

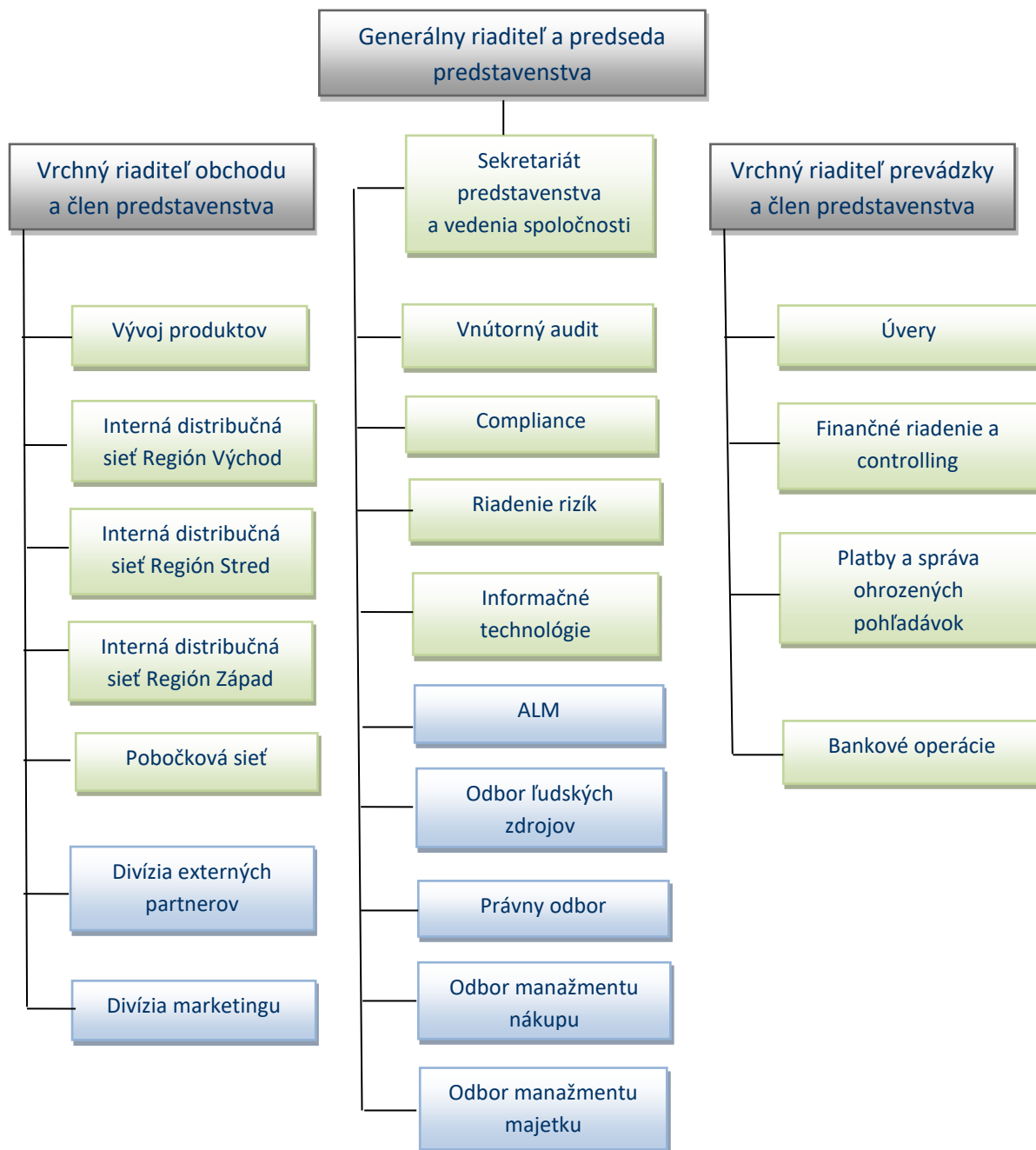
**Informácie na zverejnenie podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013 za spoločnosť ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s. k 31. decembru 2018**

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 2018 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. EUR, 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:

**Organizačná štruktúra ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s., k 31.12.2018**



Evidenčný počet zamestnancov: 127  
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 štvrtroka:**

Banke neboli Národnou bankou Slovenska uložené žiadne opatrenia na nápravu.

