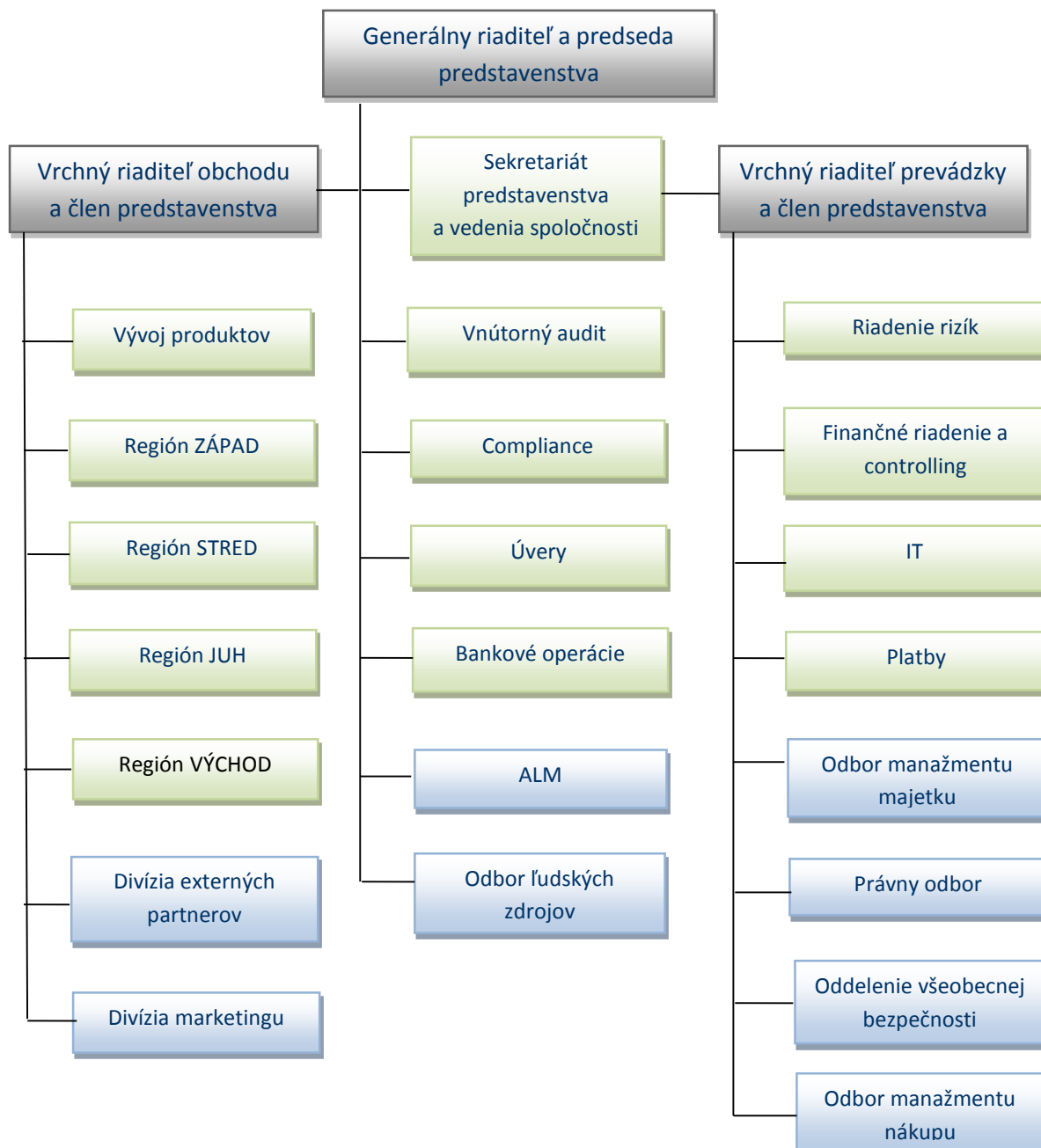


**Informácie na zverejnenie podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní  
informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a v súlade  
s Nariadením Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013  
za spoločnosť ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s.  
k 31. decembru 2015**

Informácie uvedené v tomto dokumente zostavené podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 16 z 2. septembra 2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v platnom znení (ďalej len „opatrenie“) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti v platnom znení (ďalej len „nariadenie EÚ č. 575/2013“) je potrebné čítať spolu s Účtovnou závierkou ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“) k 31. decembru 2015 zostavenej v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou. Všetky číselné údaje uvedené v tomto dokumente sú v tis. €, ak nie je uvedené inak.

**§ 1 ods. (1) opatrenia - Informácie o banke a pobočke zahraničnej banky, o ich činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené:**

- a) organizačnú schému, celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu a osobitne počet vedúcich zamestnancov (§ 7 ods. 20 zákona o bankách) podľa evidenčného stavu:



Evidenčný počet zamestnancov:

114

Z toho evidenčný počet vedúcich zamestnancov:

3

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

Dátum zápisu do obchodného registra: 8.11.2000

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolených bankových činností: 01. 12. 2000

**c) zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:**

1. obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok alebo s pokladničnými poukážkami NBS na základe udeleného povolenia,
2. prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov alebo v prospech stavebných sporiteľov,
3. poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods.1 zákona o stavebnom sporení,
4. prijímanie vkladov od bánk, zahraničných bánk, pobočiek finančných a zahraničných inštitúcií,
5. poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v §11 ods.1 zákona o stavebnom sporení
6. poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
7. poskytovanie platobných služieb,
8. sprostredkovateľská činnosť v oblasti poisťovníctva súvisiaca so stavebným sporením.

**d) zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú:**

1. poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery
2. investovanie na vlastný účet a obchodovanie na vlastný účet s:
  - finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v inej mene,
  - finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v inej mene.

**e) zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené:**

Banke neboli Národnou bankou Slovenska žiadne činnosti obmedzené, dočasne pozastavené ani zrušené.

**f) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrt'roka:**

Banke neboli Národnou bankou Slovenska uložené žiadne opatrenia na nápravu.

**g) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrt'roka:**

Banke nebola Národnou bankou Slovenska uložená žiadna pokuta.

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

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

Údaje zo súvahy a z výkazu ziskov a strát sú uvedené v Účtovnej závierke banky v časti Výkaz komplexného výsledku a Výkaz o finančnej situácii. Ostatné údaje zverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č.7 sú obsiahnuté v Účtovnej závierke banky v časti Poznámky k účtovnej závierke.

