

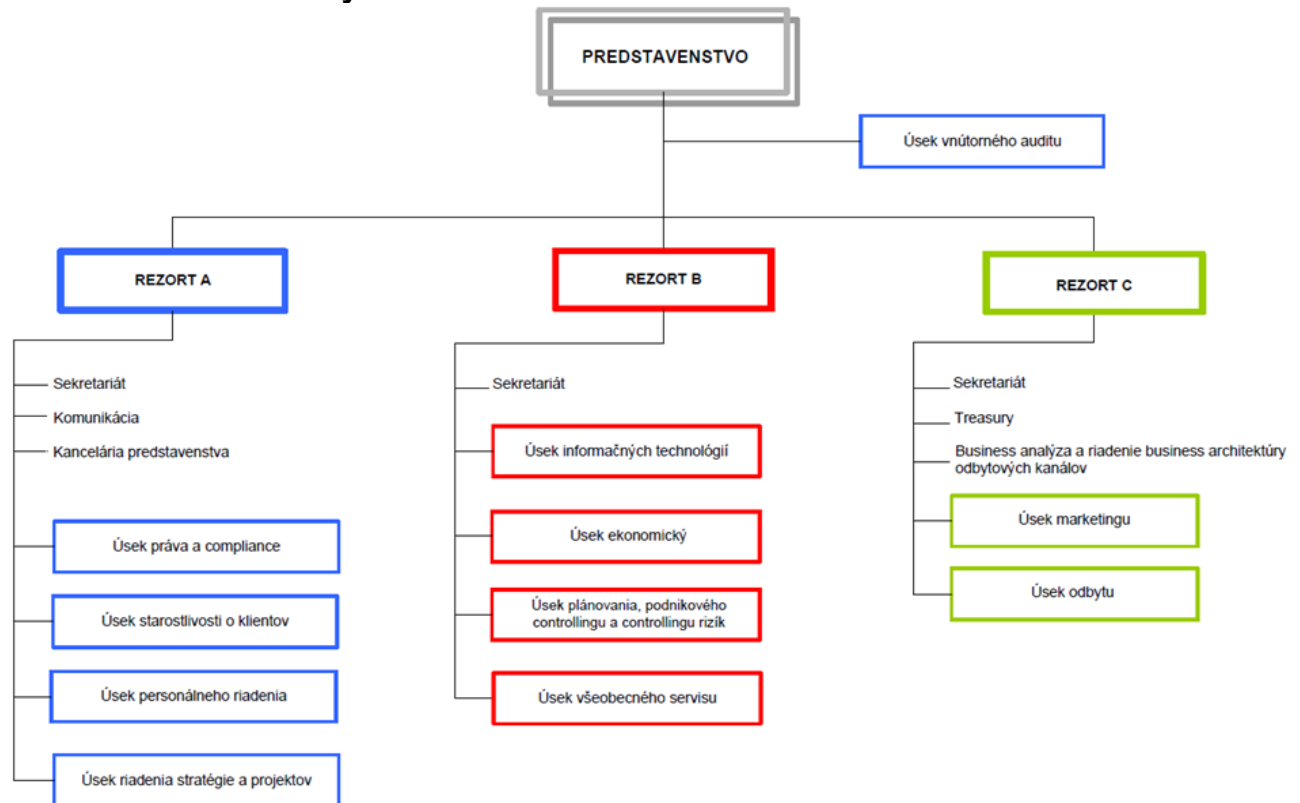
## **PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA, a. s.**

**(ďalej len „Banka“)**

**Zverejnenie informácií podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami (ďalej len „Opatrenie“) a podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie (ďalej len „Nariadenie“) k 30. septembru 2020**

## 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 2019 bolo v evidenčnom stave 397 zamestnancov, z toho 3 vedúci zamestnanci (§ 7 ods. 21 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách (ďalej len „Zákon o bankách“)).

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

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

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

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov,
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom (ďalej len stavebný úver),
- prijímanie vkladov od bánk,
- obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok, alebo s pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska na základe udeleného povolenia,
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovania súvisiacich so stavebným sporením,

- poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
- poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení,
- poskytovanie spotrebiteľských úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na financovanie vybavenia domácnosti,
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

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

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

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

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

**f) citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu 3. štvrťroka 2020**

Banke nebolo v priebehu 3. štvrťroka 2020 uložené žiadne opatrenie na nápravu.

