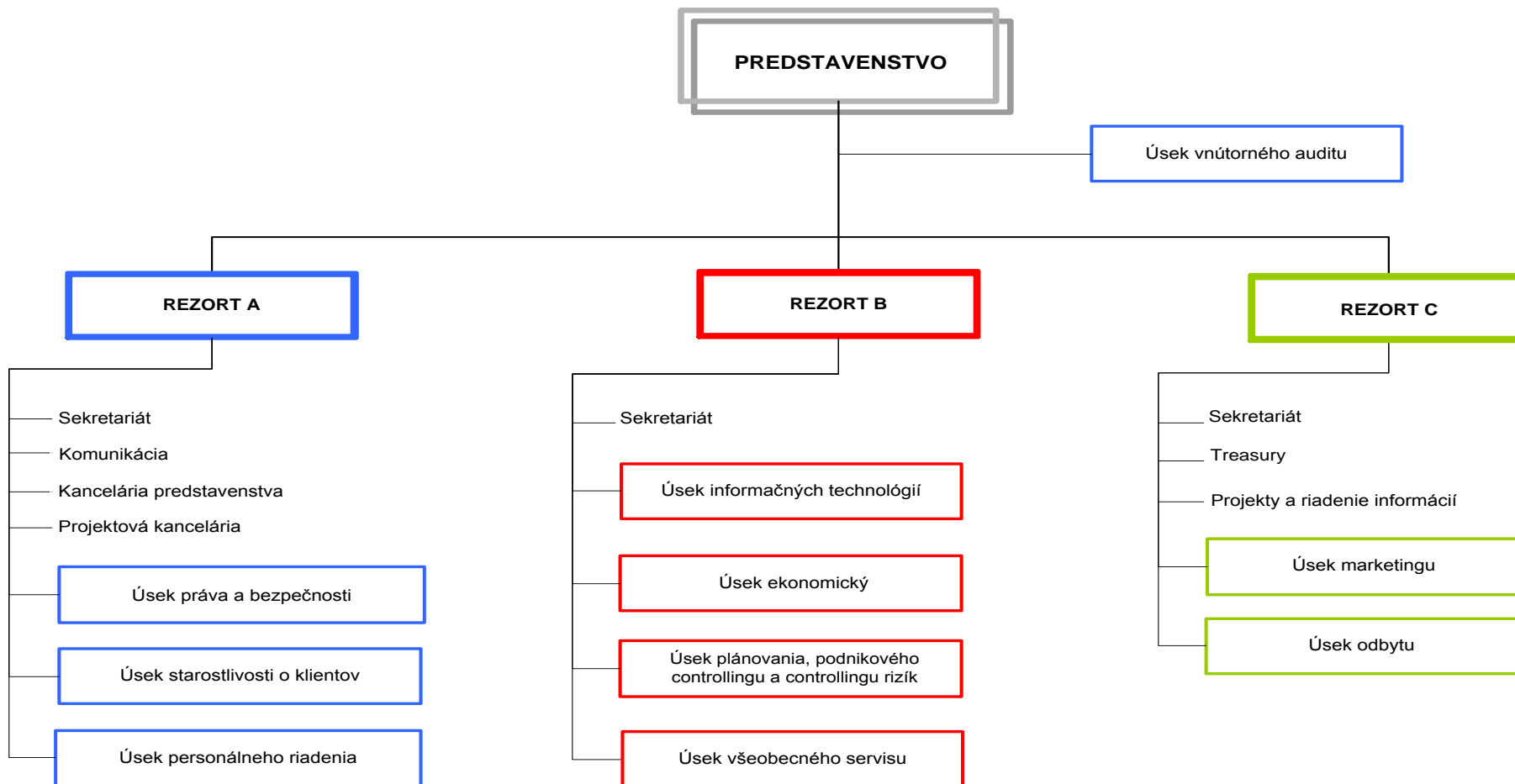
PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA

(ďalej len „Banka“)