### c) súhrnnú výšku expozícií bez identifikovaného znehodnotenia v členení podľa tried expozícií uvedených v osobitnom predpise, d) súhrnnú výšku expozícií s identifikovaným znehodnotením v členení podľa tried expozícií uvedených v osobitnom predpise, e) súhrnnú výšku zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií uvedených v osobitnom predpise:

Trieda expozície	Hrubá hodnota expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia	S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané
Štáty alebo centrálné banky	40 288	40 288	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	43 952	43 952	0	0
Retailové pohľadávky	98 745	98 636	4 517	4 517
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	65 154	65 034	2 327	2 327
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	45	45	0	0
Iné položky	578	578	0	0

### f) rozdiel súčtu súvahových účtov aktív a súčtu súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti:

K 31.12.2015	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	nešpecifik. položky	Celkom
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	98	1 046	16 770	3 382	9 396	2 519	24 746	66 064	128 718	1 656	254 395
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	2 004	4 757	7 280	9 105	8 297	8 498	38 496	78 075	69 185	28 698	254 395
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(1 906)	(3 711)	9 489	(5 723)	1 099	(5 979)	(13 750)	(12 011)	59 533	(27 042)	(1)
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(1 906)	(5 617)	3 872	(1 851)	(752)	(6 731)	(20 481)	(32 492)	27 041	(32 492)	0

### g) údaje o zaťažených a nezaťažených aktívach

#### Časť A – Aktíva

Ukazovateľ		Účtovná hodnota zaťažených aktív	Reálna hodnota zaťažených aktív	Účtovná hodnota nezaťažených aktív	Reálna hodnota nezaťažených aktív
		010	040	060	090
010	Aktíva vykazujúcej inštitúcie	0	0	254 395	0
030	Nástroje vlastného imania	0	0	0	0
040	Dlhové cenné papiere	0	0	69 140	70 288
120	Iné aktíva	0	0	1 647	0

#### Časť B – Prijatý kolaterál

Ukazovateľ		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov	Reálna hodnota zaťažiteľného prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov
		010	040
130	Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou	0	0
150	Nástroje vlastného imania	0	0
160	Dlhové cenné papiere	0	0
230	Iné aktíva	0	0
240	Emitované vlastné dlhové cenné papiere, iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS	0	0

#### Časť C – Zaťažené aktíva / prijatý kolaterál a súvisiace záväzky

Ukazovateľ		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere, iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS
		010	030
010	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	0	0

#### Časť D – Informácie o dôležitosti zaťaženia

K 31.12.2015 banka nemá aktíva, ktoré by spĺňali podmienky zaťaženia.

V časti A výkazu v stĺ. 060 „Účtovná hodnota nezaťažených aktív“ v r.120 „Iné aktíva“ sú zahrnuté položky, ktoré nie sú zaťažiteľné pri bežnom podnikaní, a to nehmotný majetok a odložené daňové pohľadávky.

**§ 1 ods. (4) Informácie o desiatich najväčších akcionároch banky, ktorí vlastnia aspoň 5 %-ný podiel na základnom imaní banky a o veľkosti ich podielov na základnom imaní banky a na hlasovacích právach v banke:**

a) fyzickú osobu

b) fyzickú osobu – podnikateľa

Banka nemá akcionárov, ktorí sú fyzickou osobou a fyzickou osobou – podnikateľom.

c) právnickú osobu neuvedenú v písmenách d) až f)

1. obchodné meno: **Československá obchodná banka**
2. právnu formu a sídlo: **akciová spoločnosť, Michalská 18, Bratislava**
3. identifikačné číslo: **36854140**
4. hlavný predmet činnosti: **banková činnosť**
5. podiel na základnom imaní banky: **100%**
6. podiel na hlasovacích právach v banke: **100%**

d) mesto, obec alebo vyšší územný celok

e) Fond národného majetku Slovenskej republiky

f) orgán štátnej správy

Banka nemá akcionárov, ktorí sú mesto, obec alebo vyšší územný celok, Fond národného majetku Slovenskej republiky alebo orgán štátnej správy.

**§ 1 ods. (5) Informácie o akcionároch banky neuvedených v odseku 4**

Banka nemá iných akcionárov ako uvedených v odseku 4.

**§ 1 ods. (6) Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky, ktorého je banka súčasťou, z hľadiska vzájomných vzťahov a z hľadiska zloženia tohto celku:**

a) obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti a názov štátu, v ktorom prevažne pôsobí osoba, ktorá má postavenie materskej spoločnosti voči banke a názov a obchodné meno, sídlo, hlavný predmet činnosti a názov štátu, v ktorom prevažne pôsobia jednotliví členovia konsolidovaného celku:

**Materská spoločnosť**

Názov: **Československá obchodná banka, a.s.**  
Adresa: **Michalská 18, 815 63 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **banková činnosť s plnou licenciou**

## **Materská spoločnosť voči banke**

Názov: **KBC Bank, N.V.**  
Adresa: **Havenlaan 2, 1080 Brusel**  
Štát: **Belgické kráľovstvo**  
Predmet činnosti: **banková činnosť s plnou licenciou**

## **Členovia konsolidovaného celku**

Názov: **ČSOB Leasing, a.s.**  
Adresa: **Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **finančný lízing - lízingové obchody**  
Konsolidácia: **úplná metóda**

Názov: **ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.**  
Adresa: **Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **činnosť poisťovacieho makléra**  
Konsolidácia: **úplná metóda**

Názov: **VB Leasing SK, spol. s r.o.**  
Adresa: **Košická 49, 821 08 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **leasingová činnosť**  
Konsolidácia: **úplná metóda**

Názov: **VB LEASING Sprostredkovateľská s.r.o.**  
Adresa: **Košická 49, 821 08 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **spostredkovanie poistenia ako poisťovací agent**  
Konsolidácia: **úplná metóda**

Názov: **ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**  
Adresa: **Radlinského 10, 813 23 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **stavebné sporenie**  
Konsolidácia: **úplná metóda**