**g) citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu 3. štvrťroka 2020**

Banke nebola v priebehu 3. štvrťroka 2020 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 2020 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 2020 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 znehodnotenú (úroveň 2), súhrnná výška znehodnotených expozícií (úroveň 3) a zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií uvedených v článku 112 Nariadenia**

	<b>Trieda expozície (k 30.09.2020)</b>	<b>súhrnná výška v tis. EUR</b>
1.	Ústredné vlády alebo centrálné banky	482 684
2.	Regionálne vlády alebo miestne orgány	16 957
3.	Inštitúcie	51 549
4.	Podnikateľské subjekty	8 296
5.	Retail	2 002 070
6.	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	185 816
7.	Expozície v stave zlyhania	68 628
8.	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0
9.	Kryté dlhopisy	93 604
10.	Iné položky	43 551
	<b>Spolu</b>	<b>2 953 154</b>

### g) údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. EUR)

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		30.9.2020	31.8.2020	31.7.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.8.2020	31.7.2020	30.6.2020
a	b								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva								
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	1 868 264	1 874 108	1 855 300	1 857 160	144 752	147 258	146 757	147 884
5	z toho: stabilné vklady	1 502 097	1 506 847	1 490 050	1 494 645	75 105	75 342	74 503	74 732
6	z toho: menej stabilné vklady								
7	Nezabezpečené financovanie								
8	prevádzkové vklady								
9	neprevádzkové vklady								
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatočné požiadavky								
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie								
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov								
15	kreditné facility a facility likvidity	29 528	28 986	26 395	26 696	1 892	1 887	1 697	1 720
16	Iné zmluvné záväzky financovania	2 555	1 973	1 847	2 421	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	11 214	11 249	11 293	11 324	5 607	5 625	5 647	5 662
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	11 214	16 273	11 293	11 324	5 607	10 649	5 647	5 662
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	11 214	16 273	11 293	11 324	5 607	10 649	5 647	5 662
29	Vankúš likvidity					508 957	506 280	506 683	524 119
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					141 036	138 497	142 808	143 941
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					361	366	355	364

### h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch k 30.09.2020

Banka nevydala žiadne kryté dlhopisy ani hypotekárne záložné listy.

**i) údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podieli a ukazovateli finančnej páky k 31.12.2019**

(údaje v tis. EUR)

č. r.	Údaje	T	T-1	T-2	T-3	T-4
a	b	1	2	3	4	5
<b>Vlastné zdroje</b>						
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	234 631	221 776	222 483	223 780	223 791
2	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) , ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	229 952	216 764	217 137	218 099	218 110
3	Kapitál Tier 1	234 631	221 776	222 483	223 780	223 791
4	Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	229 952	216 764	217 137	218 099	218 110
5	Celkový kapitál	249 608	236 834	237 459	238 808	238 766
6	Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	244 929	231 822	232 112	233 127	233 085
<b>Rizikovo vážené aktíva (výška)</b>						
7	Rizikovo vážené aktíva spolu	1 640 630	1 648 091	1 648 762	1 650 789	1 633 504
8	Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	1 637 121	1 644 332	1 644 752	1 646 528	1 629 244
<b>Kapitálový podiel</b>						
9	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	14,30	13,46	13,49	13,56	13,70
10	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	14,05	13,18	13,20	13,25	13,39
11	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	14,30	13,46	13,49	13,56	13,70
12	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	14,05	13,18	13,20	13,25	13,39
13	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	15,21	14,37	14,40	14,47	14,62
14	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	14,96	14,10	14,11	14,16	14,31
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>						
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	3 016 080	2 997 749	3 056 559	3 098 638	3 068 224
16	Ukazovateľ finančnej páky	7,78%	7,40%	7,28%	7,22%	7,29%
17	Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami					

**3. Informácie uverejňované pobočkou zahraničnej banky o finančných ukazovateľoch**

Banka nie je pobočkou zahraničnej banky.

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

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

Obchodné meno: **Slovenská sporiteľňa, a.s.**

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

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

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

Obchodné meno: **Bausparkasse Schwäbisch Hall AG**

- Právna forma a sídlo: akciová spoločnosť, Crailsheimer Str. 52, 74523 Schwäbisch Hall, Spolková republika Nemecko
- Identifikačné číslo: HRB 570105
- Hlavný predmet činnosti: bankové činnosti
- Podiel na základnom imaní: 32,5%
- Podiel na hlasovacích právach: 32,5%

Obchodné meno: **Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH**

- Právna forma a sídlo: spoločnosť s ručením obmedzeným, Mooslackengasse 12, 1190 Wien, Rakúska republika
- Identifikačné číslo: FN 197869 i
- Hlavný predmet činnosti: holding zahraničných účastí
- Podiel na základnom imaní: 32,5%
- Podiel na hlasovacích právach: 32,5%