**Zverejnenie informácií podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami
(ďalej len „Opatrenie“) a podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ)
č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné
spoločnosti (ďalej len „Nariadenie“) k 30. septembru 2016**

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 31.12.2015



Celkový počet zamestnancov: 412,

z toho 3 vedúci zamestnanci (§ 7 ods. 20 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 3. štvrťroka 2016

Banke nebolo v priebehu 3. štvrťroka 2016 uložené žiadne opatrenie na nápravu.

g) citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu 3. štvrťroka 2016

Banke nebola v priebehu 3. štvrťroka 2016 uložená žiadna pokuta.

2. Informácie o finančných ukazovateľoch Banky

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

Uvedené údaje sú súčasťou Účtovnej závierky k 30. septembru 2016 zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

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

Uvedené údaje sú súčasťou Účtovnej závierky k 30. septembru 2016 zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

c); d); e) súhrnná výška expozícií bez identifikovaného zhodnotenia, s identifikovaným zhodnotením a zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií uvedených v článku 112 Nariadenia

Trieda expozície (k 30.09.2016)		Súhrnná výška v tis. EUR
1.	Ústredné vlády alebo centrálné banky	480 316
2.	Subjekty verejného sektora	14 020
3.	Inštitúcie	29 032
4.	Podnikateľské subjekty	890
5.	Retail	1 890 317
6.	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	157 031
7.	Expozície v stave zlyhania	50 588
8.	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	149
9.	Kryté dlhopisy	119 686
10.	Iné položky	44 342
Spolu		2 786 372



f) rozdiel súčtu hodnôt súvahových účtov aktív a súčtu hodnôt súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti k 30.09.2016

(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	5 855	38 494	104 640	191 014	148 333	118 535	114 101	440 817	1 462 970	130 873	2 755 632
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	7 905	63 774	126 010	241 604	212 018	173 739	313 751	626 299	742 489	248 043	2 755 632
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za CZK	1										1
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za EUR	-2 051	-25 280	-21 370	-50 590	-63 685	-55 204	-199 650	-185 482	720 481	-117 170	-1

g) údaje o zaťažených a nezaťažených aktívach k 31.12.2015

Ukazovateľ		Účtovná hodnota zaťažených aktív	Reálna hodnota zaťažených aktív	Účtovná hodnota nezaťažených aktív	Reálna hodnota nezaťažených aktív
		010	040	060	090
010	Aktíva vykazujúcej inštitúcie	0		2 719 774	
030	Nástroje vlastného imania	0	0	0	0
040	Dlhové cenné papiere	0	0	0	0
120	Iné aktíva	0		0	
Časť B - Prijatý kolaterál					
Ukazovateľ		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov	Reálna hodnota zaťažiteľného prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov		
		010	040		
130	Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou	0			
150	Nástroje vlastného imania	0			
160	Dlhové cenné papiere	0			
230	Iný prijatý kolaterál	0			
240	Emitované vlastné dlhové cenné papiere, iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS	0		0	
Časť C - Zdroje zaťaženia					
Ukazovateľ		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere, iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS		
		010	030		
010	Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	0	0		
Časť D - Informácie o dôležitosti zaťaženia					
Nerelevantné					

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

c4)