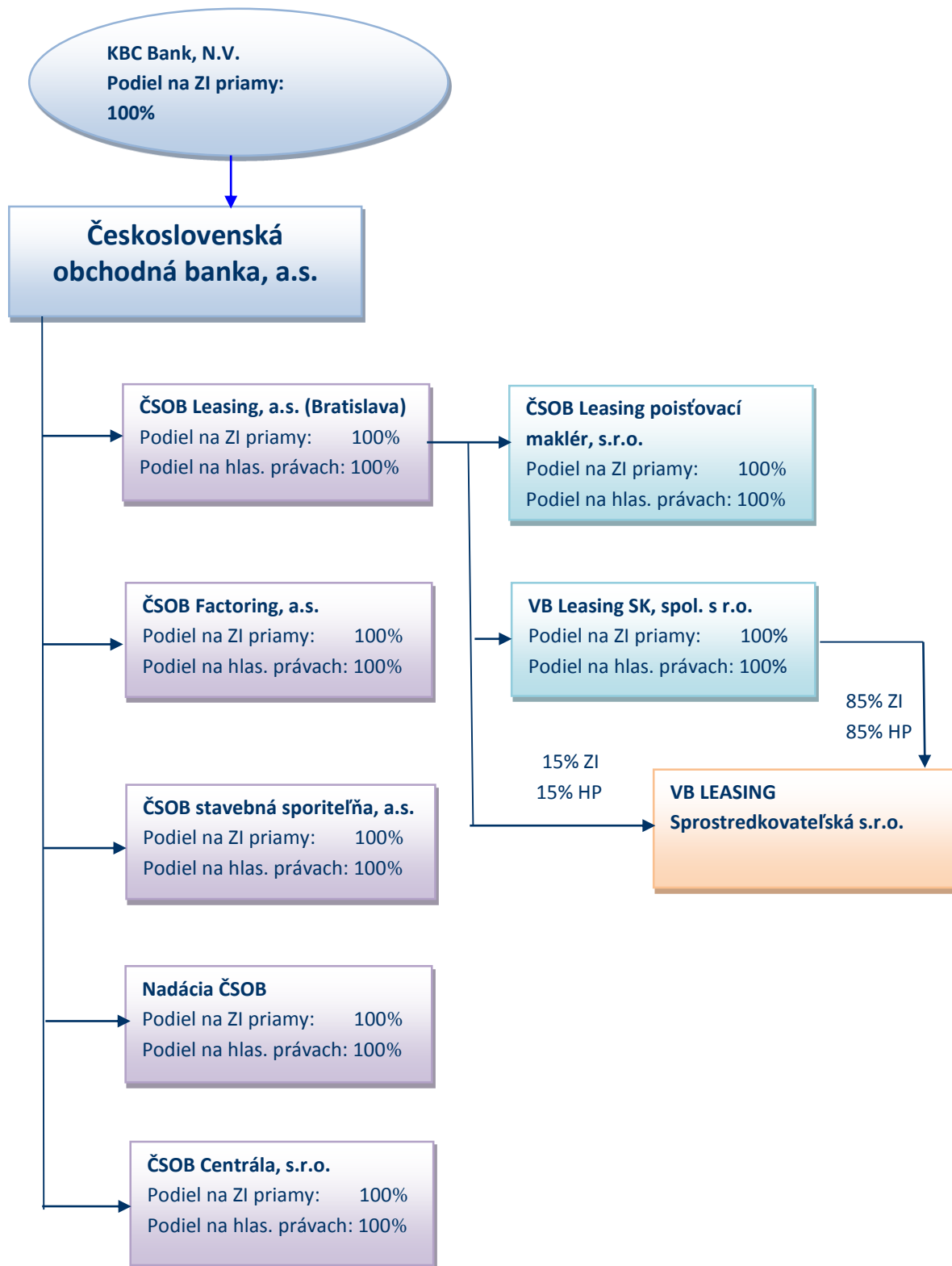
Názov: **ČSOB Factoring, a.s.**  
Adresa: **nám. SNP 29, 815 63 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **factoring a forfaiting**  
Konsolidácia: **úplná metóda**

Názov: **Nadácia ČSOB**  
Adresa: **Michalská 18, 815 63 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **nadačná činnosť**  
Konsolidácia: **nekonsoliduje sa**

Názov: **ČSOB Centrála, s.r.o.**  
Adresa: **nám. SNP 29, 815 63 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľnej živnosti**  
Konsolidácia: **úplná metóda**

b) schému konsolidovaného celku,

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





## **Ciele a politiky riadenia rizík – článok 435 nariadenia EÚ č. 575/2013**

### **Ods.1) Ciele a politiky riadenia rizík**

Banka pri riadení rizík postupuje v zmysle požiadaviek zákona o bankách, Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013, Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 36/2013, Opatrenia NBS č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje, čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu zo dňa 31. marca 2015, ktorým je pri svojej činnosti vystavená.

Prioritným cieľom banky pri riadení rizík je minimalizovať straty z nich vyplývajúce pri súčasnom zabezpečení kontinuity podnikania v sektore stavebného sporenia a stavebných úverov.

Stratégia pre riadenie rizík obsahuje hlavné ciele a zásady používané ČSOB SP v procese riadenia rizík a to najmä:

- a) používané definície rizika;
- b) dlhodobé ciele v oblasti vystavenia sa riziku;
- c) zásady pre výber metód riadenia rizík;
- d) zásady pre výber a určenie limitov;
- e) objem vnútorného kapitálu určeného na krytie rizika a zásady pre určenie jeho primeranej výšky;
- f) zásady pre vykonávanie nových druhov obchodov;
- g) zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Prioritným cieľom ČSOB SP pri riadení identifikovaných rizík je minimalizovať straty z nich vyplývajúce pri súčasnom zabezpečení kontinuity podnikania v sektore stavebného sporenia.

Banka primárne riadi nasledovné druhy rizík:

- riziko likvidity;
- úrokové riziko;
- kreditné riziko;
- operačné riziko;
- obchodné riziko;
- riziko reputácie;
- strategické riziko.

Riadenie jednotlivých druhov rizík sa realizuje podľa stratégií pre jednotlivé riziká, ktoré sú schvaľované predstavenstvom spoločnosti a pravidelne aktualizované. Pozostáva týchto činností, ktoré sú zabezpečované hlavne jednotlivými nástrojmi na riadenie rizík:

- identifikácia rizík;
- meranie a monitorovanie rizík;
- reakcia na riziká;
- reporting rizík.

V banke organizačnou súčasťou systému riadenia rizík sú: dozorná rada, predstavenstvo, úsek riadenia rizík, úsek finančného riadenia & controllingu, úsek úvery, úsek bankové operácie, riaditelia jednotlivých úsekov a riaditelia organizačných útvarov materskej spoločnosti ČSOB a.s., ktorí zodpovedajú za outsourcované činnosti. Metodicky je za systém riadenia rizík zodpovedný úsek riadenia rizík.

Organizácia riadenia jednotlivých rizík je navrhnutá tak, aby umožňovala implementáciu stratégie riadenia rizík a zároveň organizačné a personálne oddelenie činností

a zodpovedností úsekov tak, aby sa v najväčšej možnej miere zamedzilo konfliktu záujmov. Ide predovšetkým o oddelenie obchodných činností od činností spojených s vysporiadaním obchodov a od činností spojených s riadením rizík, najmä pre kreditné riziko a trhové riziko. Oddelenie obchodných činností od činností spojených s riadením rizík je zabezpečené až po najvyššiu možnú riadiacu úroveň. Pre účely riadenia operačného rizika činnosti spojené s riadením operačného rizika sa vykonávajú oddelene od činností útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu.

Poskytovanie stavebných úverov a medziúverov sa realizuje štandardizovaným spôsobom. Kompetencie pre uzatváranie a schvaľovanie jednotlivých obchodov, ktoré sú nositeľom kreditného rizika, sú jasne definované vnútornými predpismi. Banka využíva v procese identifikácie rizík hodnotenie rizikových ukazovateľov pre všetkých účastníkov úverového vzťahu. Meranie kreditného rizika sa uskutočňuje mesačne s využitím skupiny metód členených podľa jednotlivých druhov produktov. Podstupované kreditné riziko je zmiernované prijatými zabezpečeniami. Toto riziko je v banke považované za významné a jeho riadeniu je venovaná náležitá pozornosť.

