

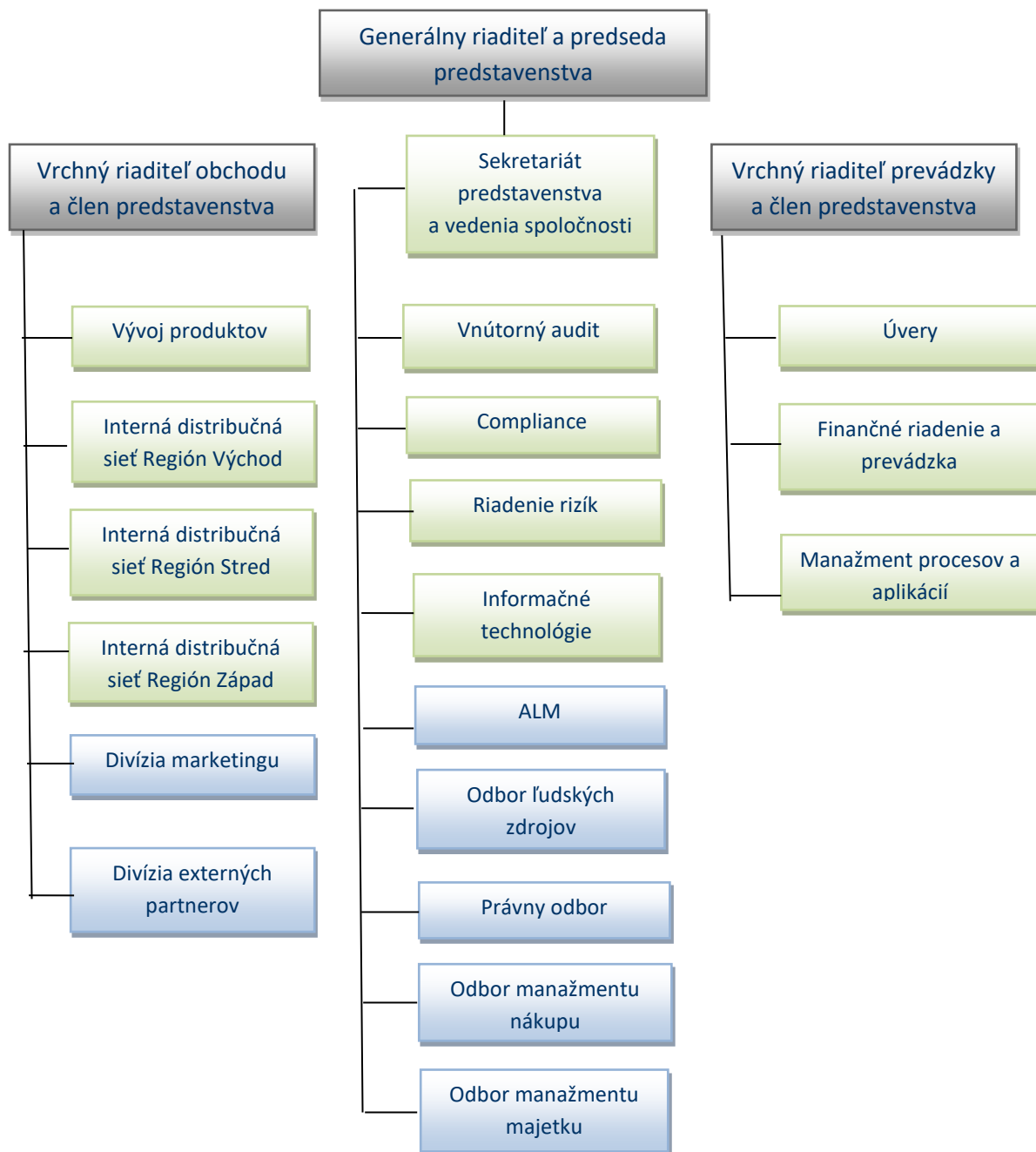
**Informácie na zverejnenie podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk a v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013 za spoločnosť ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s. k 31. decembru 2019**

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 2019 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 31.12.2019**



Evidenčný počet zamestnancov: 123  
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 štvrťroka:**

Banke neboli Národnou bankou Slovenska uložené žiadne opatrenia na nápravu.

