**Zverejnenie informácií podľa stavu k 30.09.2021**

**§ 1 ods. (1) Informácie o banke a jej činnosti**

1. **Organizačná schéma, počet zamestnancov**



|  |  |
| --- | --- |
| **Počet zamestnancov** |  |
| Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu | 467 |
| - z toho počet vedúcich zamestnancov: (podriadených štatutárnemu orgánu) | 14 |

**b) - dátum zápisu do obchodného registra:** 27. februára 1992

- dátum udelenia bankového povolenia: 27. februára 1992,

úprava zo dňa 27.3.2008

- dátum začiatku vykonávania povolených bankových činností: 27. februára 1992,

účinnosť úpravy dňom 18.4.2008

1. **zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:**

OTP Banka Slovensko, a. s. môže v súlade s ustanoveniami § 2 ods. 1 a 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zákona o bankách (ďalej len „zákon o bankách“) vykonávať tieto činnosti:

1. prijímanie vkladov,

2. poskytovanie úverov,

3. tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov platobný styk a zúčtovanie,

4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o cenných papieroch“) v rozsahu uvedenom v bodoch 19.-28. a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,

5. obchodovanie na vlastný účet

1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene, so zlatom vrátane zmenárenskej činnosti,
2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
3. s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, zberateľskými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,

6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,

7. finančný lízing,

8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,

9. vydávanie a správa elektronických peňazí,

10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,

11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,

12. finančné sprostredkovanie,

13. uloženie vecí,

14. prenájom bezpečnostných schránok,

15. poskytovanie bankových informácií,

16. funkciu depozitára,

17. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

OTP Banka Slovensko, a. s. je oprávnená na poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79a ods. 1 a v spojení s ustanovením § 6 ods. 1 a 2 zákona o cenných papieroch v tomto rozsahu:

18. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:

1. prevoditeľné cenné papiere,
2. nástroje peňažného trhu,
3. podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
4. swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

19. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

1. prevoditeľné cenné papiere,
2. nástroje peňažného trhu,
3. podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
4. swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

20. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

* 1. prevoditeľné cenné papiere,
  2. nástroje peňažného trhu,
  3. podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
  4. futures a forwardy týkajúce sa mien, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
  5. swapy, týkajúce sa úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

21. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

1. prevoditeľné cenné papiere,
2. nástroje peňažného trhu,
3. podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

22. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k prevoditeľným cenným papierom,

23. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

1. prevoditeľné cenné papiere,
2. podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,

24. úschova podielových listov alebo cenných papierov vydaných zahraničnými subjektami kolektívneho investovania a správa prevoditeľných cenných papierov na účet klienta, okrem držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) prevoditeľné cenné papiere

b) nástroje peňažného trhu

c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,

25*.* vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,

26. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,

27. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

28. finančné sprostredkovanie podľa zákona c. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ako viazaný finančný agent v sektore poistenia alebo zaistenia, v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov a v sektore prijímania vkladov, v sektore dôchodkového sporenia a v sektore doplnkového dôchodkového sporenia.

1. **zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú**: finančný lízing
2. **zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené**:

Banke nebola obmedzená, dočasne pozastavená alebo zrušená žiadna činnosť.

1. **citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrťroka**:

V priebehu 3. štvrťroka 2021 nebolo banke uložené žiadne opatrenie na nápravu.

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

V priebehu 3. štvrťroka 2021 nebola banke uložená žiadna pokuta.

**§ 1 ods. (2) Informácie o finančných ukazovateľoch banky**

1. **údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie**

Uvedené v účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30.09.2021.

1. **údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie**

Uvedené v účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30.09.2021.

1. **- e) súhrnná výška expozícií:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ukazovateľ** | **Súhrnná výška expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania** | **Súhrnná výška expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené** | **Súhrnná výška expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, znehodnotené** |
| Expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám | 232 232 |  |  |
| Expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom |  |  |  |
| Expozície voči subjektom verejného sektora |  |  |  |
| Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám |  |  |  |
| Expozície voči medzinárodným organizáciám |  |  |  |
| Expozície voči inštitúciám | 11 990 |  |  |
| Expozície voči podnikateľským subjektom |  |  |  |
| Retailové expozície |  |  |  |
| Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok |  |  |  |
| Expozície v stave zlyhania |  |  | 19 382 |
| Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko |  |  | 4 608 |
| Expozície vo forme krytých dlhopisov |  |  |  |
| Položky predstavujúce sekuritizačné pozície |  |  |  |
| Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením |  |  |  |
| Expozície vo forme podielov na majetku v podnikoch kolektívneho investovania (PKI) |  |  |  |
| Kapitálové expozície |  |  |  |
| Iné položky |  |  |  |
| **Spolu** | 244 222 | 0 | 23 991 |

1. **rozdiel súčtu súvahových účtov aktív a súčtu súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti**

v tis.EUR

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ukazovateľ** | splatnosť  do 7 dní  vrátane | splatnosť  od 7 dní do 1 mes.  vrátane | splatnosť  od 1 do 3 mes.  vrátane | splatnosť  od 3 do 6 mes.  vrátane | splatnosť  od 6 do 9 mes.  vrátane | splatnosť  od 9 do 12 mes.  vrátane | splatnosť  od 12 do 24 mes.  vrátane | splatnosť  od 24 do 60 mes.  vrátane | splatnosť  viac ako 60  mesiacov | nešpecifi-kované  položky |
| Súčet súvahových účtov aktív | **282 021** | **31 266** | **55 444** | **82 729** | **75 791** | **86 926** | **250 287** | **331 321** | **93 973** | **14 043** |
| Súčet súvahových účtov pasív | **56 964** | **137 255** | **105 091** | **121 181** | **87 426** | **36 317** | **171 067** | **248 933** | **232 054** | **107 513** |
| Čistá súvahová pozícia likvidity | **225 057** | **-105 989** | **-49 647** | **-38 452** | **-11 635** | **50 609** | **79 220** | **82 388** | **-138 081** | **-93 470** |
| Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity | **225 057** | **119 068** | **69 421** | **30 969** | **19 334** | **69 943** | **149 163** | **231 551** | **93 470** | **0** |

1. **údaje o ukazovateli krytia likvidity**

****

1. **údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch**

Banka k 30.09.2021 neeviduje kryté dlhopisy, preregistrované hypotekárne záložné listy ani hypotekárne záložné listy.

1. **údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele a ukazovateli finančnej páky**

Údaje sú uvedené v článku č. 473a - Prechodné opatrenia na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS9 na vlastné zdroje.

1. **údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou**



**§ 1 ods. (4) Informácie o desiatich najväčších akcionároch banky, ktorí sú rezidentmi a ktorí vlastnia viac ako 5 %-ný podiel na základnom imaní banky**

Banka neeviduje žiadneho akcionára banky, ktorí je rezidentom a vlastní viac ako 5%-ný podiel na základom imaní.

**§ 1 ods. (4) Informácie o desiatich najväčších akcionároch banky, ktorí sú nerezidentmi a ktorí vlastnia viac ako 5 %-ný podiel na základnom imaní banky**

1. **právnická osoba**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Názov a obchodné meno** | **Právna forma** | **Sídlo** | **IČO** | **Hlavný predmet činnosti** | **Podiel na ZI banky v %** | **Podiel na hlasovacích právach v %** |
| KBC Bank N.V. | akciová spoločnosť | Havenlaan 2, 1080  Brusel  Belgicko | 0462.920.226 | bankovníctvo | 100 | 100 |

**§ 1 ods. (5) Informácie o ostatných akcionároch banky**

1. Počet akcionárov: 0
2. Podiel na základnom imaní banky v %: 0
3. Podiel na hlasovacích právach v banke v %: 0

**§ 1 ods. (7) Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky, ktorého je banka súčasťou**

1. **Obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti osoby, ktorá má postavenie materskej spoločnosti a jednotlivých členom konsolidovaného celku a názov štátu, v ktorom tieto osoby prevažne pôsobia**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Názov a obchodné meno** | **Právna forma** | **Sídlo** | **IČO** | **Hlavný predmet činnosti** | **Názov štátu pôsobenia** |
| KBC Bank N.V. | akciová spoločnosť | Havenlaan 2, 1080  Brusel  Belgicko | 0462.920.226 | bankovníctvo | Belgicko |

**b)–c) Schéma konsolidovaného celku a podiel banky na základnom imaní a podiel banky na hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku, na ktorého čele sa banka nachádza.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **KBC Bank, N.V. 100% podiel na ZI a 100% na HP** | | | |
|
|
|
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **OTP Banka Slovensko, a.s.** | | | |
|
|

Informácie podľa osobitného predpisu[[1]](#footnote-1))

1. **Stratégia a postup riadenia jednotlivých rizík**

Cieľom riadenia rizík v OTP Banke Slovensko, a.s. (ďalej „Banka“) je plnenie strategických plánov banky spôsobom, ktorý zabezpečí rovnováhu medzi ziskom a rizikami. Riadením rizík banka predchádza možným stratám vrátane škôd včasnou a vhodnou identifikáciou rizík, meraním veľkosti rizík, sledovaním a zmierňovaním rizík, aby došlo k obmedzeniu strát z neočakávaných udalostí a zaistila sa tak neprerušená činnosť banky.