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

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 k 31.12.2018 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 k 31.12.2018 v časti Poznámky k účtovnej závierke.

**c) súhrnnú výšku expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) v členení podľa tried expozícií uvedených v nariadení EÚ č. 575/2013,**

**d) súhrnnú výšku expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotených (úroveň 2) v členení podľa tried expozícií uvedených v nariadení EÚ č. 575/2013,**

**e) súhrnnú výšku znehodnotených expozícií (úroveň 3) v členení podľa tried expozícií uvedených v nariadení EÚ č. 575/2013:**

**f) súhrnnú výšku zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií uvedených v nariadení EÚ č. 575/2013:**

Trieda expozície (v tis. EUR) K 31.decembru 2018	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Zlyhané
Štáty alebo centrálné banky	24 038	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	69 594	0	0	0
Expozície voči podnikateľským subjektom	2 608	0	0	0
Retailové pohľadávky	75 780	5 267	5 112	5 112
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	51 047	11 102	3 880	3 880
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	0	0	0	0
Iné položky	609	0	0	0
<b>Celkom</b>	<b>223 676</b>	<b>16 369</b>	<b>8 992</b>	<b>8 992</b>

**g) údaje o ukazovateli krytia likvidity:**

č.r.	Údaje k 31.decembru 2018 (v tis. EUR)	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Vysokokvalitné likvidné aktíva</b>								
2	Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva					33 326	31 811	31 743	31 732
<b>3</b>	<b>Hotovosť - záporné peňažné toky</b>	3 531	3 528	3 537	3 960	1 847	1 824	1 835	2 234
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov								0
5	z toho: stabilné vklady	3 531	3 528	3 537	3 960	1 847	1 824	1 835	2 234
6	z toho: menej stabilné vklady	15	115	600	600	15	115	600	600
7	Nezabezpečené financovanie								
8	prevádzkové vklady	15	115	600	600	15	115	600	600
9	neprevádzkové vklady								
10	nezabezpečený dlh	3 531	3 528	3 537	3 960				
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatočné požiadavky								
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie								
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov								
15	kreditné facility a facility likvidity					190	177	162	143
16	Iné zmluvné záväzky financovania	3 808	3 546	3 235	2 862	0	0	0	0
17	Iné podmienené záväzky financovania	500	519	656	801	2 052	2 117	2 596	2 977
18	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					1 847	1 824	1 835	2 234
<b>19</b>	<b>Hotovosť - kladné peňažné toky</b>								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	2 737	3 812	6 039	7 192	2 091	3 167	5 390	6 551
22	Iné kladné peňažné toky								
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách								
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie								
25	<b>CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>	2 737	3 812	6 039	7 192	2 091	3 167	5 390	6 551
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	2 737	3 812	6 039	7 192	2 091	3 167	5 390	6 551
29	Vankúš likvidity					33 326	31 811	31 743	31 732
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 252	1 045	834	854
<b>31</b>	<b>Ukazovateľ krytia likvidity v percentách</b>					6311%	6549%	6982%	5537%

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

Banke neemituje kryté dlhopisy ani hypotekárne záložné listy.

**i) údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele a ukazovateli finančnej páky:**

Banka neuplatňuje článok 473a nariadenia EÚ č. 575/2013.

**§ 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, Žižkova 11, 811 02 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: **Žižkova 11, 811 02 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: **ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**  
Adresa: **Žižkova 11, 811 02 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **stavebné sporenie**  
Konsolidácia: **úplná metóda**