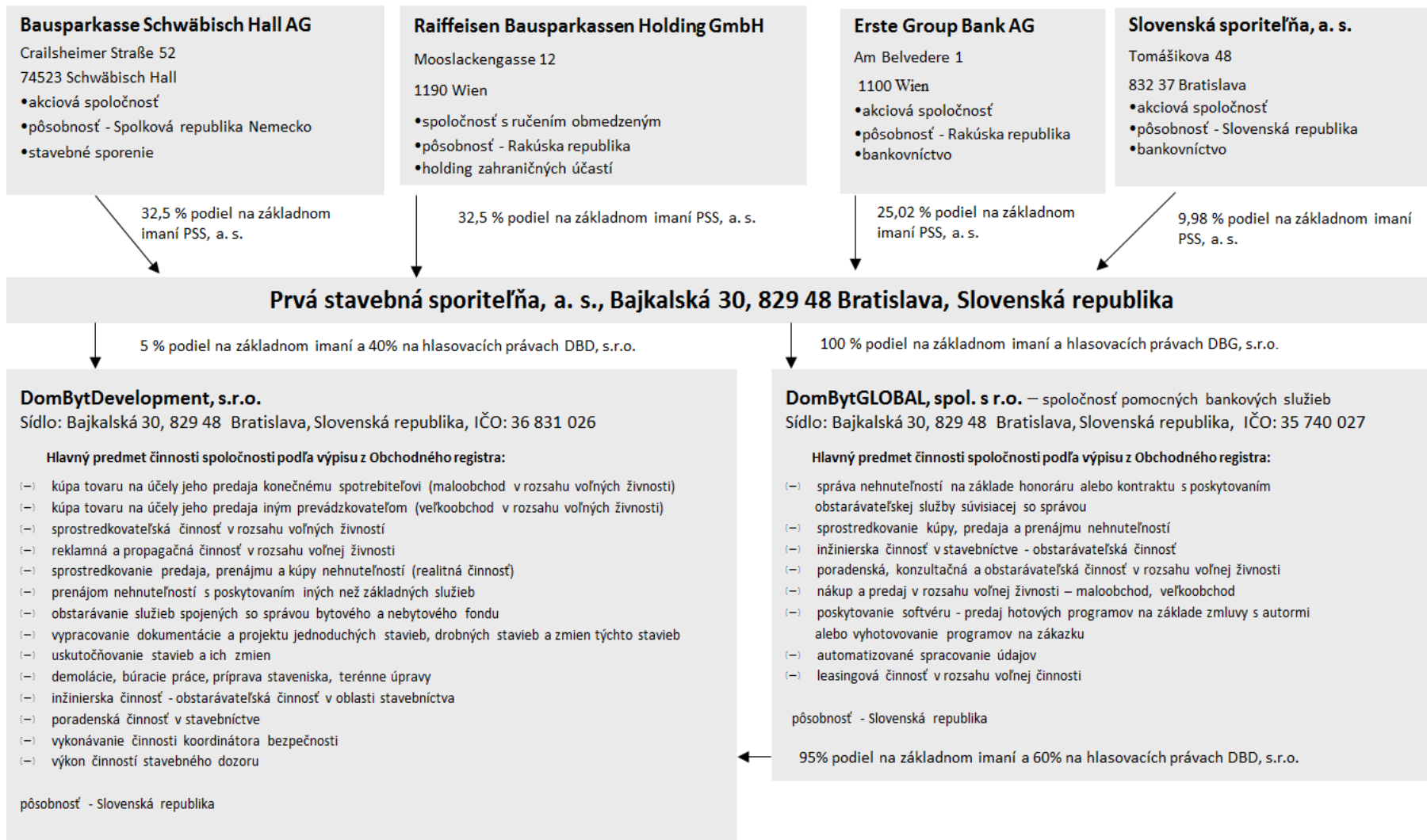
Obchodné meno: **Erste Group Bank AG**

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

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

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

## 7. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku, ktorého je Banka súčasťou (k 31.12.2019)



## 8. Ciele a politiky riadenia rizík Banky

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

### 8.1. Všeobecné informácie o cieľoch a politikách riadenia rizík

#### a) stratégie a postupy súvisiace s riadením rizík

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

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

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

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

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

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

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

#### c) rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík

Hlavnými skupinami rizík sú:

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



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

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

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

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

Banka nevykonáva hedžing.

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

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

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

## **8.2. Mechanizmus riadenia rizík**

**a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu**

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

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

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

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

Banka politiku rôznorodosti neuplatňuje.

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

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

**e) opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán**

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

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

**a) názov inštitúcie, na ktorú sa uplatňujú požiadavky Nariadenia**

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

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

Na základe § 22 ods. (12) zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2019, 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 2019.