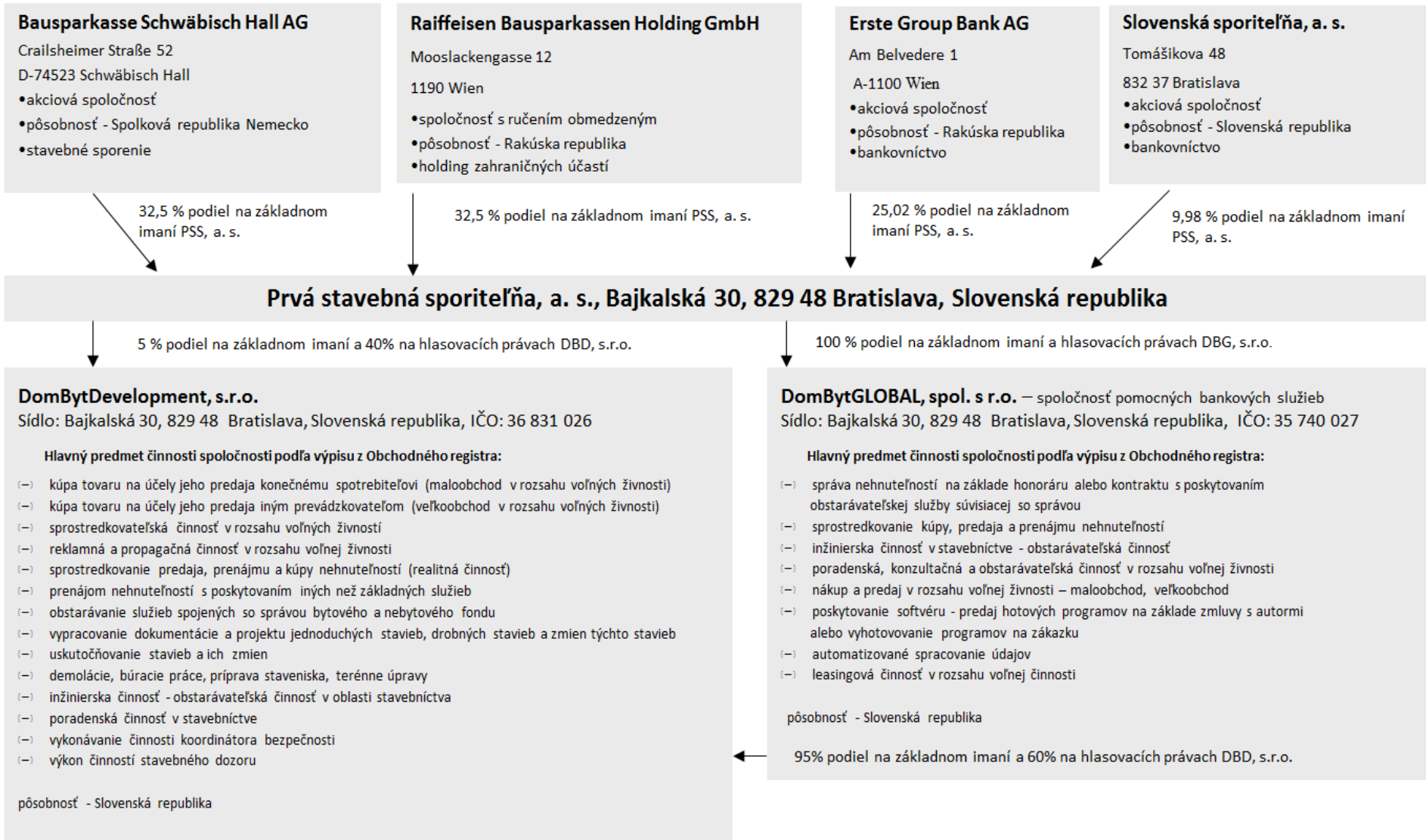
- Obchodné meno: **Erste Group Bank AG**
- Právna forma a sídlo: akciová spoločnosť, Am Belvedere 1, A-1100 Wien, Rakúska republika
- Identifikačné číslo: FN 33209 m
- Hlavný predmet činnosti: bankové činnosti
- Podiel na základnom imaní: 25,02%
- Podiel na hlasovacích právach: 25,02%

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 31.12.2015)



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,
- 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 zložitost' 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 útvaram zodpovedným za správu systému riadenia rizík ako aj prostredníctvom zápisníc zo zasadnutí 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, 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

- 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 audítorm

Stav vlastných zdrojov banky k 31.12.2015:

Položky vlastných zdrojov		v tis. EUR	položka súvahy v účtovnej závierke
Vlastný kapitál Tier I		198 247	
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	103 848	nerozdelený zisk z minulých rokov
d)	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	5 081	oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj
e)	Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	-18 940	
	z toho nehmotný majetok	-18 940	dlhodobý nehmotný majetok
Dodatočný kapitál Tier I		0	
Kapitál Tier II		0	
Celkové vlastné zdroje		198 247	

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

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

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

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

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

Banka neuplatňuje prudenciálne filtre podľa článkov 32 až 35 Nariadenia.