Potenciálne riziká vo vzťahu k medzibankovému trhu a vo vzťahu k emitentom cenných papierov sú riadené prostredníctvom stanovených limitov úverovej angažovanosti.

Riziko likvidity v banke vyplýva z časového nesúladu splatnosti jednotlivých aktív a pasív. Likvidita je riadená na dennej báze. Pri strategickom riadení rizika likvidity sa využívajú scenáre s rôznymi predpokladmi vývoja likvidity a sledujú sa stanovené limity. Pre prípad likviditných problémov má banka vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity.

Identifikácia operačných rizík je zabezpečená formou zberu dát o jednotlivých udalostiach operačného rizika a procesom identifikácie významných rizík, ktorým je alebo môže byť banka vystavená. Jasné vymedzenie zodpovedností a pracovných postupov, stanovenie nulových tolerancií voči porušovaniu kľúčových zásad ako aj implementovanie skupinových kontrol do procesov minimalizujú možné chyby a straty z nich vyplývajúce.

Cieľom riadenia obchodného rizika je identifikácia pravdepodobného vývoja externých faktorov, aby bolo možné zníženie negatívnych dopadov v obchodných plánoch a plánovaných výsledkov. Obchodné riziko je monitorované hlavne prostredníctvom porovnania dosiahnutých a plánovaných finančných výsledkov, k čomu slúžia nástroje ako kľúčové ukazovatele výkonnosti, signály včasného varovania a ciele definované v rámci rizikového apetítu. Pre obchodné riziko banka nestanovuje limity.

Reputácia voči verejnosti je hlavným aktívom banky a strata reputácie znamená pre banku ohrozenie samotnej podstaty banky. Nástroje potrebné na identifikáciu a riadenie rizika reputácie sú definované prostredníctvom proaktívnych a reaktívnych nástrojov, meranie a monitorovanie rizika reputácie je zabezpečené prostredníctvom definovaných ukazovateľov.

Úlohou riadenia strategického rizika je zabezpečiť, aby bol rizikový apetít banky v súlade s rizikovým apetítom skupiny, aby strategické rozhodnutia boli adekvátnou reakciou na všetky príslušné riziká, aby sa strategické rozhodnutia prijímali od správne informovaných osôb a boli riadne implementované a sledované. Všetky strategické ciele sú pravidelne sledované. Pri riadení strategického rizika banka vychádza z rozpočtov, ktoré naplánovala v rámci plánovacieho procesu.

Informácie o rizikách sú štandardne mesačne predkladané predstavenstvu a štvrťročne dozornej rade.

## **Ods. 2 Informácie o členoch riadiaceho orgánu, počet, prijímanie, politika rôznorodosti. Informácie o výbere rizika, tok informácií o riziku pre riadiaci orgán**

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

Banka má v súčasnosti 3 členov predstavenstva (riadiaceho orgánu), podľa stanov, sú členovia predstavenstva aj vedúcimi zamestnancami v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu, ich presnejšie zaradenie vyplýva z platnej organizačnej štruktúry banky.

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

Politika výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu, ktorá sa uplatňuje v materskej spoločnosti, stanovuje konkrétne podmienky a jednotlivé kroky v procese výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu. Upravuje kritériá, ktorým musí kandidát vyhovovať, a to predovšetkým kritériá týkajúce sa vedomostí, zručností a odborných znalostí.

### **c) politiku 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;**

Politika rôznorodosti má za cieľ zabezpečiť dostatočné kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu ako celku a rôznorodosť riadiaceho orgánu.

### **d) či inštitúcia zriadila osobitný výbor pre riziká a počet zasadnutí tohto výboru;**

ČSOB má zriadené Predstavenstvo pre oblasť rizík, ktoré je poradným výborom Dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Predstavenstvo pre oblasť rizík zároveň dohliada na ich implementáciu v banke prostredníctvom top manažmentu a dozerá na dodržiavanie pravidiel, aby boli v súlade so zákonom. Predstavenstvo pre oblasť rizík tiež monitoruje, či produkty poskytované klientom sú plne v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík banky. Predstavenstvo pre oblasť rizík zasadá približne 4 krát do roka.

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

Informácie zozbierané zo všetkých obchodných útvarov sú po preverení, spracovaní a analýze ďalej na mesačnej báze prezentované a zdôvodňované predstavenstvu banky a relevantným výborom. Tieto reporty obsahujú agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb (BPV), intervaly úrokových sadzieb, koeficienty likvidity, koncentráciu pozícií a zmeny rizikového profilu Banky. Predstavenstvo pre oblasť rizík dostáva štvrťročne súhrnný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v Banke.

Okrem toho je na dennej báze predkladaný predstavenstvu a ostatným relevantným členom vedenia prehľad o čerpaní ostatných limitov.

Okrem už spomenutých informácií banka spracúva pravidelné hlásenia o všetkých druhoch sledovaných rizík pre regulátora a materskú spoločnosť, a to na mesačnej a štvrťročnej báze.

## Vlastné zdroje – článok 437 nariadenia EÚ č. 575/2013

### a) Vlastné zdroje

(v tis. EUR)	31.12.2015
<b>VLASTNÉ ZDROJE</b>	<b>26 092</b>
KAPITÁL TIER 1	25 105
<b>VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1</b>	<b>25 105</b>
Splatené kapitálové nástroje	23 900
Nerozdelené zisky	0
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	0
Prípustný zisk alebo strata	0
Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.	2 004
(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	(2 004)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 094
Ostatné rezervy	1 183
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(1 072)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	0
KAPITÁL TIER 2	987
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	987
RIZIKOVO VÁŽENÉ AKTÍVA	127 392
POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE – ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP	14 050
KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ – ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP	18,45%

### b) Opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov kapitálu Tier 2.

#### Vlastný kapitál Tier 1:

- splatené základné imanie;
  - rezervný fond vytváraný v zákonnej výške z rozdelenia zisku po zdanení,
- ktoré sú dostupné pre neobmedzené a okamžité použitie pre účely pokrytia rizík alebo strát.

#### Dodatočný kapitál Tier 1:

Banka nemá nástroje tvoriace dodatočný kapitál Tier 1.

#### Nástroje kapitálu Tier 2:

- podriadený dlh.

### c) kompletné podmienky všetkých nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2.

#### Vlastný kapitál Tier 1:

- základné imanie je 23.899.608,- EUR a je rozdelené na 1.440 ks akcií v menovitej hodnote jednej akcie 16.596,95 EUR. Základné imanie je v celom rozsahu a bez zbytku splatené;

- rezervný fond vytvára banka vo výške 10% z čistého zisku vyčísleného v riadnej účtovnej závierke a dopĺňa ho ročne vo výške 10 % z čistého zisku vyčísleného v riadnej účtovnej závierke až do dosiahnutia rezervného fondu do výšky 20% základného imania.