**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 31.12.2019:**

(údaje v tis. EUR)

Položky vlastných zdrojov			položka súvahy v účtovnej závierke
<b>Vlastný kapitál Tier I</b>		<b>234 631</b>	
a)	Základné imanie	66 500	základné imanie
b)	Ostatné rezervy	41 758	zákonný rezervný fond, fond na zabezpečenie úverového rizika
c)	Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	155 032	nerozdelený zisk z minulých rokov + výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia
d)	Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	28 660	
	z toho nehmotný majetok	28 660	dlhodobý nehmotný majetok
<b>Dodatočný kapitál Tier I</b>		<b>0</b>	
<b>Kapitál Tier II</b>		<b>14 977</b>	záväzky z emitovaných dlhopisov
<b>Celkové vlastné zdroje</b>		<b>249 608</b>	

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

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

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

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

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

Banka neuplatňuje prudenciálne filtre podľa článkov 32 až 35 Nariadenia.

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

Banka odpočítava od hodnoty vlastných zdrojov len hodnotu nehmotného majetku v súlade s článkom 36 Nariadenia. Uvedené údaje sú súčasťou Účtovnej závierky k 30. septembru 2020 zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

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

Banka v súčasnosti neodpočítava od hodnoty vlastných zdrojov saldo odložených daňových pohľadávok a záväzkov vzhľadom na skutočnosť, že nebola prekročená prahová hodnota v zmysle článku 48 Nariadenia ako aj v súlade s prechodnými ustanoveniami v zmysle článku 470 Nariadenia. Odložené daňové pohľadávky ako aj záväzky majú povahu pohľadávok a záväzkov, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov.

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

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

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

Banka počíta kapitálovú primeranosť na základe standardizovaného prístupu.

## 11. Kapitálové požiadavky

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

V súvislosti s implementáciou nových pravidiel regulácie v oblasti vlastných zdrojov a požiadaviek na vlastné zdroje vypracovala Banka metodiku pre systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP). ICAAP pokrýva v porovnaní s minimálnou 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 priradzovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

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

### b) 8% hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 112 Nariadenia (ak Banka výpočet uplatňuje) k 30.09.2020

(údaje v tis. EUR)

Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA) podľa tried expozícií		121 259
1.	Ústredné vlády alebo centrálné banky	0
2.	Regionálne vlády alebo miestne orgány	3 199
3.	Inštitúcie	1 179
4.	Podnikateľské subjekty	608
5.	Retail	100 270
6.	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	5 203
7.	Expozície v stave zlyhania	5 819
8.	Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0
9.	Kryté dlhopisy	1 498
10.	Iné položky	3 483
<b>Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko</b>		<b>8 990</b>
<b>Celkové požiadavky na vlastné zdroje</b>		<b>130 249</b>

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

Banka neuplatňuje prístup interných ratingov.

### d) Výška požiadaviek na vlastné zdroje k 30.09.2020 (vypočítané v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c) Nariadenia)

Informácia je uvedená podrobne v bode b) tohto dokumentu.

- e) **Výška požiadaviek na vlastné zdroje k 30.09.2020 (vypočítané v súlade s treťou časťou, hlavou III, kapitolami 2, 3 a 4 Nariadenia a zverejnené samostatne)**

Podrobne je upravená v bode b) tohto dokumentu.

## **12. Expozícia voči kreditnému riziku protistrany**

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

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

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

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

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

Banka neuplatňuje politiku podľa bodu c).

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

Nie je relevantné.

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

Nie je relevantné.

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

Nie je relevantné.

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

Nie je relevantné.

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

Nie je relevantné.

- i) odhad  $\alpha$ , ak Banka má povolenie príslušných orgánov urobiť odhad  $\alpha$**

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

### **13. Kapitálové vankúše**

Vlastné zdroje banky sú v súčasnosti tvorené vlastným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Novela zákona o bankách od 1.10.2014 požaduje od všetkých bánk vankúš na zachovanie kapitálu a to vo výške 2,5%. Od 1.8.2018 je účinné rozhodnutie NBS o výške proticyklického vankúša a to vo výške 1,25% (od 1.8.2019 vo výške 1,50%, od 1.8.2020 vo výške 2,00%). Okrem týchto vankúšov NBS od 1.1.2017 stanovuje pre všetky banky aj požadovanú min. úroveň kapitálovej primeranosti v zmysle §6 ods. 2 Zákona o bankách. Pre banku bola stanovená dodatočná požiadavka od 1.1.2017 vo výške 0,74 % (od 1.1.2018 vo výške 1,00 %), aktuálne od 26.11.2018 vo výške 1,30 %. Od 1.1.2020 zároveň NBS stanovila pre banky tzv. P2G vankúš vo výške 0,50%. Prakticky to znamená, že úroveň kapitálovej primeranosti banky musí byť min. 12,00 % (od 1.1.2018), 12,75 % (od 1.8.2018), 13,05 % (od 26.11.2018), 13,30 % (od 1.8.2019), 13,80 % (od 1.1.2020) a 14,30 % (od 1.8.2020). Kapitálová primeranosť dosiahla k 31.12.2019 hodnotu 15,21 %, tzn. boli dodržané všetky legislatívne limity a zároveň všetky legislatívne požiadavky spolu s novými požiadavkami zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2020 až 2024.