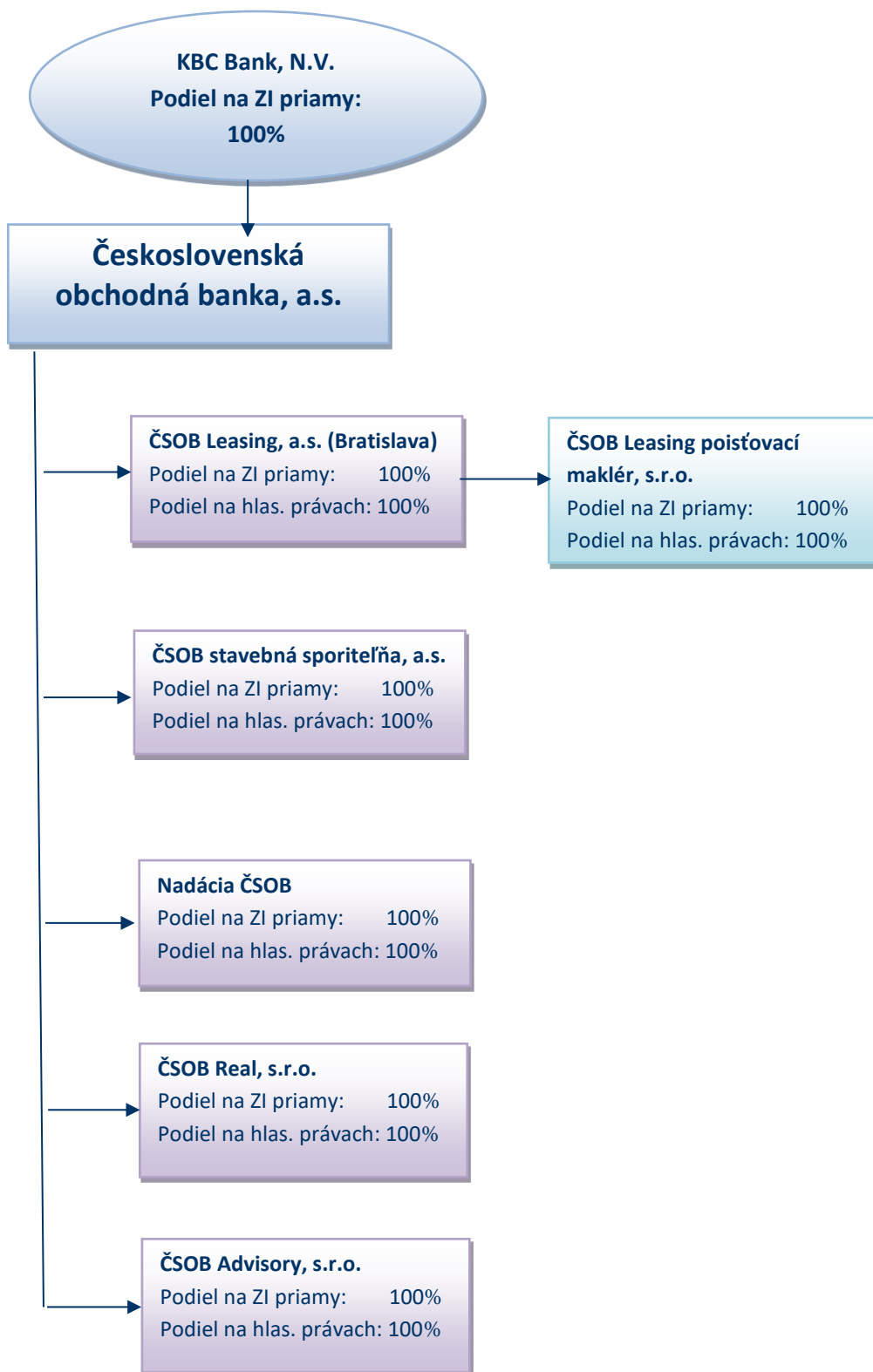
Názov: **Nadácia ČSOB**  
Adresa: **Žižkova 11, 811 02 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **nadačná činnosť**  
Konsolidácia: **nekonsoliduje sa**

Názov: **ČSOB Real, s.r.o.**  
Adresa: **Žižkova 11, 811 02 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľnej živnosti**  
Konsolidácia: **úplná metóda**

Názov: **ČSOB Advisory, s.r.o.**  
Adresa: **Žižkova 11, 811 02 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov**  
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.