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

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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 2019	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Zlyhané
Štáty alebo centrálné banky	34 560	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	59 912	-	-	-
Expozície voči podnikateľským subjektom	1 742	-	-	-
Retailové pohľadávky	79 331	4 234	6 869	6 869
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	33 726	7 957	2 875	2 875
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	9084	-	-	-
Iné položky	230	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>218 585</b>	<b>12 191</b>	<b>9 744</b>	<b>9 744</b>

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

č.r.	Údaje k 31.decembru 2019 (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					30 087	31 897	32 766	31 951
<b>3</b>	<b>Hotovosť - záporné peňažné toky</b>								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	4 739	4 982	4 938	4 931	3 048	3 268	3 324	3 486
5	z toho: stabilné vklady								
6	z toho: menej stabilné vklady	4 739	4 982	4 938	4 931	3 048	3 268	3 324	3 486
7	Nezabezpečené financovanie	600	500	-	-	600	500	-	-
8	prevádzkové vklady								
9	neprevádzkové vklady	600	500	-	-	600	500	-	-
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	2 623	2 271	2 033	2 132	131	114	102	107
17	Iné podmienené záväzky financovania	902	901	845	821	-	-	-	-
18	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					3 779	3 882	3 426	3 593
<b>19</b>	<b>Hotovosť - kladné peňažné toky</b>								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	8 370	9 019	8 730	10 861	7 718	8 346	8 039	10 180
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>	8 370	9 019	8 730	10 861	7 718	8 346	8 039	10 180
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	8 370	9 019	8 730	10 861	7 718	8 346	8 039	10 180
29	Vankúš likvidity					30 087	31 897	32 766	31 951
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					945	970	857	898
<b>31</b>	<b>Ukazovateľ krytia likvidity v percentách</b>					3614%	3715%	4059%	3691%

**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, 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: **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**