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

Banka odpočítava od hodnoty vlastných zdrojov len hodnotu nehmotného majetku v súlade s článkom 36 Nariadenia. Uvedené údaje sú súčasťou Účtovnej závierky k 30. septembru 2016 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 regulatórnu 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 30.09.2016

(údaje v tis. EUR)

Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA) podľa tried expozícií		115 743
1.	Ústredné vlády alebo centrálné banky	0
2.	Subjekty verejného sektora	2 804
3.	Inštitúcie	589
4.	Podnikateľské subjekty	50
5.	Retail	98 022
6.	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 397
7.	Expozície v stave zlyhania	4 401
8.	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	18
9.	Kryté dlhopisy	1 915
10.	Iné položky	3 547
Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko		10 112
Celkové požiadavky na vlastné zdroje		125 855

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

Banka neuplatňuje prístup interných ratingov.

d) Výška požiadaviek na vlastné zdroje k 30. septembru 2016 (vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c) Nariadenia)

Informácia je uvedená podrobne v bode b) tohto dokumentu.

e) Výška požiadaviek na vlastné zdroje k 30. septembru 2016 (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

Od 1. augusta 2014 je Banka (všetky banky) v zmysle Zákona o bankách v znení neskorších predpisov povinná udržiavať vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 1,5% celkovej rizikovej expozície. Od 1. októbra 2014 je výška upravená na 2,5%. Vankúš je vo forme vlastného kapitálu Tier 1. Spolu so základnou požiadavkou na celkový podiel kapitálu vo výške 8% tak zákonný limit predstavuje hodnotu 10,5%. Banka túto požiadavku k 31. decembru 2015 dodržala a zároveň ju zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2015 až 2019.

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.

Banka zatriedí pohľadávky v závislosti od znehodnotenia nasledovne

- štandardné pohľadávky – pohľadávky bez identifikovaného znehodnotenia,
- pohľadávky so zníženou hodnotou, resp. znehodnotené pohľadávky – pohľadávky s identifikovaným znehodnotením.

Udalosť straty (lost event) determinujúca zatriedenie pohľadávky do skupiny pohľadávok so zníženou hodnotou je doba omeškania viac ako 30 dní. Udalosť straty je pravidelne testovaná na významnosť.

Pohľadávky so zníženou hodnotou sa členia do nasledujúcich portfólií pohľadávok, pričom najdôležitejším znakom je doba omeškania so splátkami úveru:

- omeškanie viac ako 30 dní, ale nie dlhšie ako 90 dní,
- omeškanie viac ako 90 dní, ale nie dlhšie ako 180 dní,
- omeškanie viac ako 180 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní,
- omeškanie viac ako 360 dní, pričom omeškania viac ako 90 dní predstavujú tie pohľadávky, ktoré nazývame zlyhanými.