K najvýznamnejším rizikám, ktorým je banka vystavená patria:

* Kreditné riziko
* Trhové riziko
  + - * Menové riziko
      * Úrokové riziko
      * Iné cenové riziko
* Riziko likvidity
* Operačné riziko

1. **Štruktúra a organizácia riadenia jednotlivých rizík**

Banka má vytvorenú organizačnú štruktúru zabezpečujúcu oddelenie obchodných činností od činností spojených s vysporiadaním obchodov a od činností spojených s riadením rizík. Za riadenie rizík v banke zodpovedá Divízia Risk, ktorá sa člení na:

- Odbor Work Out a Monitoring

- Odbor Credit Risk Operations

- Odbor Risk Analysis and Regulation

- Odbor Market & Operational Risk

Táto divízia zodpovedá za riadenie kreditných rizík, trhových rizík, rizika likvidity a operačných rizík.

Právomoci riadiť riziko sú tiež delegované na jednotlivé riadiace výbory vykonávajúce dohľad nad rizikami:

• Credit risk Committee

• Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO)

• Úverový výbor

• Monitorovací výbor

• Workout výbor

• Risk and Compliance Committee

• Operational Risk and Business Continuity Committee

Predstavenstvo deleguje svoju kontrolu nad rizikami na uvedené riadiace výbory vo forme štatútov, v ktorých sú určení členovia riadiacich výborov, ako aj ich kompetencie a zodpovednosti.

c) **Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania jednotlivých rizík**

Kreditné riziko má banka definované ako riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana nesplní svoje záväzky, ku ktorým sa zmluvne zaviazala včas a v plnom rozsahu, riziko, že vysporiadanie finančnej transakcie sa nerealizuje podľa dohodnutých podmienok. Takéto riziko vzniká hlavne z úverov klientom.

Banka obmedzuje mieru kreditného rizika, ktoré na seba preberá, prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo k skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým teritóriám a hospodárskym odvetviam ktoré priebežne monitoruje.

Banka rozhoduje o výške podstúpeného rizika voči dlžníkovi výlučne na základe analýzy schopnosti dlžníka splácať svoje pohľadávky. V čase schvaľovania/rozhodovania o prijatí úverovej angažovanosti banka používa nasledujúce techniky a postupy:

• meranie pravdepodobnosti zlyhania klienta pri splácaní úveru, ktorá meria ochotu klienta platiť,

Toto meranie je implementované cez scoringové a ratingové modely.

• postupy na výpočet maximálnych limitov pre vybrané produkty, ktoré slúžia na určenie kapacity klienta splácať úver,

• pravidlá a postupy definujúce želaný profil klientov a cieľové skupiny klientov pre jednotlivé produkty,

• metódy a postupy preverovania informácií obsiahnutých v žiadostiach klientov (prevencia podvodov).

Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a včasná reakcia na identifikované problémy sú takisto veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov banky.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva banka v závislosti od typu a výšky pohľadávky diferencovanú škálu nástrojov a stratégií vymáhania s ohľadom na jeho efektívnosť. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé zdroje, t. j. externé spoločnosti špecializujúce sa na vymáhanie nesplácaných pohľadávok právnou cestou.

Zmierňovanie kreditného rizika banka uskutočňuje formou zabezpečenia úverov. Banka má určené prijateľné a neprijateľné druhy zabezpečenia a výšku akceptovateľnej hodnoty pri jednotlivých druhoch zabezpečenia. V priebehu trvania úverového vzťahu je vykonávaný monitoring zabezpečenia a pravidelné prehodnocovanie jeho hodnoty.

Riziko likvidity predstavuje riziko, že banka nebude schopná splniť svoje splatné záväzky včas a v plnej výške.

Banka likviditu monitoruje na základe predpokladaného prílevu a odlivu peňažných prostriedkov a riadi na základe budovania portfólia vysokolikvidných aktív.

Na účely merania a sledovania rizika likvidity má banka stanovené legislatívne a interné ukazovatele likvidity. Z hľadiska plnenia krátkodobej likvidity je dôležitý predovšetkým ukazovateľ „Liquidity Coverage Ratio“ (LCR), definovaný Nariadením (EU) č. 575/2013, ktoré dopĺňa Delegated Act (EU) 2015/61. Ukazovateľ je definovaný ako pomer vankúša likvidných aktív úverovej inštitúcie k jej čistým záporným tokom likvidity za stresové obdobie 30 kalendárnych dní. Čisté záporné toky likvidity sa vypočítajú odpočítaním kladných tokov likvidity úverovej inštitúcie od jej záporných tokov likvidity.

Hodnota LCR sa vykazuje ako percentuálny podiel, ktorý by nemal klesnúť pod 100%, čo znamená, že úverová inštitúcia má v držbe dostatok likvidných aktív na pokrytie svojich čistých záporných tokov likvidity počas 30-dňového stresového obdobia.

Banka má pre LCR stanovený early warning limit (ďalej len „EWL“), vo výške 120%.

Z hľadiska plnenia dlhodobej likvidity je počítaný ukazovateľ „Net Stable Funding Ratio“ NSFR. Ukazovateľ je definovaný ako podiel dostupných (použiteľných) zdrojov financovania (ASF) k požadovanému financovaniu (RSF).

Hodnota NSFR nesmie taktiež klesnúť pod hodnotu 100% (1,0). Pre ukazovateľ je stanovený EWL vo výške 110%.

OTP Banka plní stanovené limity s dostatočnou rezervou.

Banka zároveň sleduje na dennej báze likviditnú pozíciu banky do 1 mesiaca a do 3 mesiacov (primárna a operatívna likvidita).

Na mesačnej báze sú počítané štyri scenáre likvidity – základný scenár a 3 stresové scenáre.

Banka má vypracovaný aj pohotovostných plán financovania, ktorý je súčasťou procesu riadenia rizika likvidity a poskytuje rámec pre riadenie banky v prípade prerušenia schopnosti financovať niektoré resp. všetky aktivity v čase a za primeranú cenu.

Trhovým rizikom je riziko finančnej straty, ktorú banka utrpí v dôsledku zmien v trhových podmienkach v kombinácii s pozíciami banky. Banka neplánuje otváranie akciových a komoditných pozícií v krátkodobom ani strednodobom horizonte. Vzhľadom na túto skutočnosť sa pod trhovým rizikom rozumie riziko zmien úrokových sadzieb a riziko zmien devízových kurzov.

Cieľom pri riadení trhového rizika je obmedziť hodnotu jeho jednotlivých zložiek v rámci stanovených limitov schválených predstavenstvom. Limity určujú maximálnu možnú akceptovateľnú mieru rizika.

Takto definovanými hodnotami limitov banka číselne vymedzí maximálnu stratu, ktorá vyplynie z jej pozícií, pri súčasnej nepriaznivej zmene trhových podmienok pôsobiacich v neprospech pozícií.

Finančné nástroje je možné zaradiť do obchodného portfólia (obchodná kniha) alebo do neobchodného portfólia (banková kniha) v závislosti od účelu nadobudnutia finančných nástrojov.

Do obchodnej knihy sa zaraďujú také pozície vybraných bankových nástrojov, ktoré banka získala   
za účelom realizácie krátkodobého zisku, v dôsledku rozdielu medzi nákupnou a predajnou cenou. Všetky ostatné pozície vo finančných nástrojoch sú zaradené do bankovej knihy.

OTP Banka má pozície iba v bankovej knihe, takže nie je vystavená trhovému riziku obchodnej knihy.

Za riadenie trhových rizík je zodpovedný Odbor Market&Operational Risk. Informácie o trhovom riziku sú pravidelne predkladané orgánom banky: predstavenstvu, výboru riadenia aktív a pasív a dozornej rade.

Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko zmeny čistej súčasnej hodnoty finančného nástroja z dôvodov zmeny trhových úrokových sadzieb.

Riziko úrokovej sadzby zahŕňa riziko, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a riziko, že splatnosť úročeného majetku sa líši od splatnosti úročených záväzkov použitých na financovanie tohto majetku. Preto dĺžka obdobia, počas ktorého sa úroková sadzba viaže na finančný nástroj, ukazuje do akej miery je tento nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Pri rozdelení úrokovo citlivých aktív a úrokovo citlivých pasív do časových pásiem banka využíva štatistický model pre zaradenie vkladov bez zmluvnej splatnosti, Tento model je založený na výpočte minimálnej marže z korelácií medzi trhovými úrokovými sadzbami a úrokovými sadzbami jednotlivých vkladových produktov.