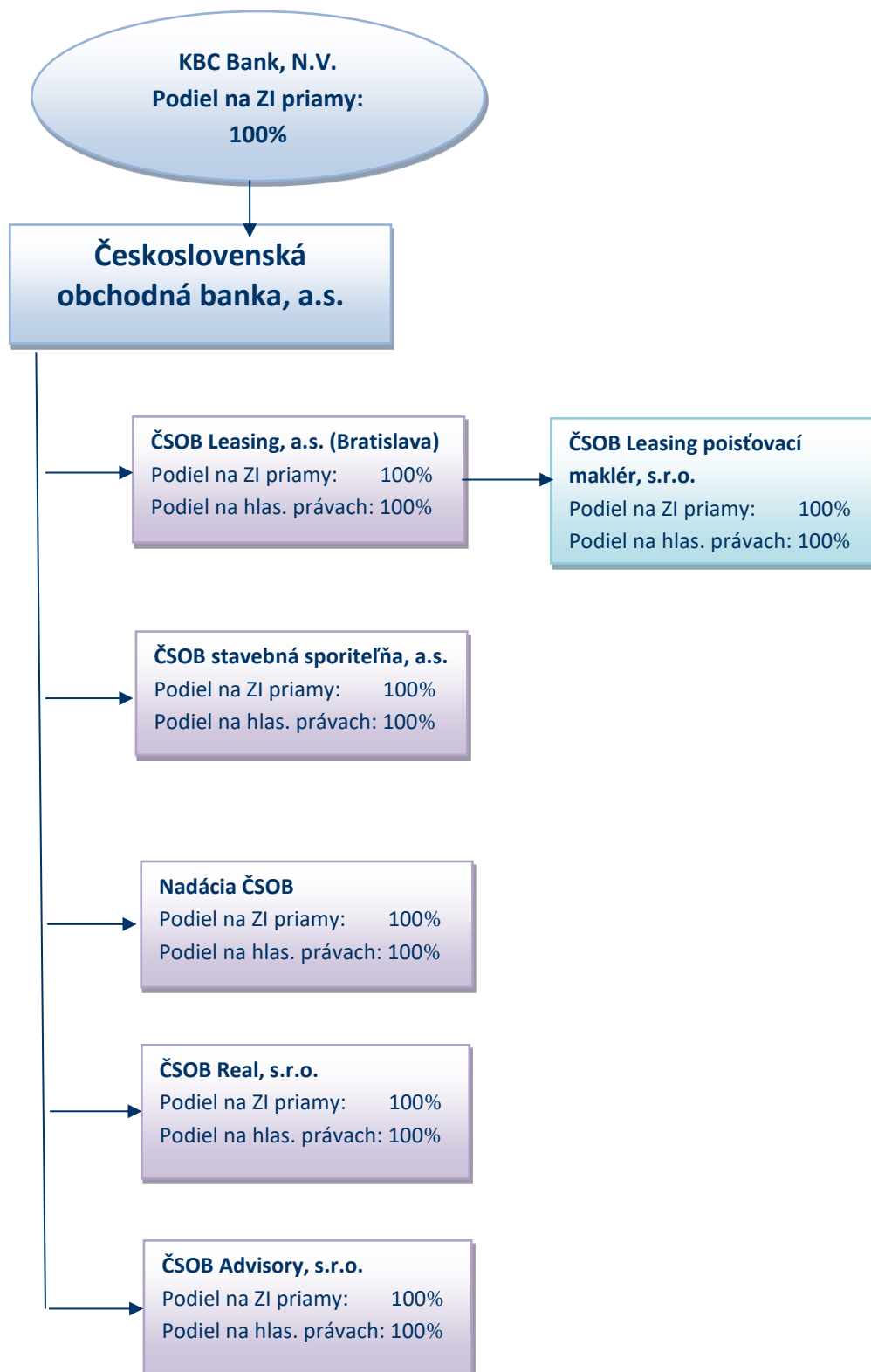
Názov: **Nadácia ČSOB**  
Adresa: **Žižkova 11, 811 02 Bratislava**  
Štát: **SR**  
Predmet činnosti: **nadačná činnosť**  
Konsolidácia: **nekonsoliduje sa**

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.

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 a prevádzky, úsek úvery, , 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 radiacu 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 banka meria a monitoruje ukazovatele krátkodobej a dlhodobej likvidity, pričom využíva 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 RCC (Risk and Compliance committee) a 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 and Compliance 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 and Compliance 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 and Compliance 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 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 31.12.2019 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 31.12.2019 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 2019
<b>VLASTNÉ ZDROJE</b>	<b>23 465</b>
KAPITÁL TIER 1	23 465
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	23 465
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.	1 157
(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	(1 157)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	388
Ostatné rezervy	1 616
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(769)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	-
KAPITÁL TIER 2	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-
RIZIKOVO VÁŽENÉ AKTÍVA	131 055
POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE – ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP	9 709
KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ – ŠTANDARDIZOVANÝ PRÍSTUP	17,9%

### 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 31.12.2019 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 388 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 769 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, 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 2019 banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1,5 %.