### **14. Ukazovatele globálneho systémového významu**

Banka nie je identifikovaná ako G-SII inštitúcia.

### **15. Úpravy kreditného rizika**

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

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

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

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

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

Stupeň II (Stage 2), do ktorého sa zatriedujú pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 30 dní, bol identifikovaný významný 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 31.12.2019

Geografické rozčlenenie aktív podľa sídla protistrany

Krajina sídla protistrany: Slovenská republika

(údaje v EUR)

	Odkazy	Hrubá účtovná hodnota					Akumulovaná znižená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		010	Z čoho: držané na obchodovanie alebo obchodné aktíva	Z čoho: finančné aktíva podliehajúce zníženiu hodnoty	Z čoho: odložená splnosť dlhu	Z čoho: problémové		
010	<b>Deriváty</b>	IFRS 9 dodatok A; príloha V. časť 2.272						
020	Z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
030	Z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
040	<b>Nástroje vlastného imania</b>	IAS 32.11						
050	Z čoho: úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)						
060	Z čoho: ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)						
070	Z čoho: nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)						
080	<b>Dlhové cenné papiere</b>	Príloha V. časť 1.31, 44 písm. b)	647 211 333		0	0	0	0
090	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	0		0	0	0	0
100	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	536 529 656		536 529 656	0	0	0
110	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	110 681 677		110 681 677	0	0	0
120	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	0		0	0	0	0
130	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	0		0	0	0	0
140	<b>Úvery a preddavky</b>	Príloha V. časť 1.32, 44 písm. a)	2 366 716 982		0	0	0	71 189 524
150	Centrálne banky	Príloha V. časť 1.42 písm. a)	13 015 930		13 015 930	0	0	0
160	Orgány verejnej správy	Príloha V. časť 1.42 písm. b)	0		0	0	0	0
170	Úverové inštitúcie	Príloha V. časť 1.42 písm. c)	43 189 009		43 189 009	0	0	0
180	Ostatné finančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. d)	0		0	0	0	0
190	Nefinančné korporácie	Príloha V. časť 1.42 písm. e)	174 922 957		174 922 957	0	1 041 733	557 535
200	Z čoho: malé a stredné podniky	MSP článok 1 ods. 2 písm. a)	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
220	Domácnosti	Príloha V. časť 1.42 písm. f)	2 135 589 086		2 135 589 086	35 588 935	119 774 199	70 631 989
230	Z čoho: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	Príloha V. časť 2.86 písm. a), 87	373 410 259		373 410 259	12 746 216	9 954 331	3 712 470
240	Z čoho: úver na spotrebu	Príloha V. časť 2.88 písm. a)	9 668 215		9 668 215	183 673	1 482 177	942 402

**e) rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia alebo druhu protistrany rozčlenené podľa tried expozícií vrátane uvedenia expozície voči malým a stredným podnikom k 31.12.2019**

(údaje v tis. EUR)

ŠTATISTICKÁ KLASIFIKÁCIA	Úhrn úverov klientov		krátkodobé		dlhodobé nad 1R do 5R vrátane		dlhodobé nad 5R		zo stĺpca 1 zlyhané úvery	
	z toho: úvery SME		z toho: úvery SME		z toho: úvery SME		z toho: úvery SME		z toho: úvery SME	
<b>C E L K O M</b>	2 258 705	269 856	85 101	120	32 177	5 304	2 141 427	264 432	94 164	1 076
STAVEBNÍCTVO	173 031	173 031	44	44	3 677	3 677	169 310	169 310	1 002	1 002
ČINNOSTI V OBLASTI NEHNUTELNOSTÍ	96 825	96 825	76	76	1 627	1 627	95 122	95 122	74	74
ČINNOSTI DOMÁCNOSTÍ AKO ZAMESTNÁVATEĽOV; NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH PRODUKujúCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE	1 988 849		84 981		26 873		1 876 995		93 088	

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

**f) rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej doby splatnosti rozčlenené podľa tried expozícií k 31.12.2019**