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

Banka sa rozhodla k 31. decembru 2014 zvýšiť transparentnosť, zrozumiteľnosť a presnosť modelu pre výpočet opravných položiek k poskytnutým úverom. Výpočet opravných položiek je od 31. decembra 2014 založený na využití vlastných odhadov pravdepodobnosti zlyhania a vlastných odhadov znehodnotenia plynúceho zo zlyhania. Banka má už niekoľko rokov vyvinutý a spravovaný vlastný model pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a vlastný model pre odhad znehodnotenia plynúceho zo zlyhania pre úvery poskytnuté fyzickým osobám. Modely sú založené na vlastných dátach Banky. Modely sú pravidelne validované a auditované. Výsledky týchto modelov boli doteraz využívané pre potreby výpočtu neočakávaného znehodnotenia v procese ICAAP a pre potreby výpočtu ocenenia v súlade s Opatrením NBS o oceňovaní pozícií v bankovej knihe. Zároveň slúžili pre výpočet očakávaného znehodnotenia, ktoré slúžilo ako benchmarková hodnota, s ktorou bola porovnávaná výška opravných položiek vypočítaná podľa modelu používaného pred 31. decembrom 2014. Využitie týchto modelov pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a znehodnotenia plynúceho zo zlyhania pri výpočte opravných položiek je tak prirodzeným vyústením niekoľkoročného procesu práce s týmito modelmi. Jednotlivé parametre majú jasne definovanú a medzinárodne zrozumiteľnú a porovnateľnú metodiku. Banka je presvedčená, že výška opravných položiek vypočítaná na základe využitia nového modelu poskytuje vernejší obraz o znehodnotení úverového portfólia než ako tomu bolo v minulosti.

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 31.12.2015

Krajina sídla protistrany

Slovenská republika

(údaje v tis. EUR)

	<i>Odkazy</i>	Hrubá účtovná hodnota	z čoho: v stave zlyhania
Deriváty	<i>IAS 39.9</i>		
Z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
Z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>	149	
Z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
Z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
Z čoho: nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	149	
Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>	605 921	
Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>	516 174	
Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	89 747	
Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	2 104 472	62 264
Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>	19 057	
Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	2 522	
Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>	126 426	
Z čoho: Malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>	0	
Z čoho: Nehnuteľný majetok určený na podnikanie			
Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>	1 956 467	62 264
Z čoho: Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		154 553	4 700
Z čoho: Úver na spotrebu		9 800	173



Krajina sídla protistrany

Česká republika

(údaje v tis. EUR)

	Odkazy	Hrubá účtovná hodnota	z čoho: v stave zlyhania
		Príloha V. časť 2.109	Príloha V. časť 2.109
		010	020
Deriváty	<i>IAS 39.9</i>		
Z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
Z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
Nástroje vlastného imania	<i>IAS 32.11</i>		
Z čoho: úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
Z čoho: ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
Z čoho: nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
Dlhové cenné papiere	<i>Príloha V. časť 1.24, 26</i>		
Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>		
Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
Úvery a preddavky	<i>Príloha V. časť 1.24, 27</i>	20 000	
Centrálne banky	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. a)</i>		
Orgány verejnej správy	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. b)</i>		
Úverové inštitúcie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. c)</i>	20 000	
Ostatné finančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. d)</i>		
Nefinančné korporácie	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. e)</i>		
Z čoho: Malé a stredné podniky	<i>MSP článok 1 ods. 2 písm. a)</i>		
Z čoho: Nehnutelný majetok určený na podnikanie			
Domácnosti	<i>Príloha V. časť 1.35 písm. f)</i>		
Z čoho: Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie			
Z čoho: Úver na spotrebu			

e) rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia alebo druhu protistrany rozčlenené podľa tried expozícií vrátane uvedenia expozície voči malým a stredným podnikom k 31.12.2015

(údaje v tis. EUR)

ŠTATISTICKÁ KLASIFIKÁCIA	Úhrn úverov klientov		v tom úvery :						zo súčtu 1 zlyhané úvery	
			krátkodobé		dlhodobé nad IR do 5R vrátane		dlhodobé nad 5R			
		z toho: úvery SME		z toho: úvery SME		z toho: úvery SME		z toho: úvery SME		z toho: úvery SME
C E L K O M	2 056 817	192 364	78 685	1 198	87 673	17 461	1 890 459	173 705	83 425	78
STAVEBNÍCTVO	125 438	125 438	1 001	1 001	11 325	11 325	113 112	113 112		
OSTATNÉ ČINNOSTI	66 926	66 926	197	197	6 136	6 136	60 593	60 593	78	78
ČINNOSTI DOMÁCNOSTÍ AKO ZAMESTNÁVATEĽOV; NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH PRODUKUJÚCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE	1 864 453		77 487		70 212		1 716 754		83 347	