#### Dodatočný kapitál Tier 1:

Banka nemá nástroje tvoriace dodatočný kapitál Tier 1.

#### Nástroje kapitálu Tier 2:

- banka prijala v r. 2006 od materskej spoločnosti ČSOB, a.s., úver osobitného charakteru, ktorý nesie so sebou podmienky podriadenosti vo výške 4.979.087,83 EUR splatný v r. 2016 s úrokovou sadzbou stanovovanou ako priemer kotácie „BID“ a „OFFER“ 3M BRIBOR navýšenej o úrokovú maržu 2,6% p.a.

#### **d) osobitné zverejňovanie povahy a výšky:**

##### **- každého prudenciálneho filtra uplatňovaného podľa článkov 32 až 35**

- **článok 32 – Sekuritizované aktíva**  
V majetku banky nie sú zaradené sekuritizované aktíva.
- **článok 33 – Hedžing peňažných tokov a zmeny v hodnote vlastných pasív**  
K 31.12.2015 banka neuplatnila prudenciálny filter z titulu hedžingu peňažných tokov, ziskov alebo strát z pasív ocenených reálnou hodnotou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície ani z titulu ziskov alebo strát ocenených reálnou hodnotou, ktoré vyplývajú z vlastného kreditného rizika súvisiaceho s derivátovými záväzkami.
- **článok 34 – Dodatočné úpravy ocenenia**  
Banka neodpočítala výšku akýchkoľvek dodatočných úprav ocenenia, ktoré boli potrebné.
- **článok 35 – Nerealizované zisky a straty oceňované reálnou hodnotou**  
Výška nerealizovaných ziskov a strát oceňovaných reálnou hodnotou je 1 094 tis. EUR.

##### **- každého odpočtu vykonávaného podľa článkov 36,56 a 66**

- **článok 36 – Odpočty od položiek vlastného kapitálu Tier 1**  
Banka odpočítala od položiek vlastného kapitálu Tier 1 nehmotné aktíva vo výške 1.072,- tis.EUR.
- **článok 56 – Odpočty od položiek dodatočného kapitálu Tier 1**  
Banka nemá nástroje tvoriace dodatočný kapitál Tier 1.
- **článok 66 – Odpočítanie od položiek Tier 2**  
Banka nevykonala odpočet od položiek Tier 2.

##### **- položiek, ktoré sa v súlade s článkami 47,48, 56, 66 a 79 neodpočítavajú**

- **článok 47 – Odpočítavanie podielov nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, ak inštitúcia má významnú investíciu v subjekte finančného sektora**  
Banka nemá významnú investíciu v subjekte finančného sektora.
- **článok 48 – Prahové výnimky z odpočtu od položiek vlastného kapitálu Tier 1**  
Banka neuplatnila prahovú výnimku z odpočtu od položiek vlastného kapitálu Tier 1 z titulu odložených daňových pohľadávok ani z titulu významnej investície v subjekte finančného sektora.
- **článok 56 – Odpočty od položiek dodatočného kapitálu Tier 1**  
Banka nemá nástroje tvoriace dodatočný kapitál Tier 1.

- **článok 66 – Odpočítanie od položiek Tier 2**  
Banka nevykonala odpočet od položiek Tier 2.
- **článok 79 – Dočasné upustenie od ustanovenia o odpočítaní vlastných zdrojov**  
Banka dočasne neupustila od ustanovenia o odpočítaní vlastných zdrojov.

**e) opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s nariadením EU č. 575/2013 a nástrojov, prudenciálnych filtrov a zrážok, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú**

Banka neuplatňuje iné obmedzenia na výpočet vlastných zdrojov v súlade s nariadením EU č. 575/2013 a nástrojov, prudenciálnych filtrov a zrážok.

**f) ak inštitúcie zverejňujú ukazovatele kapitálovej primeranosti vypočítané s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe než na základe stanovenom v tomto nariadení, úplné vysvetlenie, na akom základe sa počítajú tieto ukazovatele kapitálovej primeranosti**

Banka nepočíta ukazovatele kapitálovej primeranosti s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe než na základe stanovenom v nariadení EU č. 575/2013.

## **Kapitálové požiadavky – článok 438 nariadenia EÚ č. 575/2013**

**a) súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu vo vzťahu na súčasné a budúce činnosti:**

Pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko banka využíva štandardizovaný prístup pre kreditné riziko. Požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko je počítaná štandardizovaným prístupom pre operačné riziko.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky obsahuje stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu, postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, jeho zložiek, priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám a systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zastrešuje okrem kreditného a operačného rizika aj iné riziká významné pre banku.

Banka alokuje vnútorný kapitál pre tieto iné významné riziká: podhodnotenie kreditného rizika, úrokové riziko bankovej knihy, obchodné riziko, podhodnotenie operačného rizika, stresové scenáre, riziko koncentrácie a pre tzv. kapitálový vankúš (rezerva na krytie neurčitostí vyplývajúcich z použitých metód a výpočtu ICAAP a na krytie prípadných ďalších neidentifikovaných rizík banky).

Pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko banka využíva štandardizovaný prístup pre kreditné riziko. Požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko je počítaná štandardizovaným prístupom pre operačné riziko.

**b) a d) Banka nepoužíva IRB prístup**

### c) 8% hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií

TRIEDA EXPOZÍCIE PODĽA SA	Pôvodná expozícia pred konverznými faktormi	Hodnota rizikovo vážených expozícií po uplatnení koeficientu MSP	Požiadavka na vlastné zdroje
<b>CELKOVÁ HODNOTA</b>	<b>258 815</b>	<b>127 392</b>	<b>10 191</b>
Expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	40 288	0	0
Expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	0	0	0
Expozície voči subjektom verejného sektora	0	0	0
Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám	0	0	0
Expozície voči medzinárodným organizáciám	0	0	0
Expozície voči inštitúciám	43 952	21 976	1 758
Expozície voči podnikateľským subjektom	0	0	0
Retailové expozície	98 745	73 413	5 873
Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	65 154	22 667	1 813
Expozície v stave zlyhania	10 053	8 003	640
Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0
Expozície vo forme krytých dlhopisov	0	0	0
Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	45	23	2
Expozície vo forme podielov na majetku v PKI	0	0	0
Kapitálové expozície	0	0	0
Iné položky	578	1 310	105
Operačné riziko		14 050	1 124
<b>Spolu</b>			<b>11 315</b>

### e) požiadavka na vlastné zdroje vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 písm. b) a c)

#### Kapitálové ukazovatele

Podiel kapitálu T1	17,75%
Celkový podiel kapitálu	18,45%

### f) požiadavka na vlastné zdroje vypočítaná v súlade s treťou časťou hlavou III kapitolami 2, 3 a 4 a zverejnené samostatne

#### Požiadavky na vlastné zdroje

Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	10 191
Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika	1 124
Štandardizovaný prístup pre operačné riziko	1 124
Celková požiadavka na vlastné zdroje	11 315

### Expozícia voči kreditnému riziku protistrany – článok 439 nariadenia EÚ č. 575/2013

Banka k 31.12.2015 neeviduje expozície voči kreditnému riziku protistrany.