(údaje v tis. EUR)

Ukazovateľ	do 7 dní vrátane	od 8 - do 30 dní	od 31 - do 90 dní	od 91 - do 180 dní	od 181 - do 270 dní	od 271 - do 360 dní	od 361 - do 720 dní	od 721 - do 1800 dní	od 1801 dní	nešpecifikované položky	Celkom
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV</b>	16 210	17 125	71 087	96 153	28 839	37 111	104 959	459 684	2 044 646	154 802	3 030 616
pokladničné hodnoty	8										8
úvery a preddavky poskytnuté NBS, zahraničným centrálnym bankám a poštovým bankám	13 016										13 016
úvery a preddavky poskytnuté bankám	578		35 007	5 001							40 586
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku											0
úvery a preddavky poskytnuté klientom	0	13 214	29 335	25 050	23 796	23 468	94 964	241 633	1 715 705	71 988	2 239 153
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám		12 563	27 368	23 487	21 707	21 388	85 561	204 174	1 495 582	68 788	1 960 618
pohľadávky voči právnickým osobám		651	1 967	1 563	2 089	2 080	9 403	37 459	220 123	3 200	278 535
úvery a preddavky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám											0
príjmy budúcich období											0
štátne pokladničné poukážky											0
štátne dlhopisy		3 788	1 438	53 923		323		175 105	301 952		536 529
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk											0
ostatné dlhové cenné papiere			29	205	12 157	5 042	13 319	9 995	42 946	26 989	110 682
ostatné cenné papiere											0
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r. 11 až 15 a r. 17)											0
ostatné finančné investície										2 344	2 344
hmotný a nehmotný majetok										62 355	62 355
ostatné aktíva	2 608	94	5 102	22	1	1				18 115	25 943
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V CZK</b>	<b>1</b>										<b>1</b>
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V USD</b>		<b>-4</b>									<b>-4</b>
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR</b>	<b>-290 437</b>	<b>1 260</b>	<b>-2 092 356</b>	<b>83 881</b>	<b>18 784</b>	<b>28 316</b>	<b>72 843</b>	<b>404 318</b>	<b>1 874 738</b>	<b>-101 344</b>	<b>3</b>

g) pre každé významné hospodárske odvetvie alebo druh protistrany, hodnota: (i) expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti, uvedených osobitne, (ii) špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika a (iii) kapitálových požiadaviek pre špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika počas vykazovaného obdobia k 31.12.2019 (údaje v EUR)