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

f) rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej doby splatnosti rozčlenené podľa tried expozícií k 31.12.2015

(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	21 491	17 527	61 692	52 012	31 210	48 724	213 499	481 372	1 666 598	125 649	2 719 774
pokladničné hodnoty	13										13
vkłady a úvery poskytnuté NBS a zahraničným centrálnym bankám	19 057										19 057
vkłady, úvery a ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	2 419	101		20 000							22 520
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku											0
pohľadávky voči klientom	0	13 629	21 962	29 099	29 134	27 696	107 658	264 574	1 480 105	47 914	2 021 771
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám		12 283	19 730	27 053	26 786	25 622	97 435	239 143	1 326 380	45 942	1 820 374
pohľadávky voči právnickým osobám		1 346	2 232	2 046	2 348	2 074	10 223	25 431	153 725	1 972	201 397
úvery poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám											0
príjmy budúcich období											0
štátne pokladničné poukážky											0
štátne dlhopisy		3 689	39 548	2 815		20 323	102 845	152 434	165 957		487 611
pokl. poukážky a dlhopisy centrálnych bánk											0
ostatné dlhové cenné papiere			182	98	2 076	28	2 996	64 364	20 536		90 280
ostatné CP na predaj a CP v reálnej hodnote proti zisku a strate										149	149
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r. 11 až 15 a r. 17)											0
ostatné finančné investície										2 424	2 424
hmotný a nehmotný majetok										52 949	52 949
ostatné aktíva	2	108				677				22 213	23 000
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK	1										1
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD											0
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	-123 918	-2 573	-2 026 620	41 044	22 362	36 920	185 963	432 440	1 561 012	-126 631	-1

- 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 31.12.2015

(údaje v tis. EUR)