## **Kapitálové vankúše – článok 440 nariadenia EÚ č. 575/2013**

Proticyklické kapitálové vankúše neboli doteraz vytvorené.

## **Úpravy kreditného rizika – článok 442 nariadenia EÚ č. 575/2013**

### **a) definícia pohľadávky po termíne splatnosti a pohľadávky so zníženou hodnotou**

Banka zatried'uje pohľadávky nasledovne:

1. bez znehodnotenia
2. s identifikovaným znehodnotením:
  - po termíne splatnosti – je pohľadávka, ktorej časť resp. plná výška nebola uhradená v termíne
  - splatnosti podľa splátkového kalendára stanoveného v úverovej zmluve viac ako 90 dní;
  - zhoršenej kvality - pohľadávky so zníženou hodnotou vrátane zlyhaných pohľadávok.

Banka skúma tieto objektívne dôkazy o znížení hodnoty pohľadávky:

- významné finančné problémy emitenta alebo dlžníka;
- porušenie zmluvy, akým je zlyhanie (default) alebo neplatenie splátok úroku alebo istiny;
- poskytnutie úľavy dlžníkovi z ekonomických alebo právnych dôvodov, ktoré sa týkajú finančných ťažkostí dlžníka, o ktorej by banka za iných okolností neuvažovala;
- pravdepodobnosť, že dlžník vyhlási bankrot alebo inú formu finančnej reorganizácie;
- zánik aktívneho trhu pre dané finančné aktívum v dôsledku finančných ťažkostí;
- pozorovateľné údaje naznačujú, že existuje merateľný pokles v odhadovaných budúcich peňažných tokoch v skupine finančných aktív od prvotného vykázania týchto aktív, hoci pokles ešte nie je možné identifikovať pre jednotlivé finančné aktíva v skupine, vrátane:
  - nepriaznivých zmien v platobnej situácii dlžníkov v skupine (napríklad zvýšený počet oneskorených platieb), alebo
  - národných alebo miestnych ekonomických podmienok, ktoré majú súvis so zlyhaniami týkajúcimi sa aktív v skupine (napríklad zvýšenie miery nezamestnanosti v geografickej oblasti dlžníkov, zníženie cien nehnuteľností, vzťahujúce sa na hypotekárne úvery v danej oblasti, alebo nepriaznivé zmeny v priemyselných podmienkach, ktoré majú vplyv na dlžníkov v skupine);
- objektívny dôkaz o znížení hodnoty pohľadávky iné ako vyššie uvedené.;

### **b) opis metód, ktoré sú prijaté na účely stanovenia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika**

Banka tvorí portfóliové a špecifické opravné položky. Špecifické individuálne opravné položky tvorí k individuálne významným pohľadávkam z úverov, ktoré sú v omeškaní viac ako 30 dní metódou diskontovaných hotovostných tokov. Portfóliové opravné položky banka tvorí k individuálne nevýznamným pohľadávkam z úverov, ktoré sú v omeškaní menej ako 90 dní a k pohľadávkam bez identifikovaného znehodnotenia.

Kritériom pre zatriedenie pohľadávky do kategórie zlyhaná pohľadávka je omeškanie viac ako 90 dní alebo v prípade, ak banka usúdi, že dlžník pravdepodobne nesplatí svoje kreditné záväzky v plnej výške bez toho, aby napr. realizovala zabezpečenie. K týmto pohľadávkam banka tvorí špecifické opravné položky.



**c) 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:**

Trieda expozície / Krajina	Hrubá hodnota expozície	Čistá hodnota expozície
Štáty alebo centrálné banky	40 268	40 268
VÚC alebo obce	0	0
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	0	0
Multilaterálne rozvojové banky	0	0
Medzinárodné organizácie	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	44 080	44 080
Dlhodobé pohľadávky voči POP	0	0
Retailové pohľadávky	98 885	98 776
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	64 617	64 500
Pohľadávky po termíne splatnosti	9 879	6 799
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	0	0
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	0	0
Sekuritizácia	0	0
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	79	79
Pohľadávky v rámci KI	0	0
Iné položky	1 077	1 077
<b>Celkom</b>	<b>258 885</b>	<b>255 579</b>

**d) geografické rozdelenie expozícií, ktoré je v dôležitých oblastiach rozčlenené podľa významných tried expozícií**

Trieda expozície / Krajina	Slovenská republika
Štáty alebo centrálné banky	40 288
VÚC alebo obce	0
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	0
Multilaterálne rozvojové banky	0
Medzinárodné organizácie	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	43 952
Dlhodobé pohľadávky voči POP	0
Retailové pohľadávky	97 884
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	64 764
Pohľadávky po termíne splatnosti	6 840
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	0
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	0
Sekuritizácia	0
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	45
Pohľadávky v rámci KI	0
Iné položky	578
<b>Celkom</b>	<b>254 350</b>

**e) rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia alebo druhu protistrany rozčlenené podľa tried expozícií**

Hospodárske odvetvia	Spolu	Štáty alebo centrálné banky	Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	Dlhodobé pohľadávky voči POP	Retailové pohľadávky	Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	Pohľadávky po termíne splatnosti	Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	Iné položky
Činnosti v oblasti nehnuteľnosti	44 150			0	44 150				
Činnosti domácností	125 337				53 734	64 764	6 840		
Finančné a poisťovacie činnosti	44 575		43 952					45	578
Verejná správa	40 288	40 288							

**f) rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej splatnosti rozčlenené podľa tried expozícií**

	spolu	do 1 roka	1-5 rokov	nad 5 rokov
Štáty alebo centrálné banky	44 925	4 981	28 953	10 991
VÚC alebo obce				
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov				
Multilaterálne rozvojové banky				
Medzinárodné organizácie				
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	30 887	320	21 293	9 274
Dlhodobé pohľadávky voči POP	1 137	1 137		
Retailové pohľadávky	99 887	15 205	46 426	38 256
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	57 793	3 890	15 123	38 780
Pohľadávky po termíne splatnosti	2 146	2 146		
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika				
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov				
Sekuritizácia				
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	133	133		
Pohľadávky v rámci KI				
Iné položky	200	200		

**g) pre každé významné hospodárske odvetvie alebo druh protistrany expozície zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti**

Hospodárske odvetvie	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou po splatnosti	Opravné položky
Činnosti domácností	4 213	10 053	3 209

**h) objem expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti, uvedených osobitne a rozdelených podľa významných geografických oblastí**

Krajina	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou po splatnosti	Opravné položky
Slovensko	4 213	10 053	3 209

## Informácie o používaní ECAI – článok 444 nariadenia EÚ č. 575/2013

### a) názvy nominovaných externých ratingových agentúr (ECAI) a agentúr na podporu exportu (ECA), ako aj dôvody zmien

Banka využíva v rámci štandardizovaného prístupu pre kreditné riziko hodnotenie ratingových agentúr: Moody's Investors Service Ltd, UK, Fitch Ratings, UK, Standard&Poor's Ratings Services.