Stratégia pre riadenie rizík obsahuje hlavné ciele a zásady používané 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 banky pri riadení identifikovaných rizík je minimalizovať straty z nich vyplývajúce pri súčasnom zabezpečení kontinuity podnikania v sektore stavebného sporenia a stavebných úverov.

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 z 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 zmierňované 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 výbore 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;**

Risk Committee plní funkciu poradného výboru pre Predstavenstvo a Dozornú radu v súvislosti s celkovou súčasnou a budúcou ochotou banky podstupovať riziká, ako aj so stratégiou riadenia rizík, a pomáha riadiacemu orgánu pri vykonávaní dohľadu nad uplatňovaním tejto stratégie. Risk Committee monitoruje, či produkty a ceny aktív a pasív sú v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík banky, osobitne s ohľadom na prípadné reputačné riziká v spojitosti s týmito produktami. Risk Committee dohliada na oblasť riadenia rizík, pričom 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

Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2018 sú zverejnené v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch, v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre inštitúcie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Dokument Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2018 predstavuje úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek kapitálu Tier 2 a prudenciálnych filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje inštitúcie so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej audítorom.

(v tis. EUR)	31. december 2018
<b>VLASTNÉ ZDROJE</b>	<b>22 936</b>
KAPITÁL TIER 1	22 936
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	22 936
Splatené kapitálové nástroje	23 900
Nerozdelené zisky	(1 669)
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	(1 669)
Prípustný zisk alebo strata	-
Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.	664
(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	(664)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(98)
Ostatné rezervy	1 550
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(747)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	-
KAPITÁL TIER 2	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-
RIZIKOVO VÁŽENÉ AKTÍVA	128 175
POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE – ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP	10 254
KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ – ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP	16,38%

### 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:

Banka nemá nástroje tvoriace kapitál Tier 2.

**c) kompletne 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 nemá nástroje tvoriace kapitál Tier 2.

**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 31.12.2018 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 (98) 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 747,-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.

Vnútorný kapitál alokuje banka 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).

Banka od 1.1.2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tz. joint capital decision – JCD) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšov. Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1 a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Zároveň od 1. augusta 2018 banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1,25 %.

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



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

<b>TRIEDA EXPOZÍCIE</b> (v tis. EUR) k 31.decembru 2018	Pôvodná expozícia pred konverznými faktormi	Hodnota rizikovo vážených expozícií po uplatnení koeficientu MSP	Požiadavka na vlastné zdroje
Expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	34 171	3 372	270
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	63 322	31 647	2 532
Expozície voči podnikateľským subjektom	2 608	2 605	208
Retailové expozície	89 975	65 845	5 268
Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	55 702	19 018	1 521
Expozície v stave zlyhania	9 883	4 649	372
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	4 366	873	70
Expozície vo forme podielov na majetku v PKI	0	0	0
Kapitálové expozície	0	0	0
Iné položky	166	166	13
<b>CELKOVÁ HODNOTA</b>	<b>260 193</b>	<b>128 175</b>	<b>10 254</b>
Operačné riziko		11 851	948
<b>Požiadavka na vlastné zdroje celkom</b>			<b>11 202</b>

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

**Kapitálové ukazovatele** k 31.decembru 2018

Podiel kapitálu T1	16,38%
Celkový podiel kapitálu	16,38%

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

<b>Požiadavky na vlastné zdroje</b> (v tis. EUR)	31.december 2018
Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	10 254
Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika	948
<i>Standardizovaný prístup pre operačné riziko</i>	948
<b>Celková požiadavka na vlastné zdroje</b>	<b>11 202</b>

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

Banka k 31.12.2018 neevduje expozície voči kreditnému riziku protistrany.

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

K 31.12.2018 je výška proticyklického vankúša špecifického pre banku 1,75 mil. € k, pričom banka má expozície len v SR. Na základe rozhodnutia NBS je miera proticyklického vankúša k 31.12.2018 vo výške 1,25 %)

## **Ukazovatele globálneho systémového významu – článok 441 nariadenia EÚ č. 575/2013**

ČSOB Banka nie je identifikovaná ako G-SII v súlade s článkom 131 smernice 2013/36/EÚ.