	PŮVODNÁ EXPOZÍCIA PRED KONVERZÍMI	(-) ÚPRAVY OCENENIA A REZERVY SÚVISIACE S PŮVODNOU EXPOZÍCIOU	EXPOZÍCIA PO ÚPRAVY OCENENIA A REZERV	POSTUPY NA ZMIEŔŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU						ČISTÁ EXPOZÍCIA PO ÚČINKOCH SUBSTITÚCIE CRM PRED KONVERZÍMI	POSTUPY NA ZMIEŔŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA OVLIVŇUJÚCE HODNOTU EXPOZÍCIE:		PLNE UPRAVENÁ HODNOTA EXPOZÍCIE (E*)	ROZČLENENIE PLNE UPRAVENEJ EXPOZÍCIE PODSŮVÁH OVLIVŇUJÚCICH POLOŽIEK PODĽA				HODNOTA EXPOZÍCIE	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRED UPĽATNENÍM KOEFICIENTU NA PODPORU MSP	HODNOTA RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PO UPĽATNENÍ KOEFICIENTU NA PODPORU MSP		Z ČOHO: 5 RATINGOVÝM HODNOTENÍM ECAI	Z ČOHO: 5 RATINGOVÝM HODNOTENÍM ODVOZENÝM OD ÚSTREDNEJ VLÁDY		
				NEFINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE: UPRAVENÁ HODNOTY (Ga)		FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE		SUBSTITÚCIA EXPOZÍCIE NA ZÁKLADE ZMIEŔŇOVANIA KREDITNÉHO RIZIKA			ÚPRAVA EXPOZÍCIE Z DŮVODU VOLATILITY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: UPRAVENÁ HODNOTA (cvam)		0%	20%	50%	100%			Z ČOHO: VYPĽYVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY	Z ČOHO: VYPĽYVAJÚCA Z KREDITNÉHO RIZIKA PROTISTRANY				
				(-) ZÁRUKY	(-) KREDITNÉ DERIVÁTY	(-) FINANČNÝ KOLATERÁL: JEDNODUCHÁ METÓDA	(-) INÉ FINANCOVANÉ ZABEZPEČENIE	(-) CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	CELKOVÉ KĽADNÉ TOKY (+)																
CELKOVÉ EXPOZÍCIE	2 759 713	-64 141	2 695 572	-218 480	-218 480	-11 746	-11 746	0	2 477 092	56 456	2 477 092	62 213	2 445 886	1 429 824	1 420 307	0	0								
z toho: MSP	68 294	-92	68 202	0	0	0	0	0	56 456	0	56 456	6 320	53 295	39 972	30 455	0	0								
z toho: MSP, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0								
z toho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie	91 685	-231	91 454	0	0	0	0	0	91 454	0	91 454	0	91 454	32 009	32 009	0	0								
z toho: expozície v trvalom čiastočnom používaní štandardizovaného prístupu																									
z toho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením postupne uplatňovať IRB																									
Súvňové expozície vystavené kreditnému riziku	2 697 500	-64 141	2 633 359	-218 480	-218 480	0	0	0	2 414 879	0	2 414 879	0	2 414 879	1 406 395	1 396 878	0	0								
Podsilňovacie expozície vystavené kreditnému riziku	62 213	0	62 213	0	0	0	0	0	62 213	0	62 213	62 213	31 307	23 429	23 429	0	0								
Transakcie spočívajúce vo financovaní cesných papierov																									
z toho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP																									
Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania																									
z toho: centrálne zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP																									
Zo vzájomného krížového započítavania produktov																									
0%	487 846	0	487 846								487 846	0	487 846	0	0	0	0								
2%	0	0	0								0	0	0	0	0	0	0								
4%	0	0	0								0	0	0	0	0	0	0								
10%	0	0	0								0	0	0	0	0	0	0								
20%	75 059	0	75 059								75 059	0	75 059	15 012	15 012	0	0								
35%	91 685	-231	91 454								91 454	0	91 454	32 009	32 009	0	0								
50%	69 736	0	69 736								69 736	0	69 736	34 868	34 868	0	0								
70%	0	0	0								0	0	0	0	0	0	0								
75%	1 872 593	-10 618	1 861 975								1 643 649	61 390	1 612 954	1 209 716	1 200 470	0	0								
100%	131 013	-51 506	79 507								79 353	823	78 942	78 942	78 671	0	0								
150%	17 498	-1 786	15 712								15 712	0	15 712	23 569	23 569	0	0								
250%	14 283	0	14 283								14 283	0	14 283	35 708	35 708	0	0								
370%	0	0	0								0	0	0	0	0	0	0								
1 250 %	0	0	0								0	0	0	0	0	0	0								
Iné rizikové výhy	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)

	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
01.01.2015	-3 539	-83	-55 330	-	-58 952
Tvorba opravných položiek	-3 874	-238	-50 952	-	-55 064
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	4 068	142	43 151	-	47 361
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	415	-	10 643	-	11 058
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-680	-40	-12 295	-	-13 015
Úroky k znehodnoteným úverom	495	28	8 359	-	8 882
31.12.2015	-3 115	-191	-56 424	-	-59 730

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 13 015 tis. EUR (2014: 13 337 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 8 882 tis. EUR (2014: 9 159 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

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.

a) 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 vymožitelnej 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 zmiernenia 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

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.

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 2015 zasadal Výbor pre odmeňovanie jedenkrát.

- 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. Pohyblivá zložka je vyplácaná peňažnou formou.

V Banke sa uplatňuje odklad 40% pohyblivej zložky odmeny na obdobie 3 rokov. Vyplatenie odloženej časti pohyblivej zložky odmeny bude realizované v tom prípade, ak Banka vykáže v každom z predchádzajúcich účtovných období zisk a budú splnené ďalšie kritériá vyžadované Bankou.