### b) triedy expozícií, pre ktoré sa používajú ECAI alebo ECA

Hodnotenie ratingových agentúr sa využíva pre určenie rizikových váh expozícií voči inštitúciám (bankám).

### c) opis postupu, ktorý sa používa na prenos ratingového hodnotenia emitenta a emisií na položky, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe.

### d) priradenie externého ratingu od každej nominovanej ECAI alebo ECA do stupňa kreditnej kvality stanoveného v tretej časti hlave III kapitole 2:

Prenos ratingového hodnotenia emitenta a emisií na položky nezahrnuté v obchodnej knihe banka sa realizuje prostredníctvom stupňov kreditnej kvality. Banka postupuje podľa metodiky CEBSu pre Mapovanie ratingov na stupne kreditnej kvality pre štandardizovaný prístup pre kreditné riziko.

### e) hodnoty expozícií pred zmierňovaním kreditného rizika a po ňom priradené každému stupňu kreditnej kvality stanoveného v tretej časti hlave III kapitole 2, ako aj tie, ktoré sa odpočítali od vlastných zdrojov

Súhrnná výška expozícií voči bankám v členení podľa stupňa kreditnej kvality k 31. decembru 2015 v tis. EUR:

	Pôvodná expozícia	Expozícia
Expozícia s rizikovou váhou 20%	6 018	6 018
Expozícia s rizikovou váhou 50%	37 979	37 979
Expozícia s rizikovou váhou 100%	0	0
Expozícia s rizikovou váhou 150%		0

Súhrnná výška expozícií v členení podľa rizikových váh k 31. decembru 2015 v tis. EUR:

	Pôvodná expozícia	Expozícia
Expozícia s rizikovou váhou 0%	40 288	40 288
Expozícia s rizikovou váhou 10%	0	0
Expozícia s rizikovou váhou 20%	0	0
Expozícia s rizikovou váhou 35%	65 154	64 764
Expozícia s rizikovou váhou 50%	43 997	43 997
Expozícia s rizikovou váhou 75%	98 745	97 884
Expozícia s rizikovou váhou 100%	7 625	4 603
Expozícia s rizikovou váhou 150%	2 518	2 327
Expozícia s rizikovou váhou 200%	488	488
Expozícia s ostatnými rizikovými váhami	0	0

### Expozície voči trhovému riziku – článok 445 nariadenia EÚ č. 575/2013

Banka nepoužíva vlastné modely výpočtu trhového rizika.

### Operačné riziko – článok 446 nariadenia EÚ č. 575/2013

Banka používa pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup pre operačné riziko. Činnosti banky sú zatriedené do troch obchodných línií, a to: Obchodovanie na finančných trhoch, Komerčné bankovníctvo, Retailové bankovníctvo.

### Expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe – článok 447 nariadenia EÚ č. 575/2013

Banka neviduje expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe.

### Expozície voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe – článok 448 nariadenia EÚ č. 575/2013

**a) povaha úrokového rizika a základne predpoklady (vrátane predpokladov týkajúcich sa predčasného splatenia úverov a vývoja vkladov splatných na požiadanie) a častot merania úrokového rizika:**

Úrokové riziko je ovplyvnené najmä charakterom vkladov a úverov stavebnej sporiteľne. V banke vzniká z dôvodu časového nesúladu medzi splatnosťami vkladov a úverov a z možnosti straty z precenenia cenných papierov v dôsledku pohybu úrokových mier.

Pre meranie úrokového rizika sa využívajú metódy úroková GAP analýza a metóda BPV (Basis Point Value) upravená na podmienky stavebného sporenia. Tieto metódy sú doplnené limitmi úrokového rizika a scenármi stresového testovania pre rôzne zmeny výnosovej krivky. Úrokové riziko je merané a sledované na mesačnej báze.

**b) 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.**

Zmenu ekonomickej hodnoty banka meria porovnaním dopadu náhlej a neočakávanej zmeny úrokových mier na trhu na reálnu hodnotu rozdielu úrokovito citlivých aktív a pasív s výškou vlastných zdrojov. Náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier sa rozumie paralelný posun výnosovej krivky smerom nahor alebo nadol o 200 bázických bodov. K 31.12.2015 by takýto posun výnosovej krivky nahor predstavoval stratu vo výške približne 5% vlastných zdrojov, smerom nadol zisk vo výške 6% vlastných zdrojov.

**Expozície voči sekuritizačným pozíciám – článok 449 nariadenia EÚ č. 575/2013**

Banka neeviduje expozície voči sekuritizačným pozíciám.

**Politika odmeňovania – článok 450 nariadenia EÚ č. 575/2013**

**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**

Spoločnosť má osobu zodpovednú za systém odmeňovania v banke, ktorú menuje Valné zhromaždenie na návrh dozornej rady. Osoba zodpovedná za systém odmeňovania v banke:

- 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 spoločnosti, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom,
- zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí a
- predkladá predstavenstvu na schválenie zásady odmeňovania a zabezpečuje ďalšie činnosti v oblasti odmeňovania v súlade s jeho pôsobnosťou stanovenou v zásadách odmeňovania.

**b) informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou**

Pohyblivá zložka celkovej odmeny je určená podľa vyhodnotenia skutočne dosahovaných výsledkov a plnenia individuálnej výkonnosti zamestnanca a môže zohľadňovať aj účasť na individuálnych projektoch a prioritách. Konkrétne ciele sú prílohou pracovných zmlúv zamestnancov.

**c) najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv**

Výška variabilnej zložky závisí o. i. od individuálnej výkonnosti dotknutej osoby a je vyjadrená ako percento z ročnej základnej mzdy.

Ciele sú v rámci systému riadenia rizík nastavené tak, aby v prípade ich nesplnenia bola variabilná zložka celkovej odmeny osoby, ktorej sa to týka, za hodnotené obdobie znížená alebo nevyplatená.

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

- maximálny pomer fixnej a variabilnej zložky je 1/0,5;
- v prípade, ak variabilná zložka nepresiahne 50 000,- EUR, maximálny pomer fixnej a variabilnej zložky je 1/1;
- maximálna variabilná odmena je 750 000,- EUR.

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

Odmeňovanie je založené na vyhodnotení ďalej uvedených ukazovateľov zadefinovaných podľa oblasti, za ktorú dotknuté osoby zodpovedajú:

- výsledky banky a
- individuálne ciele.