	Pôvodná expozícia pred konverznými faktormi	(-) Úpravy ocenenia a rezervy súvisiace s pôvodnou expozíciou	Expozícia po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv	POSTUPY NA ZMIERŇOVANIE KREDITNÉHO RIZIKA (CRM) S ÚČINKAMI SUBSTITÚCIE NA EXPOZÍCIU						Čistá expozícia po účinkoch substitúcie CRM pred konverznými faktormi	Postupy na zmiernenie kreditného rizika ovplyvňujúce hodnotu expozície: financované zabezpečenie. Súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom	Úprava expozície z dôvodu volatility	(-) Hodnota finančného kolaterálu upravená z dôvodu volatility (Cvam)	Plne upravená hodnota expozície (E*)	Rozčlenenie plne upravenej hodnoty expozície podsúvahových položiek podľa konverzných faktorov				Hodnota expozície	Hodnota rizikovo vážených expozícií pred uplatnením koeficientu na podporu malých a stredných podnikov (MSP)	Hodnota rizikovo vážených expozícií po uplatnení koeficientu na podporu MSP				
				Upravené hodnoty nefinancovaného zabezpečenia (Ga)		Financované zabezpečenie		Substitúcia expozície na základe zmiernenia kreditného rizika							0%	20%	50%	100%			Z čoho: s ratingovým hodnotením nominovanej ECAI	Z čoho: s ratingovým hodnotením odvodeným od ústrednej vlády			
				(-) Záruky	(-) Kreditné deriváty	(-) Finančný kolaterál: jednoduchá metóda	(-) Iné financované zabezpečenie	(-) Celkové záporné toky	Celkové kladné toky (+)																
				010	030	040	050	060	070						080	090	100	110			120	130	140	150	160
<b>CELKOVÉ EXPOZÍCIE</b>	010	3 102 850 968	-66 823 814	3 036 027 154	0	0	-295 473 384	0	-295 473 384	0	2 740 553 770	0	0	0	2 740 553 770	0	0	28 246 584	0	2 726 430 478	1 542 783 364	1 528 253 349			
z čoho: expozície v stave zlyhania	015																								
z čoho: MSP	020	98 342 463	-100 654	98 241 809	0	0	-15 656 785	0	-15 656 785	0	82 585 024	0	0	0	82 585 024	0	0	2 437 137	0	81 366 455	61 024 841	46 494 826			
z čoho: MSP, na ktoré sa uplatňuje koeficient na podporu MSP	030	98 342 463	-100 654	98 241 809	0	0	-15 656 785	0	-15 656 785	0	82 585 024	0	0	0	82 585 024	0	0	2 437 137	0	81 366 455	61 024 841	46 494 826			
z čoho: zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok – určený na bývanie	040	157 073 835	-388 552	156 685 283	0	0	0	0	0	0	156 685 283	0	0	0	156 685 283	0	0	0	0	156 685 283	54 839 849	54 839 849			
z čoho: expozície v trvalom čiastočnom používaní štandardizovaného prístupu	050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
z čoho: expozície v rámci štandardizovaného prístupu s predchádzajúcim povolením postupne uplatňovať IRB	060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA DRUHOV EXPOZÍCIÍ:</b>	065																								
Súvahové expozície vystavené kreditnému riziku	070	3 074 604 384	-66 823 814	3 007 780 570	0	0	-295 473 384	0	-295 473 384	0	2 712 307 186	0	0	0	2 712 307 186					2 712 307 186	1 531 990 774	1 517 460 759			
Podsúvahové expozície vystavené kreditnému riziku	080	28 246 584	0	28 246 584	0	0	0	0	0	0	28 246 584	0	0	0	28 246 584	0	0	28 246 584	0	14 123 292	10 792 590	10 792 590			
Expozície/transakcie podliehajúce kreditnému riziku protistrany	085																								
Transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov	090																								
z čoho: centrálné zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP	100																								
Deriváty a transakcie s dlhou dobou vyrovnania	110																								
z čoho: centrálné zúčtované prostredníctvom kvalifikovanej CCP	120																								
Zo vzájomného krížového započítavania produktov	130																								
<b>ROZČLENENIE CELKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PODĽA RIZIKOVÝCH VÁH:</b>	135																								
0 %	140	550 780 674	0	550 780 674										550 780 674	0	0	0	0	0	550 780 674	0	0	0	0	0
2 %	150	0	0	0										0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 %	160	0	0	0										0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 %	170	0	0	0										0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 %	180	153 870 686	0	153 870 686										153 870 686	0	0	0	0	0	153 870 686	30 774 137	30 774 137			
35 %	190	157 073 835	-388 552	156 685 283										156 685 283	0	0	0	0	0	156 685 283	54 839 849	54 839 849			
50 %	200	4 724 671	0	4 724 671										4 724 671	0	0	0	0	0	4 724 671	2 362 336	2 362 336			
70 %	210	0	0	0										0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
75 %	220	2 048 348 346	-10 850 841	2 037 497 505										1 742 371 015	0	0	26 645 614	0	1 729 048 208	1 296 786 156	1 282 256 140				
100 %	230	161 033 567	-54 067 315	106 966 252										106 619 358	0	0	1 600 970	0	105 818 873	105 818 873	105 818 873				
150 %	240	13 070 299	-1 517 106	11 553 193										11 553 193	0	0	0	0	11 553 193	17 329 790	17 329 790				
250 %	250	13 948 890	0	13 948 890										13 948 890	0	0	0	0	13 948 890	34 872 224	34 872 224				
370 %	260	0	0	0										0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1 250 %	270	0	0	0										0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Iné rizikové váhy	280	0	0	0										0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

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

Informácia je uvedená podrobne v bode d).

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

(údaje v tis. EUR)

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január 2019	-5 494	-11 788	-48 121	-65 403
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 852	-881	-184	-2 917
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	610	388	106	1 104
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	3 516	-3 309	-8 556	-8 349
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 792	4 742	-1 950	-
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	2 407	2 407
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	10	4 699	4 709
Ostatné úpravy	6	-6	-	-
<b>31. december 2019</b>	<b>-6 006</b>	<b>-10 844</b>	<b>-51 599</b>	<b>-68 449</b>

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

## **22. Expozície voči sekuritizačným pozíciám**

Banka neviduje expozície voči sekuritizačným pozíciám.

## **23. Politika odmeňovania**

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

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

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

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

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

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

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

- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania vybraných pozícií definovaných v osobitnom predpise Banky a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity,
- zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vybraných pozícií vrátane tých, ktoré majú vplyv na riziká a riadenie rizík Banky, ktoré majú byť prijímané štatutárnym orgánom,
- zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov pri príprave svojich rozhodnutí,
- dozerá na odmeňovanie 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 2019 zasadal Výbor pre odmeňovanie päťkrát.