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

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

Banka používa rovnakú definíciu zlyhania finančných aktív ako pre účely vnútorného riadenia rizík, ktoré je v súlade s pokynmi a štandardami regulátorov, finančné aktívum sa považuje za zlyhané, pokiaľ je splnená jedna alebo viac z nasledujúcich podmienok:

- výrazné zhoršenie bonity,
- aktívum je označené v súlade s internými politikami príznakom expozície s odloženou splatnosťou („forborne“),
- banka podala návrh na konkurz klienta,
- protistrana podala návrh na konkurz alebo požiadala o podobné ochranné opatrenie,
- úverová linka zákazníkovi je ukončená,
- objektívny dôkaz o znížení hodnoty pohľadávky iné ako vyššie uvedené.

Banka uplatňuje hranicu 90-tich dní po splatnosti ako konečnú pre kontrolu identifikácie všetkých aktív, ktoré mali byť označené ako zlyhané.

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

Ku koncu každého kalendárneho mesiaca banka posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia. Priamy dopad na výpočet znehodnotenia má stanovenie Stageu finančného aktíva („Stage“), ako aj odhad výšky a času budúcich peňažných tokov.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, sú klasifikované do troch Stageov: Stage 1. bezproblémové („performing“); Stage 2. významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané („underperforming“) a Stage 3. problémové („non-performing“) alebo zlyhané.

IFRS 9 zavádza nový model pre vykazovanie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív, tzv. model očakávaných úverových strát („ECL model“). Model vychádza z tzv. „očakávanej úverovej straty“ (ďalej „ECL“, expected credit loss), čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým ako sa vykáže opravná položka. Počíta sa na základe 12-mesačnej ECL pre Stage 1 alebo celoživotnej

ECL pre Stage 2 a Stage 3, a to v závislosti od významnosti nárastu kreditného rizika finančného aktíva oproti jeho prvotnému vykázaniu.

Modelovanie ECL sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“),
- Dlhové finančné nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“),
- Poskytnuté nevyčerpané limity úverov.

Všetky finančné aktíva sú pri prvotnom vykázaní, pokiaľ už nie sú úverovo znehodnotené, klasifikované do Stage 1. Opravná položka sa vykáže vo výške 12-mesačnej ECL. Ak od prvotného vykázania finančného aktíva došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika alebo dlžník zlyhal, znehodnotenie finančného aktíva je ocenené celoživotnou ECL. V prípade, ak od prvotného vykázania došlo k dátumu účtovnej závierky k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja, aktívum prejde zo Stage 1 do Stage 2 s celoživotnou ECL. Ak aktívum zlyhá, prejde do Stage 3.

Zisky a straty zo zníženia hodnoty finančných aktív sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Straty zo znehodnotenia“. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote zodpovedajúcej hrubej účtovnej hodnote („GCA“, gross carrying amount) poníženú o opravnú položku. Dlhové nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote, ktorá predstavuje ich reálnu hodnotu. Strata zo znehodnotenia sa vykazuje v inom komplexnom výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného aktíva vo výkaze o finančnej situácii.

ECL je vypočítaná ako súčin pravdepodobnosti zlyhania („PD“), odhadnutej expozície pri zlyhaní („EAD“) a straty pri zlyhaní („LGD“). Úverové straty predstavujú rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré sú banke podľa zmluvy splatné a všetkými peňažnými tokmi, ktoré banka očakáva, že dostane, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou mierou. 12-mesačná ECL je časť očakávaných úverových strát počas celej životnosti, ktorá predstavuje očakávané úverové straty vyplývajúce z prípadov zlyhania finančného nástroja, ku ktorým môže potenciálne dôjsť v období 12 mesiacov po dátume vykazovania.

Celoživotná ECL predstavuje očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja.