Výpočet úrokového rizika sa realizuje pomocou “economic value of equity” v zmysle regulácie EBA Predstavuje to zmenu súčasnej hodnoty úrokovo citlivých aktív a pasív ako výsledok predpísaného súboru šiestich scenárov (paralelných aj neparalelných, definovaných EBA). Výsledná senzitivita sa porovnáva s prípustným kapitálom.

Na sledovanie úrokového rizika používa banka nasledovné limity pre úrokové riziko bankovej knihy:

Limity pre úrokové riziko bankovej knihy:

* Limity rizika úrokovej sadzby (scenáre úrokového šoku)
* Limit rizika úrokovej sadzby pri zmene tvaru výnosovej krivky pre celé portfólio (banková kniha a obchodná kniha spolu)

Potenciálny pokles ekonomickej hodnoty banky pri ktoromkoľvek scenári úrokového šoku nesmie prevýšiť 15 % kapitálu Tier 1.

Pri zmierňovaní úrokového rizika banka môže prostredníctvom ALCO výboru rozhodnúť o zmene štruktúry portfólia, zmene úrokových sadzieb produktov, prípadne o použití zabezpečovacích nástrojov – úrokových derivátov.

Devízové riziko

Devízové riziko je rizikom zmeny hodnoty finančného nástroja z dôvodov zmien devízových kurzov. Banka riadi toto riziko stanovením a monitorovaním limitov pre otvorené pozície.

Pri riadení devízového rizika banka denne zostavuje devízovú pozíciu, ktorá vyjadruje objem aktív a pasív rozdelený na jednotlivé meny, v ktorých banka zaujíma pozície. Na meranie hodnoty devízového rizika používa banka metódu VaR (Value at Risk). Pri jej výpočte sa na aktuálnu devízovú pozíciu banky aplikuje ročná historická databáza denných pohybov kurzov, pričom hodnota VaR je určená na hladine spoľahlivosti 99 %. Na účely stress testu používa banka scenár 5% nepriaznivého pohybu kurzov a sleduje jeho vplyv na potenciálnu stratu.

Za účelom overiť správnosť nastavených parametrov výpočtu a ohodnotenia vierohodnosti celého spôsobu určovania rizika banka vykonáva spätné testovanie – back test. Je vykonaný porovnaním vypočítanej hodnoty VaR pre deň d s hodnotou, ktorá bola reálne dosiahnutá pri použití zmien devízových kurzov v deň d + 1. Takto vypočítaná hodnota by na potvrdenie správnosti modelu mala byť v 99% prípadov nižšia ako hodnota VaR. Banka stanovením limitov obmedzuje hodnotu otvorenej devízovej pozície pre jednotlivé meny, čistej otvorenej pozície, maximálnu hodnotu ukazovateľa VaR a hodnotu pre Stress test.

Pri zmierňovaní devízového rizika banka využíva devízové spotové operácie a devízové termínové operácie.

Operačné riziko

Cieľom banky je zmapovať operačné riziko vo všetkých procesoch a obchodných činnostiach a na základe jeho poznania a analýzy prijímať účinné opatrenia na zmierňovanie dopadov operačného rizika a na zlepšovanie kvality procesov pri zachovaní konkurencieschopnosti banky. Kľúčovým aspektom systému riadenia operačného rizika je aktívna spolupráca všetkých organizačných jednotiek banky, vytváranie širokého povedomia, zabezpečovanie informovanosti a pochopenie prijatých úloh. V oblasti operačného rizika má banka presne vymedzené kompetencie a zodpovednosti v príslušných pracovných postupoch.

Koordináciu systému riadenia rizík zabezpečuje Operational Risk and Business Continuity Committee. Reporty o operačnom riziku sú pravidelne predkladané manažmentu banky i materskej banky a regulátorovi. Nežiaduce prerušenie obchodných činností a ochranu kritických procesov pred následkami závažných chýb a katastrof má banka ošetrené v Plánoch kontinuity obchodných činností.

V pravidelnom procese samohodnotenia banka analyzuje významné zdroje rizík, ktorým je vystavená, identifikuje nové riziká a odhaduje pravdepodobnosť ich výskytu a dopad. Banka prijíma opatrenia na zmiernenie a elimináciu operačného rizika, pričom posúdi efektívnosť a nákladovosť navrhovaných opatrení vzhľadom k efektívnosti daného procesu. Okrem samohodnotenia rizík ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika banka používa systém Kľúčových indikátorov rizika a Analýzu scenárov.

Databáza zberu udalostí operačného rizika slúži na priebežný monitoring a poskytuje základňu pre hodnotenie efektívnosti prijatých opatrení a nástrojov na zmierňovanie operačného rizika. Účelom efektívneho riadenia operačných rizík je nastavenie vnútorných procesov tak, aby vznikajúce škody negatívne pôsobili na výsledok banky v čo najmenšej možnej miere.

**Článok 435 ods. 2 – Ciele a politiky riadenia rizík**

1. **Počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu**

Štatutárnym orgánom banky je predstavenstvo banky, ktoré sa skladá zo štyroch členov. Členovia riadiaceho orgánu zastávajú funkciu člena predstavenstva a traja členovia predstavenstva sú vo funkcii zástupcu generálneho riaditeľa.

1. **Politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu a ich skutočné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti**

Výber členov riadiaceho orgánu sa riadi skupinovou politikou.

1. **Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a mieru, v akej sa tieto ciele splnili**

OTP Banka uplatňuje pri svojej činnosti politiku rôznorodosti, ktorá vychádza z rešpektovania kultúrnych a individuálnych rozdielov medzi zamestnancami, zabezpečenia rovnosti príležitostí bez ohľadu na vek, pohlavie, náboženstvo alebo národnosť. Dôležitým aspektom tejto politiky je aj rovnosť príležitostí. Základné princípy vzťahujúce sa na činnosť banky zakotvujúce individuálne odlišnosti, ktoré sú bankou akceptované a cenené sú obsiahnuté v Etickom kódexe OTP Banky Slovensko, a.s.

1. **Či inštitúcia zriadila osobitný Credit risk Committee a počet zasadnutí tohto výboru**

Banka pre riadenie kreditného rizika má zriadené nasledovné výbory:

• Credit risk Committee

• Úverový výbor

• Monitorovací výbor

• Workout výbor

Credit risk Committee

Banka má zriadený Credit risk Committee, ktorý v priebehu 3. štvrťroka 2021 zasadol 4-krát. Základnou úlohou tohto výboru je:

1. Identifikácia a definícia kreditných rizík
2. Stanovenie a odsúhlasenie metodík riadenia a merania kreditných rizík
3. Monitoring a manažment kreditných rizík
4. Implementácia úverovej politiky
5. Určovanie schvaľovacích úrovní a kompetencií v rámci riadenia kreditných rizík
6. Určovanie základných elementov úverových procesov
7. Dátový manažment spojený s riadením kreditného rizika

Úverový výbor

Banka má zriadený Úverový výbor, ktorý v priebehu 3. štvrťroka 2021 zasadol 9-krát. Základnou úlohou tohto výboru je:

a) schvaľuje poskytnutie (vrátane obnovy) produktov banky nesúcich kreditné riziko, najmä úverov, bankových záruk a akreditívov, okrem nadobudnutia dlhových cenných papierov a zmeny zmluvných úverových podmienok a iných podmienok úverového obchodu ovplyvňujúcich kreditné riziko v rozsahu limitov schvaľovacích kompetencií úverového výboru,

b) odporúča, resp. neodporúča predložené návrhy na schválenie, ak je schvaľovanie v kompetencii iného vyššieho schvaľovacieho orgánu banky (Predstavenstva banky, KBC Bank),

c) rozhoduje o arbitráži voči rozhodnutiam schvaľovateľov s nižšou kompetenciou.

Monitorovací výbor

Banka má zriadený Monitorovací výbor, ktorý v priebehu 3. štvrťroka 2021 zasadol 3-krát. Základnou úlohou tohto výboru je:

1. Monitorovanie portfólia, ktoré bolo systémom včasného varovania určené na bližší monitoring
2. Rozhoduje o presune správy klienta do pôsobnosti Workoutu ako aj o návrate klienta z Workoutu do správy Businessu.
3. Zatrieďuje pohľadávky do jednotlivých rizikových tried v rámci ukazovateľov, ktoré sa vyhodnocujú individuálne

Workout výbor

Banka má zriadený Workout výbor, ktorý v priebehu 3. štvrťroka 2021 zasadol 15-krát. Základnou úlohou tohto výboru je:

a) schvaľuje stratégiu vymáhania pohľadávok, ktoré boli zadefinované ako defaultné,

b) odporúča, resp. neodporúča predložené návrhy na schválenie, ak je schvaľovanie v kompetencii iného vyššieho schvaľovacieho orgánu banky (Predstavenstva banky, KBC Bank).

**Článok 436 – Rozsah uplatňovania**

1. **Názov inštitúcie, na ktorú sa uplatňujú požiadavky v zmysle osobitného predpisu1)**

Požiadavky v zmysle osobitného predpisu sa uplatňujú na OTP Banku Slovensko, a.s.