Zostávajúcich 60% pohyblivej zložky odmeny je vyplácaných po priznaní nároku.

Poskytovanie pohyblivej zložky odmeny Identifikovaným osobám sa odvíja aj od splnenia kritérií súvisiacich so znižovaním rizika, pričom hodnotenie je závislé od výsledkov príslušnej organizačnej jednotky ako celku ako aj ich individuálnej výkonnosti. Na druhej strane je však spôsob odmeňovania Identifikovaných osôb nastavený tak, aby ich dostatočne motivoval k dosahovaniu stanovených cieľov, ktoré sú určené v podobe kľúčových ukazovateľov výkonnosti.

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

Pomer medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania je stanovený u všetkých Identifikovaných osôb rovnako a to v pomere 75:25.

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 31.12.2015 neuplatňuje akcie a opcie ako motivačnú zložku odmeny.

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

- prírastok klientov netto,
- zmena stavu poskytnutých úverov,
- zmena stavu vkladov klientov,
- 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 variabilnej 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

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.

Odmeňovanie zamestnancov pozostáva z pevnej a pohyblivej zložky odmeny.

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.

g) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti

Údaje za rok 2015 zverejnené v EUR	Členovia predstavenstva	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktív	Obslužné funkcie	Interný audit	Ostatné obchodné lície	Spolu
Počet príjemcov	3 ¹⁾	1	2	3	5	1	2	14 ¹⁾
Súhrnné odmeňovanie	23 900	62 062	485 039	474 650	402 421	72 189	461 001	1 981 262

1) členovia predstavenstva sú zároveň aj bankovými riaditeľmi spoločnosti a nie sú zahrnutí v evidenčnom stave zamestnancov



- h) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní k 31.12.2015 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 ²⁾	Bankovní riaditelia a ostatní pracovníci, ktorých činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie
Počet príjemcov	3	14
Pevná zložka odmeny celkom	23 900	1 731 813
Pohyblivá zložka odmeny celkom	0	225 549
Pohyblivá zložka odmeny – peňažná hotovosť	0	135 329
Pohyblivá zložka odmeny – akcie a nástroje, ktoré súvisia s akciami	0	0
Pohyblivá zložka odmeny – ďalšie formy	0	0
Pohyblivá zložka odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené – peňažná hotovosť	0	90 220
Pohyblivá zložka odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené – akcie a nástroje, ktoré súvisia s akciami	0	0
Pohyblivá zložka odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené – ďalšie formy	0	0
Výška zostávajúceho odloženého odmeňovania celkom	0	308 038
Nárokovateľná časť zostávajúceho odloženého odmeňovania	0	0
Nenárokovateľná časť zostávajúceho odloženého odmeňovania	0	308 038
Celková suma odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia	0	90 220
Suma odloženého odmeňovania, o ktoré boli vyplatené odmeny znížené v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov	0	0
Platby v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstúpným vyplatených počas účtovného obdobia	0	0
Počet príjemcov odstúpného	0	0
Výška odstúpného priznaného počas účtovného obdobia	0	0

²⁾ osoby vymedzené v § 23a ods.1 písm. a) Zákona o bankách v zmysle bodu 9 čl.2 smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2013/36/EU

- 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 milióné EUR**

Za finančný rok 2015 neboli žiadnej z identifikovaných osôb 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 2015 nebola PSS, a.s. doručená žiadna takáto žiadosť.

24. 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 31.12.2015 7,27 % (limit min. 3,0%).

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

Položky pre výpočet finančnej páky	v tis. EUR	položka súvahy v účtovnej závierke k 31.12.2015
	31.12.2015	
a) Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom	27 032	pod súvahové záväzky * CCF
b) Iné aktíva	2 700 835	výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku
Spolu	2 727 867	
Kapitál Tier I	198 247	
Ukazovateľ finančnej páky	7,27%	

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.

25. 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 3. štvrtrok 2016 25 500 €