### **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 2019	Pôvodná expozícia pred konverznými faktormi	Hodnota rizikovo vážených expozícií po uplatnení koeficientu MSP	Požiadavka na vlastné zdroje
Expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	34 560	2 677	214
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	59 912	29 956	2 396
Expozície voči podnikateľským subjektom	1 742	1 740	139
Retailové expozície	90 434	66 131	5 290
Expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	42 701	14 801	1 184
Expozície v stave zlyhania	9 744	4 007	321
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	9 084	1 817	145
Expozície vo forme podielov na majetku v PKI	0	0	0
Kapitálové expozície	0	0	0
Iné položky	230	230	18
<b>CELKOVÁ HODNOTA</b>	<b>248 407</b>	<b>121 357</b>	<b>9 709</b>
Operačné riziko		9 698	776
<b>Požiadavka na vlastné zdroje celkom</b>			<b>10 484</b>

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

**Kapitálové ukazovatele** k 31.decembru 2019

Podiel kapitálu T1	17,9%
Celkový podiel kapitálu	17,9%

**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 2019
Požiadavky na vlastné zdroje krytia kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty pohľadávok	9 709
Požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika	776
<i>Standardizovaný prístup pre operačné riziko</i>	776
<b>Celková požiadavka na vlastné zdroje</b>	<b>10 484</b>

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

Banka k 31.12.2019 neviduje expozície voči kreditnému riziku protistrany.

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

K 31.12.2019 je výška proticyklického vankúša špecifického pre banku 1,97 mil. € k, pričom banka má expozície len v SR. Na základe rozhodnutia NBS je miera proticyklického vankúša k 31.12.2019 vo výške 1,5 %

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

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 definíciu zlyhania finančných aktív, ktorá sa používa pre účely vnútorného riadenia rizík a tak, aby bola v súlade s usmerneniami a štandardami regulátorov finančného sektora a v súlade s definíciou zlyhania v KBC Skupine. Finančné aktívum sa považuje za zlyhané, pokiaľ je splnená jedna alebo viac z nasledujúcich podmienok:

- výrazné zhoršenie bonity;
- banka prestala kreditný záväzok úročiť;
- banka vykonala špecifickú úpravu ocenenia úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kvality úveru následne po tom, čo jej vznikla expozícia;
- došlo k predaju kreditného záväzku s významnou ekonomickou stratou vyplývajúcou z kreditných dôvodov;
- banka podala návrh na vyhlásenie konkurzu dlžníka alebo iný podobný návrh.
- dlžník podal návrh na vyhlásenie konkurzu alebo reštrukturalizácie na svoj majetok alebo v súvislosti s jeho majetkom konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie už prebieha;
- došlo k zosplatneniu pohľadávky.

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 znehodnotenú, 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 odhadu zlyhanej expozície („defaulted exposure“) 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 DE 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 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 zohľadneným pri oceňovaní očakávaných úverových strát, 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 2019	Hrubá hodnota expozície	Čistá hodnota expozície
Štáty alebo centrálné banky	34 560	34 560
VÚC alebo obce	-	-
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	-	-
Multilaterálne rozvojové banky	-	-
Medzinárodné organizácie	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	59 912	59 912
Dlhodobé pohľadávky voči POP	1 742	1 740
Retailové pohľadávky	90 434	89 580
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	42 701	42 313
Pohľadávky po termíne splatnosti	9 744	3 788
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	-	-
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	-	-
Sekuritizácia	-	-
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	9 084	9 084
Pohľadávky v rámci KI	-	-
Iné položky	230	230
<b>Celkom</b>	<b>248 407</b>	<b>241 206</b>

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

Trieda expozície / Krajina (v tis. EUR) k 31.decembru 2019	Slovenská republika
Štáty alebo centrálné banky	34 560
VÚC alebo obce	-
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	-
Multilaterálne rozvojové banky	-
Medzinárodné organizácie	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	59 912
Dlhodobé pohľadávky voči POP	1 740
Retailové pohľadávky	88 174
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	42 286
Pohľadávky po termíne splatnosti	3 788
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	-
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	-
Sekuritizácia	-
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	9 084
Pohľadávky v rámci KI	-
Iné položky	230
<b>Celkom</b>	<b>239 774</b>

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

Hospodárske odvetvia (v tis. EUR) k 31.decembru 2019	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 nehnuteľností	42 847			1 740	41 107				
Činnosti domácností	93 141				47 067	42 286	3 788		
Finančné a poisťovacie činnosti	69 226		59 912					9 084	230
Verejná správa	34 560	34 560							