1. **Prehľad rozdielov v základoch konsolidácie na účtovné účely a účely prudencie, s krátkym opisom subjektov, ktorých sa to týka**

Banka nevykazuje rozdielnu konsolidáciu na účtovné a prudenciálne účely.

1. **Akékoľvek súčasné alebo predpokladané významné vecné alebo právne prekážky, ktoré bránia okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami**

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

1. **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**

Banka neaplikuje zníženie hodnoty vlastných zdrojov v zmysle tohto ustanovenia.

1. **V prípade potreby okolnosť uplatnenia ustanovení uvedených v čl. 7 a 9 v zmysle osobitného predpisu1)**

Na Banku sa neuplatňujú ustanovenia uvedené v čl. 7 a 9 podľa osobitného predpisu.

**Článok 437 – Vlastné zdroje**

**a – f)**

****

**ad a) Úplné zosúladenie položiek vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1, kapitálu Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa čl. 31. - 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje so súvahou v účtovnej závierke overenej audítorom**

uvedené v Účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30.09.2021.

**ad b) Opis hlavných charakteristík emitovaných nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov kapitálu Tier 2**

uvedené v Účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30.09.2021.

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

uvedené v Účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30.09.2021.

**ad d) Osobitné zverejňovanie povahy a výšky prudenciálneho filtra, odpočtu a položiek, ktoré sa neodpočítavajú od vlastných zdrojov**

uvedené v Účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30.09.2021.

**ad e) Opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s osobitným predpisom1) a nástrojov, prudenciálnych filtrov a zrážok, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú**

Banka nepoužíva žiadne obmedzenia uplatňované na výpočet vlastných zdrojov v súlade s osobitným predpisom1).

**ad f) Ak inštitúcia zverejňuje ukazovatele kapitálovej primeranosti vypočítané s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe než na základe stanovenom v osobitnom predpise1), úplné vysvetlenie, na akom základe sa počítajú tieto ukazovatele kapitálovej primeranosti**

Banka pri výpočte kapitálovej primeranosti nepoužíva prvky vlastných zdrojov určené na inom základe ako na základe stanovenom v osobitnom predpise1).

**Článok 438 – Kapitálové požiadavky**

1. **Súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu na pokrytie jej súčasných a budúcich činností**

Manažment banky zabezpečuje používanie primeraného systému riadenia rizík, vývoj tohto systému a udržiavanie primeranej výšky vnútorného kapitálu s ohľadom na rizikový profil banky. V rámci procesu ICAAP banka identifikovala riziká, ktorým je vystavená. Vzhľadom na veľkosť banky a povahu, rozsah a zložitosť činností sa rozhodla po vykonaní analýzy pristúpiť k niektorým rizikám kvalitatívnym a k niektorým rizikám kvantitatívnym prístupom. K vybraným materiálnym rizikám banka vyčísľuje požiadavku na vnútorný kapitál.

U väčšiny rizík banka pri výpočte požiadavky na vnútorný kapitál vychádza z regulatórnych modelov pre Pilier I. Banka definovala spôsob agregovania požiadaviek na vnútorný kapitál k jednotlivým rizikám do celkovej požiadavky na vnútorný kapitál, ktorý vyjadruje veľkosť podstupovaného rizika. Banka stanovila spôsob určenia výšky vnútorného kapitálu na krytie týchto rizík, definovala spôsob hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, proces plánovania vnútorného kapitálu, zodpovednosti a kompetencie útvarov a určila spôsob reportingu. V procese plánovania aj vyhodnocovania primeranosti vnútorného kapitálu banka spracováva stresové scenáre s dopadom na zdroje vnútorného kapitálu a požiadavku na vnútorný kapitál.

Celkovú požiadavku na vnútorný kapitál banky tvoria požiadavky na vlastné zdroje na krytie kreditného rizika, trhového rizika, operačného rizika, úrokového rizika bankovej knihy a devízového rizika. K 30.09.2021 vykázala banka celkovú požiadavku na vnútorný kapitál, vrátane kapitálového vankúša a výsledkov stresového testovania vo výške 80,2 mil. EUR, pričom banka disponovala vnútorným kapitálom vo výške 114,4 mil. EUR.

Proces ohodnocovania primeranosti vnútorného kapitálu je proces vyvinutý a riadený bankou a je pravidelne prehodnocovaný riadiacimi orgánmi banky a orgánmi dohľadu.

1. **Výsledok interného procesu inštitúcie na posudzovanie kapitálovej primeranosti (na žiadosť NBS) vrátane zloženia dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje založených na postupe preskúmania dohľadom**

Na Banku sa neuplatňuje ustanovenie v zmysle tohto písmena.

1. **8 % hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií (kreditné riziko - štandardizovaný prístup výpočtu RWA):**

|  |  |
| --- | --- |
|  | v tis. EUR |
| **Ukazovateľ** |  |
| **Štandardizovaný prístup (SA)[[2]](#footnote-2))** | 48 431 |
| **SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií** | 48 431 |
| Ústredné vlády alebo centrálne banky | 409 |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | 298 |
| Subjekty verejného sektora | 47 |
| Multilaterálne rozvojové banky | 0 |
| Medzinárodné organizácie | 0 |
| Inštitúcie | 518 |
| Podnikateľské subjekty | 14 779 |
| Retail | 10 577 |
| Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 18 467 |
| Expozície v stave zlyhania | 1 388 |
| Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko | 164 |
| Kryté dlhopisy | 0 |
| Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením | 0 |
| Podniky kolektívneho investovania (PKI) | 0 |
| Vlastný kapitál | 63 |
| Iné položky | 1 722 |
| **Sekuritizačné pozície SA** | 0 |
| *z čoho: resekuritizácia* | 0 |

1. **8 % hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií (kreditné riziko - IRB prístup výpočtu RWA)**

Banka nepoužíva IRB prístup pri výpočte rizikovo vážených expozícii za kreditné riziko.

1. **Požiadavky na vlastné zdroje v súlade s čl. 92 ods. 3 písm. b) a c) podľa osobitného predpisu1)**

|  |  |
| --- | --- |
|  | v tis. EUR |
| **Ukazovateľ** |  |
| **Požiadavky na vlastné zdroje pre riziká vyrovnania/dodania** | 0 |
| **Požiadavky na vlastné zdroje pre pozičné, devízové a komoditné riziko** | 0 |
| **Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko** | 6 152 |
| **Požiadavky na vlastné zdroje vyplývajúce z dodatočnej hodnoty rizikových expozícií na základe fixných režijných nákladov** | 0 |
| **Požiadavky na vlastné zdroje vyplývajúce z celkovej hodnoty rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky** | 0 |
| **Požiadavky na vlastné zdroje vyplývajúce z celkovej hodnoty rizikových expozícií súvisiacich s veľkou majetkovou angažovanosťou v obchodnej knihe** | 0 |
| **Požiadavky na vlastné zdroje vyplývajúce z iných hodnôt rizikových expozícií** | 0 |

1. **Požiadavky na vlastné zdroje vypočítané v súlade s 3. časťou hlavou III, kapitolami 2, 3 a 4 nariadenia č. 575/2013 a zverejnené samostatne**

Banka vypočítala požiadavku na vlastné zdroje na krytie operačného rizika na základe štandardizovaného prístupu. K 30.09.2021 požiadavka na krytie operačného rizika predstavuje hodnotu 6 152 tis. EUR

**Článok 439 – Expozície voči kreditnému riziku protistrany**

1. **Opis metodiky použitej na priradenie interného kapitálu a kreditných limitov pre expozície voči kreditným rizikám protistrany**

Banka využíva na priradenie interného kapitálu štandardizovaný prístup rovnako ako v prípade prvého piliera. Použitá metodika na priradenie vnútorného kapitálu podlieha pravidelnému hodnoteniu orgánmi dohľadu.

1. **Politika zabezpečenia kolaterálu a zriaďovania kreditných rezerv**

Kolaterál je požadovaný od protistrán za účelom krytia prípadných strát z otvorených pozícií vo finančných nástrojoch. Výšku požadovaného kolaterálu stanovila banka pre jednotlivé finančné nástroje na základe analýzy historického vývoja. Od protistrán, ktorým banka schválila kreditný rámec, nie je kolaterál vyžadovaný, pokiaľ otvorené pozície nepresiahnu schválený rámec.

1. **Politika týkajúca sa expozícií voči riziku korelácie (riziko nesprávnej voľby)**

Banka neeviduje pozície, pre ktoré by bola analýza funkčnosti politík týkajúcich sa rizika nesprávnej voľby relevantná.

1. **Opis vplyvu hodnoty kolaterálu, ktorý by musela inštitúcia poskytnúť za predpokladu, že by nastalo zníženie jej kreditného ratingu**

Banka neeviduje významné pozície, pre ktoré by bola analýza funkčnosti vplyvu hodnoty zabezpečenia, ktoré by banka poskytla za predpokladu, že by nastalo zníženie jej kreditného ratingu, relevantná.