Banka používa pre výpočet ECL špecifický model IFRS 9 pre PD, EAD a LGD. Kategorizovanie finančných nástrojov v Stage1 resp. Stage 2 je podmienené výskytom nasledovných udalostí (postačuje výskyt jednej z nižšie uvedených udalostí):

- omeškanie so splácaním;
- významné zhoršenie/zlepšenie úverovej kvality klienta, ktoré zodpovedá najmenej 4-násobnej zmene jednoročnej pravdepodobnosti zlyhania;
- odklad dohodnutých splátok finančného nástroja (forbearance).

Banka v modeli nepoužíva makroekonomický výhľad do budúcnosti, nakoľko historický vývoj portfólia nepreukázal koreláciu s vývojom hlavných makroekonomických ukazovateľov.

Maximálnym obdobím, ktoré treba pri oceňovaní očakávaných úverových strát zohľadniť, je maximálne zmluvné obdobie (vrátane možností na jeho predĺženie), počas ktorého je účtovná jednotka vystavená úverovému riziku.

**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 (v tis. EUR) k 31.decembru 2018	Hrubá hodnota expozície	Čistá hodnota expozície
Štáty alebo centrálné banky	34 171	34 171
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	63 322	63 293
Dlhodobé pohľadávky voči POP	2 608	2 605
Retailové pohľadávky	89 975	88 734
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	55 702	54 382
Pohľadávky po termíne splatnosti	9 883	4 283
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	0	0
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	0	0
Sekuritizácia	0	0
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	4 366	4 366
Pohľadávky v rámci KI	0	0
Iné položky	166	166
<b>Celkom</b>	<b>260 193</b>	<b>252 000</b>

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

Trieda expozície / Krajina (v tis. EUR) k 31.decembru 2018	Slovenská republika
Štáty alebo centrálné banky	34 171
VÚC alebo obce	0
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	0
Multilaterálne rozvojové banky	0
Medzinárodné organizácie	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	63 293
Dlhodobé pohľadávky voči POP	2 605
Retailové pohľadávky	87 794
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	54 336
Pohľadávky po termíne splatnosti	4 283
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	0
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	0
Sekuritizácia	0
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	4 366
Pohľadávky v rámci KI	0
Iné položky	166
<b>Celkom</b>	<b>251 014</b>

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

Hospodárske odvetvia (v tis. EUR) k 31.decembru 2018	Spolu	Štáty alebo centrálne banky	Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	Dlhodobé pohľadávky voči POP	Retailové pohľadávky	Pohľadávky zabezpečené nehnutelnosťou	Pohľadávky po termíne splatnosti	Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	Iné položky
Činnosti v oblasti nehnutelnosti	44 959			2 605	42 354				
Činnosti domácností	104 059				45 440	54 336	4 283		
Finančné a poisťovacie činnosti	67 825		63 293					4 366	166
Verejná správa	34 171	34 171							

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

Triedy expozície (v tis. EUR) k 31.decembru 2018	Celkom	do 1 roka	1-5 rokov	nad 5 rokov
Štáty alebo centrálne banky	34 171	21 826	10 996	1 349
VÚC alebo obce	0			
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	0			
Multilaterálne rozvojové banky	0			
Medzinárodné organizácie	0			
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	63 293	4 385	43 385	15 523
Dlhodobé pohľadávky voči POP	2 605	2 605		
Retailové pohľadávky	87 794	685	5 831	81 278
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	54 336	1	643	53 692
Pohľadávky po termíne splatnosti	4 283	4 283		
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	0			
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	0			
Sekuritizácia	0	0		
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	4 366	4 366		
Pohľadávky v rámci KI	0	0		
Iné položky	166	166		

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

Hospodárske odvetvie (v tis. EUR) k 31.decembru 2018	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou po splatnosti	Opravné položky
Činnosti domácností	9 883	9 883	8 194

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

Krajina (v tis. EUR) k 31.decembru 2018	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou po splatnosti	Opravné položky
Slovensko	9 883	9 883	8 194

## Informácie o nezaťažených aktívach – článok 443 nariadenia EÚ č. 575/2013

### 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	250 776	0
030	Nástroje vlastného imania	0	0	0	0
040	Dlhové cenné papiere	0	0	80 156	80 156
120	Iné aktíva	0	0	168 016	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 31.12.2018 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.