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

Triedy expozície (v tis. EUR) k 31.decembru 2019	Celkom	do 1 roka	1-5 rokov	nad 5 rokov
Štáty alebo centrálne banky	34 560	28 491	-	6 069
VÚC alebo obce	-	-	-	-
Iný orgán verejnej moci a PO okrem podnikateľov	-	-	-	-
Multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-
Medzinárodné organizácie	-	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	59 912	4 385	43 385	12 142
Dlhodobé pohľadávky voči POP	1 740	1 740	-	-
Retailové pohľadávky	88 174	5 008	15 540	67 627
Pohľadávky zabezpečené nehnuteľnosťou	42 286	1 441	11 537	29 309
Pohľadávky po termíne splatnosti	3 788	3 788	-	-
Pohľadávky s vysokým stupňom rizika	-	-	-	-
Pohľadávky zo zabezpečených dlhopisov	-	-	-	-
Sekuritizácia	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky voči inštitúciám a POP	9 084	9 084	-	-
Pohľadávky v rámci KI	0	0	-	-
Iné položky	230	230	-	-

**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 2019	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou po splatnosti	Opravné položky
Činnosti domácností	9 744	9 744	7 201

**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 2019	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou	Hrubá hodnota expozície so zníženou hodnotou po splatnosti	Opravné položky
Slovensko	9 744	9 744	7 201

## 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	-	-	239 114	-
030	Nástroje vlastného imania	-	-	-	-
040	Dlhové cenné papiere	-	-	72 954	72 625
120	Iné aktíva	-	-	166 160	-

### 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	-	-
150	Nástroje vlastného imania	-	-
160	Dlhové cenné papiere	-	-
230	Iné aktíva	-	-
240	Emitované vlastné dlhové cenné papiere, iné než vlastné kryté dlhopisy alebo ABS	-	-

### 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	-	-

### Časť D – Informácie o dôležitosti zaťaženia

K 31.12.2019 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:

### 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 2019 v tis. EUR:

	Pôvodná expozícia	Expozícia
Expozícia s rizikovou váhou 20%	9 084	9 084
Expozícia s rizikovou váhou 50%	59 912	59 912
Expozícia s rizikovou váhou 100%	-	-
Expozícia s rizikovou váhou 150%	-	-



Súhrnná výška expozícií v členení podľa rizikových váh k 31. decembru 2019 v tis. EUR:

	Pôvodná expozícia	Expozícia
Expozícia s rizikovou váhou 0%	33 489	33 489
Expozícia s rizikovou váhou 10%	-	-
Expozícia s rizikovou váhou 20%	9 084	9 084
Expozícia s rizikovou váhou 35%	42 701	42 287
Expozícia s rizikovou váhou 50%	59 912	59 912
Expozícia s rizikovou váhou 75%	90 434	88 174
Expozícia s rizikovou váhou 100%	11 257	5 322
Expozícia s rizikovou váhou 150%	459	436
Expozícia s rizikovou váhou 200%	1 071	1 071
Expozícia s ostatnými rizikovými váhami	-	-

### **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 náhlejšej 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 31.12.2019 by takýto posun výnosovej krivky nahor predstavoval stratu vo výške približne 11,17% 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**

Odmeňovacie schémy osôb podľa § 23a ods. 1 zákona podliehajú v ČSOB stavebnej sporiteľni, a.s. schváleniu:

- Výborom pre odmeňovanie
- Predstavenstvom stavebnej sporiteľne.

Dozorná rada

- monitoruje aplikáciu Politiky odmeňovania schválenou predstavenstvom banky,
- zakladá Výbor pre odmeňovanie a menuje jeho členov.

Výbor pre odmeňovanie zriadený v ČSOB stavebnej sporiteľni, a.s. v súlade s §23d zákona pozostáva z troch členov a medzi jeho kompetencie o.i. patrí:

- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady 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 podľa štatútu výboru pre odmeňovanie.