1. **Hrubá kladná reálna hodnota zmlúv, prínos zo vzájomného započítavania, započítaná aktuálna expozícia voči kreditným rizikám, držaný kolaterál a čistá derivátová expozícia voči kreditným rizikám**

K 30.09.2021 banka nemala derivátové expozície.

1. **Merania hodnôt expozícií podľa metód stanovených v 3. časti hlave II kapitole 6 oddieloch 3 - 6 (čl. 274 - 276 nariadenia č. 575/2013), bez ohľadu na to, ktorá z nich sa uplatní**

Banka pri oceňovaní derivátových obchodov používa metódu oceňovania reálnymi hodnotami. V 3. štvrťroku 2021 banka nerealizovala derivátové obchody.

1. **Pomyselná hodnota hedžingu kreditnými derivátmi a rozdelenie aktuálnej expozície voči kreditným rizikám podľa typov expozície voči kreditným rizikám**

Banka neeviduje k 30.09.2021 žiadne zabezpečenie kreditnými derivátmi.

1. **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**

Banka neeviduje k 30.09.2021 žiadne zabezpečenie kreditnými derivátmi.

1. **Odhad α, ak inštitúcia má povolenie príslušných orgánov urobiť odhad α**

Banka nemá súhlas oprávneného orgánu k odhadu α.

**Článok 440 – Kapitálové vankúše**

1. **Geografické rozdelenie expozícií voči kreditným rizikám, relevantné na účely výpočtu proticyklických kapitálových vankúšov**

Banka zaznamenala podľa stavu k 30.09.2021 celkové expozície voči expozíciám na ktoré sa uplatňuje proticyklický kapitálový vankúš vo výške 1 105 584 tis. EUR.

|  |  |
| --- | --- |
| **Názov krajiny** | **Expozícia v tis. EUR** |
| Slovenská republika | 1 096 512 |
| Česká republika | 9 072 |
|  |  |
|  |  |

1. **Výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifických pre banku**

Výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifických pre banku predstavuje hodnotu 6 755 tis. EUR.

**Článok 441 – Ukazovatele globálneho systémového významu**

Na Banku sa neuplatňuje ustanovenie v zmysle tohto článku.

**Článok 442 – Úpravy kreditného rizika**

1. **Vymedzenie pojmov "po termíne splatnosti" a "zhoršenej kvality" na účely účtovania pohľadávok**

Pohľadávka po termíne splatnosti je pohľadávka, ktorej akákoľvek časť (istina, úrok, atď.) alebo plná výška nebola splatená v termíne splatnosti, resp. ak je výška pohľadávky vyššia ako je schválený limit.

Pohľadávky so zníženou hodnotou sú také pohľadávky, v prípade ktorých sa banka na základe dostupných informácií nazdáva, že došlo k výraznému zvýšeniu kreditného rizika od počiatočného vykázania. Pohľadávky s výrazným zvýšením kreditného rizika s identifikovaným znehodnotením banka zaraďuje do dvoch úrovní. Do druhej úrovne patria také pohľadávky, kde došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale ešte neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. Do tretej úrovne patria také pohľadávky, kde došlo k výraznému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania a existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty.

1. **Opis prístupov a metód prijatých na účely stanovenia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika**

IFRS 9 zaviedol trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality už od prvotného vykázania. Požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty sú založené na modeli očakávaných strát z úverov. Oceňovanie opravnej položky na očakávané straty z pohľadávok oceňovaných v amortizovanej hodnote je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie komplikovaných modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní.

Identifikácia očakávaných strát z úverov odzrkadľuje pravdepodobnosťou váženú hodnotu straty, ktorá sa zakladá na posúdení viacerých možných výsledkov pri zohľadnení časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov či neúmernej snahy.

Banka používa „forward looking komponent“, ktorý upravuje očakávané straty vypočítané na základe štatistických modelov postavených na historických dátach. „Forward looking component“ určuje portfólio senzitívne na vonkajšie vplyvy a pracuje s troma scenármi:

* makroekonomický výhľad nebude mať vplyv na senzitívne porfólio (t.j. Banka očakáva vývoj podobný ako je obsiahnutý v modeloch postavených na historických dátach),
* makroekonomický výhľad bude mať vplyv na senzitívne portfólio, ktoré sa bude zhoršovať nad úroveň historických modelov. Banka pre určenie „forward looking compentu“ počíta s dvoma rizikovými scenármi, ktoré zhoršujú parametre historických štatistík.

„Forward looking component“ je implementovaný ako koeficient, ktorým sa násobia parametre krytia vypočítané historickými štatistickými metódami. Váhy jednotlivých scenárov sa určujú na základe makroekonomických výhľadov. Váhy scenárov sa určujú na základe odborného úsudku, ktorý je limitovaný systémom limitov.

Banka vykazuje očakávané straty z pohľadávky vo výške, ktorá sa rovná 12 mesačnej očakávanej úverovej strate, alebo sa rovná výške očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pohľadávky. Maximálne obdobie, počas ktorého sa merajú očakávané úverové straty je maximálne zmluvné obdobie, počas ktorého je banka vystavená kreditnému riziku. Ak sa úverové riziko od prvotného vykazovania pohľadávky významne nezvýšilo, banka vykazuje 12 mesačné očakávané straty. Pre očakávané úverové straty počas životnosti banka odhaduje riziko zlyhania, ktoré sa vyskytne na pohľadávke počas celej jej očakávanej životnosti. Očakávaná strata je súčasná hodnota, ktorá je vyjadrená rozdielom medzi zmluvnými peňažnými tokmi a peňažnými tokmi, ktoré banka očakáva že dostane, a ktoré sú diskontované efektívnou úrokovou mierou.

Banka znehodnotenie identifikuje pre pohľadávky zaradené do úrovne 1 vo výške očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pre pohľadávky zaradené do úrovní 2 alebo 3 sa znehodnotenie identifikuje vo výške očakávaných úverových strát počas celej doby životnosti pohľadávky.

V prípade non-retailových pohľadávok zaradených v úrovni 3 sa očakávané úverové straty oceňujú individuálnym spôsobom metódou diskontovaných očakávaných tokov pri:

* pohľadávkach spravovaných na odbore Work out & Monitoring s výnimkou malých úverových pohľadávok (mikro úvery, ktoré sa oceňujú portfóliovo),
* pohľadávkach mimo správy odboru Work out & Monitoring s angažovanosťou nad 0,4 mil. Eur.

V prípade individuálne oceňovaných pohľadávok sa uplatňujú dva scenáre, tzv. worst-case scenár a best-case scenár. Každý scenár má priradenú váhu pravdepodobnosti rôznych očakávaní budúcich peňažných tokov a konečné zníženie hodnoty sa vypočíta podľa váženého priemeru oboch scenárov. Závažnosť každého scenára sa opiera o odborný úsudok. Každý scenár môže obsahovať očakávané peňažné toky z obchodného hľadiska ako aj z možného uplatnenia zabezpečenia.

V prípade ostatných pohľadávok zaradených do úrovne 3 a pohľadávok zaradených do úrovne 1 a 2 sa očakávané úverové straty oceňujú portfóliovým prístupom. Posúdenie úverového rizika portfólia pohľadávok zahŕňa ďalšie odhady, ako pravdepodobnosť výskytu zlyhania a súvisiace pomerové ukazovatele straty. Banka oceňuje úverové riziko pomocou:

* pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD),
* expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a
* straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD).

Do stanovenia pravdepodobnosti zlyhania, expozície pri zlyhaní a straty v prípade zlyhania počas obdobia 12 mesiacov a doby očakávanej životnosti pohľadávky sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu a portfólia. Výška očakávaných úverových strát je diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície v čase zlyhania (EAD) a diskontného faktora. Pre diskontovanie sa využíva efektívna úroková miera.

Pravdepodobnosť zlyhania (PD) predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok počas nasledujúcich 12 mesiacov, alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Pre výpočet pravdepodobnosti zlyhania sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja tejto pravdepodobnosti od prvotného vykázania počas celej doby životnosti pohľadávok.

Strata v prípade zlyhania (LGD) je štandardne vyjadrená ako percentuálna strata na expozíciu v čase zlyhania. Pri výpočte sa berú do úvahy predovšetkým splátky úverov, očakávané peňažné toky z kolaterálov a príslušné časové vplyvy. Samotný výpočet sa líši podľa typu produktu a formy zabezpečenia. Výpočet sa automaticky neidentifikuje iba s pozorovanými historickými údajmi, ale zohľadňuje aj zmeny faktorov ovplyvňujúcich LGD, berúc do úvahy aj makroekonomické vplyvy.

Expozícia v čase zlyhania je založená na sumách, ktoré sa očakávajú, že budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti pohľadávky. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaných peňažných tokov.