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

Pre dotknuté osoby sa uplatňuje jednotná výška variabilného odmeňovania, a to 30 % ročnej fixnej mzdy pri 100 %-nom plnení, so stropom vo výške 40 % fixnej mzdy pri 120%-nom plnení. Odmena je vyplácaná v hotovosti a rozložená v rámci 3 rokov.

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

Kvantitatívne údaje o vyplatenej odmene sú zverejnené v Účtovnej závierke banky.

**h) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika**

Kvantitatívne údaje o vyplatenej odmene sú zverejnené v Účtovnej závierke banky.

**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**

Počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR alebo viac za finančný rok:0.

## Finančná páka – článok 451 nariadenia EÚ č. 575/2013

### a) ukazovateľ finančnej páky a spôsob uplatnenia článku 499 ods. 2 a 3 inštitúciou:

Ukazovateľ finančnej páky dosiahol k 31.12.2015 hodnotu 9,83%. Uvedená hodnota bola vypočítaná na základe pomeru Tier 1 kapitálu k 31.12.2015 a zostatkom položiek súvahových a podsúvahových aktív k 31.12.2015.

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

Hodnoty expozície	Expozícia LR: hodnota za mesiac 1	Expozícia LR: hodnota za mesiac 2	Expozícia LR: hodnota za mesiac 3
Expozícia pri SFT podľa článku 220 nariadenia CRR			
Expozícia pri SFT podľa článku 222 nariadenia CRR			
Deriváty: trhová hodnota			
Deriváty: metóda prírážky trhovej hodnoty			
Deriváty: metóda pôvodnej expozície			
Nevyčerpané kreditné facility, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede			
Podsúvahové položky súvisiace so stredne/nízko rizikovým obchodom			
Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom a podsúvahové položky súvisiace s oficiálne podporovaným financovaním vývozu	1 009	1 011	1 027
Ostatné podsúvahové položky			
Iné aktíva	254 554	254 844	254 395
<b>Kapitál a regulačné úpravy</b>			
Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	25 354	25 310	24 991
Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie	25 354	25 310	24 991
Hodnota, ktorá sa pripočíta z dôvodu článku 429 ods. 4 druhého pododseku nariadenia CRR			
Hodnota, ktorá sa pripočíta z dôvodu článku 429 ods. 4 druhého pododseku nariadenia CRR – prechodné vymedzenie			
Regulačné úpravy – Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie; z čoho	(1 062)	(1 013)	(1 072)
Regulačné úpravy týkajúce sa vlastného kreditného rizika			
Regulačné úpravy – Tier 1 – prechodné vymedzenie	(1 062)	(1 013)	(1 072)
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>			
Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia Tier 1	0,0996	0,0993	0,0983
Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia Tier 1	0,0996	0,0993	0,0983

### c) ak je to relevantné, sumu nevykazovaných spravovaných aktív v súlade s článkom 429 ods.11

Banka nespravuje nevykázané aktíva.

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

Banka nie je vystavená riziku nadmerného využívania finančnej páky.



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

Ukazovateľ finančnej páky mal počas vykazovaného obdobia stabilné hodnoty.

**Použitie prístupu IRB na kreditné riziko - článok 452 nariadenia EÚ č. 575/2013**

Banka nepoužíva IRB prístup pre kreditné riziko.

**Použitie metód zmierňovania kreditného rizika – článok 453 nariadenia EÚ č. 575/2013**

**a) politiky a postupy pre vzájomné započítavanie v súvahe a v podsúvahe a rozsah, v ktorom inštitúcie využívajú toto vzájomné započítavanie**

Banka má vo svojich zmluvných dokumentoch upravenú možnosť započítania splatných pohľadávok stavebného sporiteľa voči jeho ľubovoľnému účtu stavebného sporenia, pričom ide len o formu splnenia záväzku klienta.

**b) politiky a postupy, ktoré sa uplatňujú v rámci oceňovania a riadenia kolaterálu**

**c) opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré banka prijíma:**

Banka má vypracované interné postupy pre proces oceňovania jednotlivých zabezpečení, ktoré sú pravidelne aktualizované. Frekvencia a spôsob ocenenia závisí od prijatých typov zabezpečenia a od kreditnej kvality dlžníka.

Banka v súčasnosti akceptuje nasledovné formy zabezpečenia úverov:

- vinkulácia nasporenej sumy na príslušnom účte stavebného sporenia;
- záložné právo na nehnuteľnosť a vinkulácia poistenia tejto nehnuteľnosti vo vlastníctve dlžníka a/alebo spoludlžníka;
- záložné právo na nehnuteľnosť a vinkulácia poistenia tejto nehnuteľnosti vo vlastníctve inej osoby;
- vinkulácia životného poistenia dlžníka alebo spoludlžníka;
- solidárne ručenie;
- záložné právo / vinkulácia na vklad v komerčnej banke;
- záložné právo na pohľadávky z fondu údržby a opráv;
- banková záruka vrátane záruky SZRB

**d) hlavné kategórie ručiteľov a protistrán v prípade kreditných derivátov a ich úverovej bonity**

Banka neeviduje žiadne kreditné deriváty.

**e) informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika**

Banka využíva jednotlivé formy zabezpečenia v súlade s platnou legislatívou na zmierňovanie kreditného rizika.

Za významnú koncentráciu kreditného rizika banka považuje úverovú angažovanosť voči dlžníkom alebo prepojenej skupine dlžníkov, ktorá je vyššia ako 10% vlastných zdrojov banky.

**f) celkovú hodnotu expozície (v prípade potreby po vzájomnom započítavaní v súvahe alebo v podsúvahe), ktorá je po uplatnení úprav z dôvodu volatility krytá prípustným finančným kolaterálom a iným prípustným kolaterálom, a to v prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom alebo prístupom IRB, ale neposkytujú vlastné odhady LGD alebo konverzné faktory vzhľadom na triedy expozícií, a to osobitne pre každú triedu expozícií**

Banka neupravuje hodnotu expozície o výšku kolaterálu.

**g) celkovú expozíciu (v prípade potreby po vzájomnom započítavaní v súvahe alebo v podsúvahe), ktorá je krytá zárukami alebo kreditnými derivátmi, a to v prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom alebo prístupom IRB, a to osobitne pre každú triedu expozícií. V prípade triedy kapitálových expozícií sa táto požiadavka uplatňuje na každý z prístupov ustanovených v článku 155**

Banka neeviduje expozíciu krytú zárukami alebo kreditnými derivátmi.

**Použitie pokročilých prístupov merania pre operačné riziko - článok 454 nariadenia EÚ č. 575/2013**

Banka nepoužíva pokročilý prístup merania pre operačné riziko.

**Použitie interných modelov pre trhové riziko - článok 455 nariadenia EÚ č. 575/2013**

Banka nepoužíva interné modely pre trhové riziko.