- schvaľuje a pravidelne reviduje politiku odmeňovania ako špeciálnu internú smernicu.

Úloha odboru Ľudských zdrojov spočíva v predkladaní predbežného stanoviska pre každý z vyššie uvedených orgánov v rozhodovacom procese ohľadom:

- schém odmeňovania (nové schémy, zmena existujúcich schém) a /alebo prípadných výnimiek,
- aplikácií schém odmeňovania pre jednotlivé organizačné útvary resp. jednotlivcov
- a je zodpovedný za správnu aplikáciu a implementáciu rozhodnutí v súlade s platnou politikou odmeňovania.

Odbor ľudských zdrojov vykonáva revíziu politiky odmeňovania a jej aplikácie za účasti útvarov riadenia rizík, compliance, právnych služieb a auditu podľa ich zamerania a zodpovedností.

Odbor ľudských zdrojov v spolupráci s expertnou skupinou pripravuje a pravidelne reviduje zoznam vybraných pozícií podľa § 23a ods. 1 zákona ako aj podľa EBA Guidelines a predkladá ho na schválenie predstavenstvu ČSOB ako zoznam Key Identified Staff – kľúčoví identifikovaní zamestnanci (ďalej len „KIS“).

V procese identifikácie vybraných pozícií s významným rizikom stavebná sporiteľňa vychádza z delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 604/2014 zo 4. marca 2014, ktorý definuje kvalitatívne a kvantitatívne kritériá na identifikáciu kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie, zo zákona o bankách, definícií a usmernení materskej spoločnosti:

- kvalitatívne kritériá, ktoré sa týkajú riadiacich povinností, rozhodovacej právomoci a úloh vybraných pozícií a sú zamerané na identifikáciu členov vrcholového manažmentu, príjemcov rizík a zamestnancov, ktorí vykonávajú kontrolné funkcie;
- kvantitatívne kritériá, ktoré sa vzťahujú na prahové hodnoty súvisiace s úrovňou celkovej hrubej odmeny pridelenej vybranej pozícii v absolútnom alebo relatívnom vyjadrení a na parametre, ktoré umožňujú umiestniť vybrané pozície do porovnateľného odmeňovania pre vrcholový manažment a príjemcov rizík.

Expertná skupina je zložená zo zástupcov útvarov banky: ľudských zdrojov, compliance, riadenie rizík a kapitálu, právnych služieb a auditu, resp. zamestnancov obdobných útvarov v ČSOB StSp, ktorí sú na stretnutie prizývaní podľa potreby. Expertná skupina je zodpovedná za priebežný monitoring zoznamu vybraných pozícií, zodpovedá za zaradenie nových zamestnancov alebo pozícií do zoznamu, rovnako ako za vyradenie v prípade odchodu zamestnanca alebo zmeny jeho pozície. Všetky zmeny musia byť zaznamenané v lehote do 3 mesiacov od zmeny. Kompletný zoznam musí byť revidovaný raz ročne.

Pre rok 2019 bolo identifikovaných 4 KIS.

Výbor pre odmeňovanie zasadol počas roka 2019 raz.

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

Pohyblivá zložka celkovej odmeny je určená podľa vyhodnotenia skutočne dosahovaných individuálnych výsledkov, plnenia cieľov ČSOB stavebnej sporiteľne, ČSOB skupiny a plnenia cieľov KBC skupiny. Môže taktiež zohľadňovať účasť na individuálnych projektoch. Výška pohyblivej zložky

celkovej odmeny je stanovená ako % z ročnej základnej zložky mzdy pri 100% plnení stanovených cieľov, pričom je ohraničený jej strop pri 120% plnení stanovených cieľov.

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

Schémy odmeňovania môžu pozostávať z rôznych komponentov, ktoré sú kategorizované ako pevné alebo pohyblivé zložky odmeňovania.