## 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 bankovej 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 2018 v tis. EUR:

	Pôvodná expozícia	Expozícia
Expozícia s rizikovou váhou 20%	4 366	4 366
Expozícia s rizikovou váhou 50%	63 322	63 293
Expozícia s rizikovou váhou 100%	0	0
Expozícia s rizikovou váhou 150%	0	0



Súhrnná výška expozícií v členení podľa rizikových váh k 31. decembru 2018 v tis. EUR:

	Pôvodná expozícia	Expozícia
Expozícia s rizikovou váhou 0%	32 822	32 822
Expozícia s rizikovou váhou 10%	0	0
Expozícia s rizikovou váhou 20%	4 366	4 366
Expozícia s rizikovou váhou 35%	55 702	54 337
Expozícia s rizikovou váhou 50%	63 322	63 293
Expozícia s rizikovou váhou 75%	89 975	87 794
Expozícia s rizikovou váhou 100%	11 866	6 321
Expozícia s rizikovou váhou 150%	790	733
Expozícia s rizikovou váhou 200%	1 349	1 349
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 neeviduje expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v bankovej 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 častosť 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 nožnej 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 úrokovovo 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 základných bodov K 31.12.2018 by takýto posun výnosovej krivky nahor predstavoval stratu vo výške približne 10,29% vlastných zdrojov.

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

Banka neviduje 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 zadaných 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**

**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 k 31.12.2018.

**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 31.12.2018 hodnotu 9,19%. Uvedená hodnota bola vypočítaná na základe pomeru Tier 1 kapitálu k 31.12.2018 a zostatkom položiek súvahových a podsúvahových aktív k 31.12.2018.

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

Hodnoty expozície (v tis. EUR)	Expozícia LR: hodnota za mesiac 31. december 2018
<b>Hodnoty expozície</b>	
SFT: Expozícia v súlade s článkom 429 ods. 5 a článkom 429 ods. 8 nariadenia CRR	
SFT: Dodatočná hodnota pre kreditné riziko protistrany	
Odchýlka pre SFT: Dodatočná hodnota v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia CRR	
Kreditné riziko protistrany pri transakciách SFT, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca, v súlade s článkom 429b ods. 6 nariadenia CRR	
(-) Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany	
Deriváty: Bežné reprodukčné náklady	
Deriváty: Dodatočná hodnota podľa metódy oceňovania podľa trhovej hodnoty	
Odchýlka pre deriváty: metóda pôvodnej expozície	
Zhora ohraničená pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	
Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 10 % v súlade s článkom 429 ods. 10 nariadenia CRR	
Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 20 % v súlade s článkom 429 ods. 10 nariadenia CRR	
Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 50 % v súlade s článkom 429 ods. 10 nariadenia CRR	985
Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 100 % v súlade s článkom 429 ods. 10 nariadenia CRR	
<b>Iné aktíva</b>	251 014
Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi	
(-) Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	(2 416)
(-) Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie	(2 416)
Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1	249 584
Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1	249 584
<b>Kapitál</b>	
Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	22 935
Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie	22 935
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>	
Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1	9,19
Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1	9,19

### 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 zmiernovania 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**

Prvoradým kritériom pri rozhodovaní banky o poskytnutí úveru je platobná schopnosť žiadateľa. Zabezpečenie úveru však môže mať výrazný vplyv na zmiernenie (podstupovaného) kreditného rizika. Pre oblasť zmiernovania má banka zavedené politiky, ktoré stanovujú typy prijateľných zabezpečení a tiež frekvenciu a spôsob ich oceňovania. Hodnota zabezpečenia určená na základe či už aktuálnej trhovej hodnoty, nominálnej hodnoty, resp. ocenenia externým znalcom (napr. v prípade nehnuteľností určených na bývanie), je ďalej upravovaná v záujme aplikácie konzervatívneho prístupu. Banka pravidelne prehodnocuje svoje politiky nakladania so zabezpečením a tiež náležitosti zmlúv uplatňovaných pri zmiernovaní kreditného rizika, aby bol zabezpečený ich nepretržitý súlad s aktuálnym legislatívnym rámcom.

##### **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 započítaní 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 započítaní 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.