1. **Celková hodnota expozícií po účtovnom započítaní a bez zohľadnenia účinkov zmierňovania kreditného rizika a priemerná hodnota expozícií za dané obdobie v členení podľa tried expozícií**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | (v tis. EUR) |
| **Trieda expozície** | **Výška expozície** | **Priemerná výška expozície** |
| Ústredné vlády alebo centrálne banky | 232 221 | 201 717 |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | 19 925 | 20 214 |
| Subjekty verejného sektora | 1 196 | 1 909 |
| Multilaterálne rozvojové banky | 149 | 322 |
| Inštitúcie | 12 711 | 25 659 |
| Podnikateľské subjekty | 219 127 | 227 612 |
| Retailové expozície | 196 701 | 241 141 |
| Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 613 665 | 638 136 |
| Expozície v stave zlyhania | 14 463 | 16 505 |
| Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko | 639 | 1 325 |
| Kapitálové expozície | 783 | 1 409 |
| Iné položky | 51 040 | 60 089 |

1. **Geografické rozdelenie expozícií, ktoré je v dôležitých oblastiach rozčlenené podľa významných tried expozícií**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | (v tis. EUR) |
| **Trieda expozície** | **Slovenská republika** | **Krajiny EÚ** | **Ostatné krajiny** |
| Ústredné vlády alebo centrálne banky | 221 997 | 10 225 | 0 |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | 19 925 | 0 | 0 |
| Subjekty verejného sektora | 1 196 | 0 | 0 |
| Multilaterálne rozvojové banky | 149 | 0 | 0 |
| Inštitúcie | 1 | 3 566 | 9 144 |
| Podnikateľské subjekty | 209 292 | 9 834 | 1 |
| Retailové expozície | 196 241 | 431 | 29 |
| Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 612 091 | 1 067 | 508 |
| Expozície v stave zlyhania | 14 374 | 89 | 0 |
| Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko | 639 | 0 | 0 |
| Kapitálové expozície | 0 | 7 | 776 |
| Iné položky | 51 040 | 0 | 0 |

1. **Rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia alebo druhu protistrany rozčlenené podľa tried expozícií vrátane uvedenia expozície voči MSP, prípadne ďalšie podrobnosti**

Banka uverejňuje iba triedy expozícií, v ktorých mala podľa stavu k 30.09.2021 expozíciu.

(v tis. EUR)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Odvetvie/Trieda expozície | 1 | 2 | 3 | 4 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 15 | 16 |
| Ústredné vlády alebo centrálne banky | Regionálne vlády alebo miestne orgány | Subjekty verejného sektora | Multilater. rozvojové banky | Inštitúcie | Podnikateľské subjekty | Retailové expozície | Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | Expozície v stave zlyhania | Expozície s osobitne vysokým stupňom rizika | Kapitálové expozície | Iné položky |
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 16 310 | 12 571 | 3 120 | 412 | 0 | 0 | 0 |
| Ťažba a dobývanie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 841 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Priemyselná výroba | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 53 708 | 6 111 | 11 912 | 3 376 | 0 | 0 | 0 |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 792 | 3 537 | 0 | 144 | 0 | 0 | 0 |
| Dodávka vody, odvod odpadových vôd | 0 | 0 | 271 | 0 | 0 | 3 403 | 323 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stavebníctvo | 0 | 0 | 0 | 16 | 0 | 10 184 | 3 001 | 4 868 | 1 329 | 0 | 0 | 0 |
| Veľkoobchod a maloobchod | 0 | 0 | 0 | 27 | 0 | 18 128 | 8 133 | 8 829 | 1 123 | 0 | 0 | 0 |
| Doprava a skladovanie | 0 | 0 | 0 | 28 | 0 | 313 | 1 852 | 546 | 14 | 0 | 0 | 0 |
| Ubytovacie a stravovacie služby | 0 | 0 | 0 | 8 | 0 | 915 | 636 | 270 | 5 | 0 | 0 | 0 |
| Informácie a komunikácia | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 4 991 | 65 | 0 | 244 | 0 | 0 | 0 |
| Finančné a poisťovacie činnosti | 149 889 | 0 | 0 | 0 | 12 711 | 101 | 30 | 0 | 8 | 0 | 783 | 0 |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností | 0 | 0 | 0 | 2 | 0 | 74 943 | 4 955 | 229 | 145 | 639 | 0 | 0 |
| Odborné, vedecké a technické činnosti | 0 | 0 | 0 | 24 | 0 | 7 773 | 3 073 | 5 879 | 358 | 0 | 0 | 0 |
| Administratívne a podporné služby | 0 | 0 | 0 | 19 | 0 | 5 643 | 3 401 | 653 | 91 | 0 | 0 | 0 |
| Verejná správa a obrana | 82 332 | 19 003 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Vzdelávanie | 0 | 0 | 100 | 6 | 0 | 173 | 177 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Zdravotníctvo a sociálna pomoc | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 255 | 727 | 92 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Umenie, zábava, rekreácia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 414 | 823 | 370 | 911 | 0 | 0 | 0 |
| Ostatné činnosti | 0 | 922 | 824 | 1 | 0 | 158 | 345 | 0 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Obyvateľstvo, domácnosti | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 81 | 146 941 | 576 897 | 6 304 | 0 | 0 | 51 040 |

1. **Rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej doby splatnosti podľa tried expozícií**

(v tis. EUR)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Trieda expozície** | **Do 1 roka** | **1 - 5 rokov** | **Viac ako 5 rokov** |
| Ústredné vlády alebo centrálne banky | 149 893 | 82 328 | 0 |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | 2 548 | 4 968 | 12 409 |
| Subjekty verejného sektora | 177 | 473 | 545 |
| Multilaterálne rozvojové banky | 87 | 63 | 0 |
| Inštitúcie | 7 726 | 4 985 | 0 |
| Podnikateľské subjekty | 65 737 | 49 101 | 104 290 |
| Retailové expozície | 27 624 | 74 263 | 94 813 |
| Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 17 700 | 20 566 | 575 399 |
| Expozície v stave zlyhania | 6 058 | 3 214 | 5 191 |
| Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko | 639 | 0 | 0 |
| Kapitálové expozície | 0 | 0 | 783 |
| Iné položky | 0 | 0 | 51 040 |

1. **Za každé významné hospodárske odvetvie hodnota: expozície zhoršenej kvality a expozície po termíne splatnosti, špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika, kapitálových požiadaviek pre špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika počas vykazovaného obdobia**

1. Súhrnná výška expozícií so zníženou hodnotou a súhrnná výška expozícií po splatnosti, výška úpravy ocenenia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | (v tis. EUR) |
| **NACE** | | | | **Expozície so zníženou hodnotou podľa odvetví** | **Expozície po splatnosti podľa odvetví** |
| Výroba elektrickej energie | | | | 3 669 | 2 573 |
| - opravná položka | | | | 3 140 | 2 550 |
| Domácnosti | | | | 84 138 | 29 381 |
| - opravná položka | | | | 6 935 | 4 347 |
| Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel | | | | 12 617 | 2 496 |
| - opravná položka | | | | 4 129 | 1 808 |
| Obchod a služby | | | | 8 504 | 2 797 |
| - opravná položka | | | | 3 239 | 1 786 |
| Metalurgia a strojárenstvo | | | | 9 074 | 556 |
| - opravná položka | | | | 1 377 | 331 |
| Chemický priemysel | | | | 4 419 | 3 |
| - opravná položka | | | | 2 487 | 3 |
| Doprava a infraštruktúra | | | | 1 961 | 93 |
| - opravná položka | | | | 251 | 61 |
| Spracovanie dreva a výroba papiera | | | | 2 360 | 878 |
| - opravná položka | | | | 593 | 443 |
| Stavebný priemysel | | | | 5 083 | 899 |
| - opravná položka | | | | 1 691 | 757 |
| Iné odvetvia | | | | 59 507 | 6 522 |
| - opravná položka | | | | 12 063 | 4 626 |
| **Spolu pohľadávky** | | | | 191 332 | 46 198 |
| **Spolu opravné položky** | | | | 35 905 | 16 712 |

2. Zmeny v úprave ocenenia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika za vykazované obdobie

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  | (v tis. EUR) |
| **Zmeny v úprave ocenenia za 3. štvrťrok 2021** | | | | | **30.06.2021** | **30.09.2021** | **+/-** |
| Výroba elektrickej energie | | | | | 3 140 | 3 140 | 0 |
| Domácnosti | | | | | 18 421 | 6 935 | -11 486 |
| Poľnohospodárstvo a potravinársky priemysel | | | | | 3 835 | 4 129 | 294 |
| Obchod a služby | | | | | 4 613 | 3 239 | -1 374 |
| Metalurgia a strojárenstvo | | | | | 993 | 1 377 | 384 |
| Chemický priemysel | | | | | 2 616 | 2 487 | -129 |
| Doprava a infraštruktúra | | | | | 300 | 251 | -49 |
| Spracovanie dreva a výroba papiera | | | | | 842 | 593 | -249 |
| Stavebný priemysel | | | | | 1 746 | 1 691 | -55 |
| Iné odvetvia | | | | | 11 995 | 12 063 | 68 |

