

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 30. septembru 2020

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 Priebežnou účtovnou závierkou ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“) k 30. septembru 2020 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. (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 Priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020 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 Priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020 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 30. septembru 2020	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Zlyhané
Štáty alebo centrálné banky	18 236	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	59 933	-	-	-
Expozície voči podnikateľským subjektom	-	-	-	-
Retailové pohľadávky	75 220	4 494	7 016	7 016
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	28 671	6 908	2 793	2 793
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	-	-	-	-
Iné položky	595	-	-	-
Celkom	182 655	11 402	9 809	9 809

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity:

č.r.	Údaje k 30. septembru 2020 (v tis. EUR)	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
a	b								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva					31 951	29 877	26 921	24 637
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	4 931	4 256	51 027	96 433	3 486	3 083	2 967	3 021
5	z toho: stabilné vklady								
6	z toho: menej stabilné vklady	4 931	4 256	3 972	4 060	3 486	3 083	2 967	3 021
7	Nezabezpečené financovanie	-	-	-	-	-	-	-	-
8	prevádzkové vklady								
9	neprevádzkové vklady	-	-	-	-	-	-	-	-
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatočné požiadavky								
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie								
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov								
15	kreditné facility a facility likvidity								
16	Iné zmluvné záväzky financovania	2 132	2 210	2 191	2 174	107	111	110	109
17	Iné podmienené záväzky financovania	821	851	823	797	0	1	1	2
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					3 593	3 194	3 078	3 131
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	10 861	11 182	11 307	10 439	10 180	10 472	10 587	9 783
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	CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	10 861	11 182	11 307	10 439	10 180	10 472	10 587	9 783
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	10 861	11 182	11 307	10 439	10 180	10 472	10 587	9 783
29	Vankúš likvidity					31 951	29 877	26 921	24 637
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					898	798	769	783
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					3691%	4184%	3961%	3580%



Informácie na zverejnenie podľa Opatrenia NBS č.16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk k 30. septembru 2020

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

Banke neemituje kryté dlhopisy ani hypotekárne záložné listy.

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

a) Vlastné zdroje

Informácie o vlastných zdrojoch k 30. septembru 2020 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 30. septembru 2020 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.

(v tis. EUR)	30. september 2020
VLASTNÉ ZDROJE	24 092
KAPITÁL TIER 1	24 092
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	24 092
Splatené kapitálové nástroje	23 900
Nerозdelené zisky	(1 282)
Nerозdelené zisky z predchádzajúcich rokov	(1 282)
Prípustný zisk alebo strata	-
Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.	515
(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	(515)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	694
Ostatné rezervy	1 732
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(952)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	-
KAPITÁL TIER 2	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-
RIZIKOVO VÁŽENÉ AKTÍVA	114 919
POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE – ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP	9 194
KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ – ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP	19,33%

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) 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 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 30. septembru 2020 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 694 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 952 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, priradenie 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, podhodnotenie operačného rizika, 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 2020 banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1,0 %.

b) a d) Banka nepoužíva IRB prístup

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

TRIEDA EXPOZÍCIE (v tis. EUR) k 30. septembru 2020	Pôvodná expozícia pred konverznými faktormi	Hodnota rizikovo vážených expozícií po uplatnení koeficientu MSP	Požiadavka na vlastné zdroje
Expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	19 227	2 478	198
Expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	-	-	-
Expozície voči subjektom verejného sektora	-	-	-
Expozície voči multilaterálnym rozvojovým bankám	-	-	-
Expozície voči medzinárodným organizáciám	-	-	-
Expozície voči inštitúciám	59 993	29 997	2 400
Expozície voči podnikateľským subjektom	-	-	-
Retailové expozície	88 190	64 590	5 167
Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	36 913	12 769	1 022
Expozície v stave zlyhania	9 809	3 669	294
Expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	-	-	-
Expozície vo forme krytých dlhopisov	-	-	-
Expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	4 105	821	66
Expozície vo forme podielov na majetku v PKI	-	-	-
Kapitálové expozície	-	-	-
Iné položky	595	595	48
CELKOVÁ HODNOTA	218 832	114 919	9 194
Operačné riziko		9 698	776
Požiadavka na vlastné zdroje celkom			9 970

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

Kapitálové ukazovatele	30. september 2020
Podiel kapitálu T1	19,33%
Celkový podiel kapitálu	19,33%

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

Požiadavky na vlastné zdroje (v tis. EUR)	30. september 2020
Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	9 194
Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika	776
<i>Štandardizovaný prístup pre operačné riziko</i>	776
Celková požiadavka na vlastné zdroje	9 970