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

Úsek personálneho riadenia každoročne prehodnocuje Politiku odmeňovania vrátane posúdenia 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. Pohyblivá zložka odmien bankových riaditeľov závisí od operatívnych cieľov banky. V prípade kratšieho výkonnostného obdobia platia zásady pomerného hodnotenia. Na meranie výkonnosti sú využívané kľúčové ukazovatele výkonnosti (KPI) na úrovni banky (strategické ciele), úsekov a odborov, ktoré zohľadňujú kvantitatívne a kvalitatívne 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 2019 bude vyplácaná podľa nasledovného modelu:

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

Vyplatenie odloženej časti je podmienené splnením troch kľúčových ukazovateľov:

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

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

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

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

- a. podieľala na konaní, ktoré viedli k významným stratám Banky, alebo bola za takéto konanie zodpovedná, alebo
- b. porušila pracovnú disciplínu, alebo porušila smernicu Zásady správania/Etický kódex Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

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

Banka v zmysle prijatých Zásad odmeňovania PSS, a. s. k 31.12.2019 neuplatňuje akcie a opcie ako motivačnú zložku odmeny.

Relevantnými kritériami na stanovenie pohyblivej zložky odmeňovania k 31.12.2019 sú nasledovné kľúčové ukazovatele výkonnosti:

- počet nových klientov,
- objem schválených úverov,
- objem produkcie,
- podiel zlyhaných úverov,



- zisk pred zdanením,
- pomer nákladov a príjmov (cost/income ratio),
- individuálne ciele.

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

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

Odmeňovanie zamestnancov pozostáva z pevnej a pohyblivej zložky odmeny.

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

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

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

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

#### g) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti

Údaje za rok 2019 zverejnené v EUR	Orgány spoločnosti v riadiacej funkcii a funkcii dohľadu	Retailové bankovníctvo	Riadenie aktív	Obslužné funkcie	Ostatné
Počet príjemcov (stav k 31.12.)	11 <sup>1)</sup>	3	4	6	5
Súhrnné odmeňovanie v roku 2019	134 283	563 687	650 539	625 439	697 374

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	23
<b>Pevné zložky odmeny priznané v roku 2019 celkom</b>	<b>1 004 763</b>	<b>1 067 282</b>
<b>Pohyblivé zložky odmeny priznané v roku 2019 celkom</b>	<b>233 500</b>	<b>365 777</b>
v hotovosti a prevodmi na účty	233 500	365 777
v akciách a im podobných nástrojoch	0	0
v iných formách	0	0
Pohyblivá zložka odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené za sledované obdobie	85 855	184 358
<b>Celková výška zostávajúceho odloženého odmeňovania</b>	<b>274 015</b>	<b>312 852</b>
Nárokovateľná časť zostávajúceho odloženého odmeňovania vyplatená v aktuálnom období	104 719	89 241
Nenárokovateľná časť zostávajúceho odloženého odmeňovania	169 296	223 611
Sumy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov	104 719	89 241
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	0	0
Platby v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstupným vyplatených počas účtovného obdobia	0	0
Počet príjemcov platieb v súvislosti s prijatím do zamestnania	0	0
Výška odstupného priznaného počas účtovného obdobia	0	0
Počet príjemcov odstupného	0	0
Najvyššia čiastka odstupného priznaná jednotlivcovi	0	0

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

Za finančný rok 2019 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 2019 nebola PSS, a. s. doručená žiadna takáto žiadosť.

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

Celkový príjem za výkon funkcie všetkých členov dozornej rady Banky, a to vrátane príjmov za výkon funkcií pre Banku, ktoré uhrádza iný subjekt ako Banka, predstavuje za rok 2019 sumu 100 525 EUR.

**25. Finančná páka**

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

Ukazovateľ finančnej páky banka monitoruje od 31.03.2014. Hodnota ukazovateľa finančnej páky dosiahla k 31.12.2019 7,78 % (limit min. 3,0 %).

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

(údaje v tis. EUR)

<b>Položky pre výpočet finančnej páky</b>	<b>k 31.12.2019</b>	<b>položka súvahy v účtovnej závierke k 31.12.2019</b>
a) Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom	14 123	pod súvahové záväzky * CCF (50%)
b) Iné aktíva	3 001 856	výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku
<b>Spolu</b>	<b>3 016 079</b>	
<b>Kapitál Tier I</b>	<b>234 631</b>	
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>	<b>7,78 %</b>	

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

Nie je relevantné.

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

Banka neviduje riziko nadmerného využívania finančnej páky.

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

Banka neviduje riziko nadmerného využívania finančnej páky.