1. **Objem expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti rozdelených podľa významných geografických oblastí a ak je to možné aj objemy špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika týkajúcich sa každej geografickej oblasti**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  |  |  |  |  |  |  | (v tis. EUR) |
|  | **Druh pohľadávky** | | | | | | **Slovenská republika** | | **Ostatné krajiny** |
|  | 1. súhrnná výška expozícií so zníženou hodnotou (úroveň 2 a 3) | | | | | | 189 138 | | 2 194 |
|  | opravné položky | | | | | | 35 297 | | 608 |
|  | 2. súhrnná výška expozícií po splatnosti | | | | | | 45 907 | | 291 |
|  | opravné položky | | | | | | 16 617 | | 95 |

1. **zosúladenie zmien v úpravách ocenenia expozícií so zníženou hodnotou a tvorby a1 ods. rušenia rezerv k expozíciám so zníženou hodnotou**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| - opis úpravy ocenenia a tvorby a rušenia rezerv - uvedené v §1 ods. (12 písm. b) | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  | v tis. EUR |
| - počiatočný zostatok k 1.1.2021 | | | | | | | 67 833 |
| - súhrnná výška vytvorených OP a rezerv k 30.09.2021 | | | | | | | 30 035 |
| - súhrnná výška OP a rezerv zrušených k 30.09.2021 | | | | | | | -55 639 |
| - z toho súhrnná výška odpisov expozícií k 30.09.2021 | | | | | | | -21 956 |
| - súhrnná výška ostatných úprav ocenenia z dôvodov kurzových rozdielov, kombinácií obchodných činností, akvizícií, predaja dcérskych spoločností, presunu medzi OP a rezervami za určené obdobie | | | | | | | 1 |
| - konečný zostatok (úprava ocenenia, tvorba a rušenie rezerv, ktorých účtovanie sa premietlo priamo do výkazu ziskov a strát, sa uverejňujú osobitne) k 30.09.2021 | | | | | | | 42 230 |

**Článok 443 – Nezaťažené aktíva**

Banka podľa stavu k 30.09.2021 evidovala nasledovné zaťažené a nezaťažené aktíva vo svojom portfóliu:



**Článok 444 – Používanie ECAI**

1. **Názvy nominovaných externých ratingových agentúr (ECAI) a agentúr na podporu exportu (ECA) a dôvody akýchkoľvek zmien**

Moody΄s, Standard & Poor΄s, Fitch

1. **Triedy expozícií, pre ktoré sa použijú ECAI alebo ECA**

ústredné vlády, centrálne banky a inštitúcie

1. **Opis postupu, ktorý sa používa na prenos ratingového hodnotenia emitenta a emisií na položky, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe**

v zmysle platných predpisov a systému priradenia ratingu stupňom kreditnej kvality

1. **Priradenie externého ratingu od každej nominovanej ECAI alebo ECA do stupňa kreditnej kvality stanoveného v 3. časti hlave II kapitole 2 v zmysle osobitného predpisu - Štandardizovaný prístup (nemusí sa zverejniť, ak inštitúcia spĺňa štandardný spôsob priraďovania uverejnený EBA) 1)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Moody's** | | **S&P** | | **Fitch** | |
| **Rating** | **Stupeň kreditnej** | **Rating** | **Stupeň kreditnej** | **Rating** | **Stupeň kreditnej** |
|  | **Kvality** |  | **Kvality** |  | **Kvality** |
| Aaa | 1 | AAA | 1 | AAA | 1 |
| Aa1 | 1 | AA+ | 1 | AA+ | 1 |
| Aa2 | 1 | AA | 1 | AA | 1 |
| Aa3 | 1 | AA- | 1 | AA- | 1 |
| A1 | 2 | A+ | 2 | A+ | 2 |
| A2 | 2 | A | 2 | A | 2 |
| A3 | 2 | A- | 2 | A- | 2 |
| Baa1 | 3 | BBB+ | 3 | BBB+ | 3 |
| Baa2 | 3 | BBB | 3 | BBB | 3 |
| Baa3 | 3 | BBB- | 3 | BBB- | 3 |
| Ba1 | 4 | BB+ | 4 | BB+ | 4 |
| Ba2 | 4 | BB | 4 | BB | 4 |
| Ba3 | 4 | BB- | 4 | BB- | 4 |
| B1 | 5 | B+ | 5 | B+ | 5 |
| B2 | 5 | B | 5 | B | 5 |
| B3 | 5 | B- | 5 | B- | 5 |
| Caa1 | 6 | CCC+ | 6 | CCC+ | 6 |
| Caa2 | 6 | CCC | 6 | CCC | 6 |
| Caa3 | 6 | CCC- | 6 | CCC- | 6 |
| Ca | 6 | CC | 6 | CC | 6 |
| C | 6 | C | 6 | C | 6 |
|  |  |  |  | DDD | 6 |
|  |  |  |  | DD | 6 |
|  |  |  |  | D | 6 |

1. **Hodnoty expozície pred zmierňovaním kreditného rizika a po ňom priradené každému stupňu kreditnej kvality stanovenému v 3. časti hlave II kapitole 2 nariadenia č. 575/2013 - Štandardizovaný prístup, ako aj tie ktoré sa odpočítali od vlastných zdrojov**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | |  | | | (v tis. EUR) | | (v tis. EUR) |
| **Stupeň kreditnej kvality** | **1** | **2** | | **3** | | **4** | | **5** | **6** | |
| **Hodnota expozície** | 4 065 | 223 058 | | 10 825 | | 32 | | 929 | 0 | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | (v tis. EUR) | |
| Výška expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov bez zohľadnenia zabezpečenia | | | | | 4 619 |
| Výška expozícií odpočítaných od vlastných zdrojov po zohľadnení zabezpečenia | | | | | 4 619 |

**Článok 445 – Expozície voči trhovému riziku**

1. **Pozičné riziko**

Banka k 30.09.2021 nemala rizikovú expozíciu voči pozičnému riziku.

1. **Veľkú majetkovú angažovanosť**

Banka k 30.09.2021 nemala rizikovú expozíciu voči riziku veľkej majetkovej angažovanosti.

1. **Devízové riziko**

Banka k 30.09.2021 nemala rizikovú expozíciu voči devízovému riziku.

1. **Riziko vyrovnania**

Banka k 30.09.2021 nemala rizikovú expozíciu voči riziku vyrovnania.

1. **Komoditné riziko**

Banka k 30.09.2021 nemala rizikovú expozíciu voči komoditnému riziku.

1. **Špecifické úrokové riziko sekuritizačných pozícií**

Pre banku v súčasnosti neaktuálne.

**Článok 446 – Operačné riziko**

1. **Prístup k hodnoteniu požiadaviek na vlastné zdroje na operačné riziko**

Banka počítala požiadavku na vlastné zdroje krytia operačného rizika prostredníctvom štandardizovaného prístupu merania operačných rizík.

Požiadavka na vlastné zdroje na operačné riziko v rámci štandardizovaného prístupu predstavuje priemer za tri roky rizikovo váženého príslušného indikátora vypočítaného každoročne v rámci obchodných línií. V banke sa v každom roku zahrnie do celkovej požiadavky na vlastné zdroje záporná požiadavka na vlastné zdroje v príslušnej obchodnej línii, ktorá vyplýva zo záporného príslušného indikátora. Ak je agregovaná požiadavka na vlastné zdroje zo všetkých obchodných línií počas príslušného roku záporná, za tento rok sa zahrnie do priemeru nula. Trojročný priemer sa počíta na základe posledných troch dvanásťmesačných pozorovaní na konci účtovného obdobia.

**Článok 447 – Expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe**

1. **Rozlíšenie expozícií na základe ich účelu, kapitálových ziskov a strategických dôvodov; prehľad použitých účtovných techník a metodík ocenenia vrátane základných predpokladov a postupov ovplyvňujúcich ocenenie, či akýchkoľvek významných zmien v týchto postupoch**

Expozície v akciách banka drží zo strategických dôvodov.

1. **Hodnota v súvahe, reálna cena a pri expozíciách obchodovaných na burze porovnanie s trhovou cenou v prípade, že sa významne odlišuje od reálnej ceny**

Banka nedrží žiadne expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré by sa významne odlišovali od reálnej ceny uvedenej v súvahe.

1. **Druh, charakter a hodnota expozícií obchodovaných na burze, expozícií vo forme verejne neobchodovateľných akcií v dostatočne diverzifikovaných portfóliách a iných expozícií**

Banka nemá vo svojom portfóliu žiadne cenné papiere v zmysle uvedeného článku 447 písm. c).

1. **Kumulatívne realizované zisky alebo straty vyplývajúce z predaja a zatvorenia pozície počas daného obdobia**

Banka nevykazuje žiadne zisky ani straty z expozícií v akciách nezahrnutých v obchodnej knihe.

1. **Celkové nerealizované zisky alebo straty, celkové zisky alebo straty vyplývajúce zo skrytého precenenia a ktorákoľvek z týchto hodnôt zahrnutá do pôvodných (základných) alebo dodatočných vlastných zdrojov**

Banka nevykazuje žiadne nerealizované zisky ani straty z expozícií v akciách nezahrnutých v obchodnej knihe.

**Článok 448 – Expozície voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe**

1. **Povaha úrokového rizika a základné predpoklady (vrátane predpokladov týkajúcich sa predčasného splatenia úverov a vývoja vkladov splatných na požiadanie) a častosť merania úrokového rizika**

**Pri meraní úrokového rizika banka počíta na mesačnej báze:**

- vplyv zmeny úrokových sadzieb o 200 b. p na zmenu čistých úrokových príjmov do 1 roka

- vplyv zmeny úrokových sadzieb na zmenu ekonomickej hodnoty (čistej súčasnej hodnoty)

Vklady bez zmluvnej splatnosti banka zaraďuje do časových intervalov na základe štatistického modelu, založeného na výpočte korelácií medzi trhovými sadzbami a úrokovými sadzbami jednotlivých vkladových produktov.

1. **Zmena v príjmoch, zmena ekonomickej hodnoty alebo inej relevantnej veličiny použitej manažmentom pre šok smerom nahor alebo nadol v súlade s metódou manažmentu pre meranie úrokového rizika, rozčlenené podľa meny.**

Banka pri výpočte zmeny ekonomickej hodnoty používa 6 scenárov zmeny výnosovej krivky:

* paralelný posun krivky nahor o 200 b. p. (parallel shock up)
* paralelný posun krivky nadol o 200 b. p. (parallel shock down)
* zošikmenie krivky (Steepener shock)
* sploštenie krivky (Flattener shock)
* nárast krátkodobých sadzieb (Short rates shock up)
* pokles krátkodobých sadzieb (Short rates shock down)

Pri vyhodnotení výsledkov je vybraný najhorší scenár, ktorý generuje najväčšiu negatívnu zmenu súčasnej hodnoty. K 30.09.2021 je to scenár „parallel shock up“ s negatívnym dopadom na ekonomickú hodnotu v objeme 4,21 milióna EUR.

Potenciálny pokles ekonomickej hodnoty banky pri ktoromkoľvek scenári úrokového šoku nesmie prevýšiť 15 % kapitálu Tier 1.

**Článok 449 – Expozície voči sekuritizačným pozíciám**

Banka nevykonáva činnosti týkajúce sa sekuritizácie.

**Článok 450 – Politika odmeňovania**

1. **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**

V zmysle rozhodnutia Dozornej rady OTP Banky Slovensko, a.s. zo dňa 19.12.2013, v súlade so Zákonom o bankách č. 483/2011 Z. z. § 23 d ods. 1 a čl. XLVIa bod 6 Stanov OTP Banky Slovensko, a.s. je poverená výkonom funkcie osoby zodpovednej za systém odmeňovania v OTP Banke Slovensko, a.s. vedúca samostatného oddelenia riadenia ľudských zdrojov. Práva a povinnosti z titulu poverenia upravuje § 23d ods.1 Zákona o bankách a čl. XLVIa bod 6 Stanov OTP Banky Slovensko, a.s.:

* nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopadov na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity,
* zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík banky, ktoré majú byť prijaté štatutárnym orgánom,
* zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán banky pri príprave svojich rozhodnutí.

1. **Informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou**

Celková odmena obsahuje fixnú a pohyblivú zložku. Pomer fixnej a pohyblivej zložky odmeny je stanovený na základe nasledujúcich aspektov: štruktúra „Banky“, charakter a komplexnosť jej činnosti, pozícia zamestnancov v rámci organizačnej štruktúry a úrovne prevzatia rizika rozhodovania priradené rozličným pracovným pozíciám.

1. **Najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv**

návratnosť rizikovo upraveného kapitálu (RORAC),

náklady spojené s rizikom,

pomer merajúci vymáhanie/inkasovanie pohľadávok po splatnosti,

ukazovatele príjmov,

individuálne ciele banky

1. **Pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v čl. 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ**

Celková odmena obsahuje fixnú a pohyblivú zložku. Pomer fixnej a pohyblivej zložky odmeny je stanovený na uvedených aspektov: štruktúra „Banky“, charakter a komplexnosť jej činnosti, pozícia zamestnancov v rámci organizačnej štruktúry a úrovne prevzatia rizika rozhodovania priradené rozličným pracovným pozíciám.

1. **Informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania**

Individuálne výkony sa hodnotia každoročne po uzatvorení príslušného fiškálneho roka.

Výška výkonnostnej odmeny stanovenej na základe hodnotenia individuálnych výkonov sa môže znížiť v súlade so zásadami uvedenými v politike odmeňovania:

* splnenie povinností vyplývajúcich z pracovného pomeru,
* dodržiavanie právnych predpisov súvisiacich s výkonom pracovných činností, interných predpisov, pokynov vedúcich, odborných predpisov vzťahujúcich sa na pracovnú pozíciu,
* dodržiavanie požiadaviek zamestnávateľa, kladených voči zamestnancovi v súvislosti s jeho pracovnou disciplínou v pozícii vedúceho.

Z dôvodu odkladu časti pohyblivej zložky odmeny, sa po priznaní odloženej časti výkonnostnej odmeny budú aplikovať kvantitatívne kritériá hodnotenia, ktoré primerane hodnotia stabilnú, udržateľnú a obozretnú prevádzku.

Budú sa používať nasledovné kritériá hodnotenia:

* + dosiahnutie regulačnej úrovne kapitálovej primeranosti s prihliadnutím na kapitálové doplnenie navýšenia kapitálu vykonané po roku, ktorý sa berie za základ výkonu a výška kumulatívnych nákladov spojených s rizikom – nasledujúcej po roku, ktorý slúži ako základ pre výkon – v porovnaní s plánom;

1. **Hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod**

Výkonnostná odmena stanovená na základe hodnotenia výkonu pre osoby patriace do rámca politiky odmeňovania sa realizuje jednotne vo forme hotovostného bonusu a akcií v pomere 50:50%.

V prípade 1.skupiny zamestnancov 60%, v prípade 2.skupiny zamestnancov 40% z výkonnostnej odmeny stanovenej v rámci individuálnej úrovne pre osoby patriace do rámca politiky odmeňovania bude podliehať odkladu.

Obdobie odkladu odloženej časti výkonnostnej odmeny bude 3 roky. Krátkodobá a odložená platba bude realizovaná hotovostným bonusom a pridelením akcií v pomere 50 – 50%.

Počas celého obdobia odkladu sa budú brať do úvahy dopady, ktoré sa medzičasom vyskytli v súvislosti s činnosťou osôb patriacich do rámca politiky odmeňovania a v závislosti od toho by sa mala podľa potreby znížiť výška odmeny podliehajúca odloženej platbe.

1. **Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti**
2. Sumy odmeny za kalendárny rok rozdelenej na základnú zložku mzdy, pevnú zložku odmeny a pohyblivú zložku celkovej odmeny a počtu príjemcov (v tis. EUR) – uverejňuje sa ročne.

Výška pohyblivej zložky odmeny zatiaľ nebola schválená.

1. Sumy a formy pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa jej jednotlivých častí (v tis. EUR):

Výška pohyblivej zložky odmeny zatiaľ nebola schválená.

1. Sumy zostávajúcej pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b ods. 3 zákona (v tis. EUR):

Výška pohyblivej zložky odmeny zatiaľ nebola schválená.

1. Sumy odmeny podľa § 23b) ods. 3 zákona priznanej počas kalendárneho roka vyplatenej a zníženej vzhľadom na individuálnu výkonnosť osôb (v tis. EUR).

V priebehu I.-III.Q 2021 neboli vzhľadom na individuálnu výkonnosť vyplatené žiadne odmeny.

1. Sumy príjmov vyplatených počas kalendárneho roka v súvislosti s prijatím osôb do zamestnania a počtu príjemcov týchto platieb.

V priebehu I. až III.Q 2021 neboli vyplatené žiadne príjmy v súvislosti s prijatím osôb do zamestnania.

1. Sumy odstupného priznaného počas kalendárneho roka, počtu príjemcov odstupného

a najvyššej takejto platby priznanej jednotlivcovi.

V priebehu I. až III.Q 2021 nebolo vyplatené žiadne odstupné podľa § 23a ods. 1 zákona.

1. **Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika**



1. **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 mil. EUR v členení na pásma po 500 tis. EUR a v prípade odmien v sume 5 mil. EUR a viac v členení na pásma po 1 mil. EUR**

V priebehu I. až III.Q 2021 Banka nevyplatila odmenu viac ako 1 milión EUR žiadnemu členovi vrcholového manažmentu a inému zamestnancovi.

**Článok 451 – Finančná páka**

**Bod 1 a) – e)**



**Článok 473a – Prechodné opatrenia na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS9 na vlastné zdroje**

****

1. Nariadenie EÚ č. 575/2013 v znení neskorších predpisov [↑](#footnote-ref-1)
2. Výpočet v zmysle Nariadenia (EÚ) č. 183/2014 pre špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika podľa stavu k 30.09.2021. [↑](#footnote-ref-2)