Schémy odmeňovania sú založené na kompetenciách, zložitosti práce, zručnostiach, prínose a výkonnosti a mali by byť v súlade s dlhodobou ziskovosťou akcionárov a skupín, pričom by sa malo zohľadniť celkové riziko a náklady na kapitál.

Pevná zložka celkovej odmeny musí byť primerane vyvážená s pohyblivou zložkou celkovej odmeny. Pevná zložka tvorí primerane vysoký podiel na celkovom odmeňovaní, aby bola umožnená aplikácia pohyblivých zložiek celkovej odmeny, vrátane možnosti ich nevyplatenia.

Pevná zložka celkovej odmeny odráža náročnosť práce (zložitosť práce), odbornú prax a organizačnú zodpovednosť zamestnanca, mieru samostatnosti, zodpovednosti a rizika a je ovplyvnená kritériami, ako je dlhodobá výkonnosť zamestnanca, vplyv pracovnej pozície na výsledky spoločnosti a úroveň odmeňovania podľa geografickej lokality, t.j. podmienky na trhu práce.

Pohyblivé odmeňovanie je založené na výsledkoch skupiny KBC, výsledkoch ČSOB skupiny, ČSOB stavebnej sporiteľne a na individuálnom správaní a plnení cieľov.

Pre zamestnancov pracujúcich v kontrolných funkciách (audit, compliance, riziko, financie a kontrolling) sú všeobecné normy odmeňovania nasledovné:

Aby sa zabránilo konfliktu záujmov, pohyblivé odmeňovanie je limitované a nie je založené na výsledkoch kontrolovanej spoločnosti. Ich pohyblivé odmeňovanie je okrem vyhodnotenia individuálnych cieľov a správania určené na základe finančných výsledkov skupiny KBC, t.j. na základe výsledkov účtovnej jednotky, ktorá je aspoň jednu organizačnú úroveň vyššie ako úroveň kontrolovanej spoločnosti.

V rámci systému odmeňovania pohyblivým odmeňovaním sú vyhodnocované ex ante a ex post rizikové kritériá.

Vyhodnotenie ex ante rizikových kritérií sa realizuje prostredníctvom kvalitatívnych a kvantitatívnych meraní výkonnosti prispôbených riziku.

Základným kritériom pre rozhodnutie o vyplatení pohyblivého odmeňovania a priznaní odložených častí odmeňovania je splnenie kvantitatívneho kritéria Risk Gateway na úrovni KBC skupiny a ČSOB stavebnej sporiteľne. V prípade, že kritérium Risk Gateway nie je splnené, pohyblivé odmeňovanie nemôže byť vyplatené za daný rok a nemôžu byť vyplatené ani odložené časti pohyblivého odmeňovania z predchádzajúcich období, ktoré by mali byť vyplatené v danom roku.

Návrh úrovne lokálnych kritérií Risk Gateway pre daný rok pripravuje útvar riadenia rizika a kapitálu ČSOB banky pre ČSOB skupinu v súlade s požiadavkami regulátora a JST. Rovnako tak vyhodnocuje plnenie kritérií Risk Gateway za predchádzajúce obdobie a zasiela informáciu útvaru Ľudské zdroje za účelom ich predloženia na Výbor pre odmeňovanie, Dozornú radu a RCC banky spolu s návrhom na vyplatenie pohyblivého odmeňovania.

V prípade splnenia Risk Gateway kritérií, pohyblivé odmeňovanie môže byť vyplatené, ale jeho výška závisí od plnenia ďalších ukazovateľov založených na vyhodnotení rizika:

- RAP (Risk Adjusted Profit) – zisk upravený o riziko
- Hodnotenie založené na individuálnych cieľov súvisiacich s rizikom.

Finálna výška pohyblivej zložky celkovej odmeny závisí 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 pohyblivá zložka celkovej odmeny dotknutej osoby za hodnotené obdobie znížená alebo nevyplatená.

ČSOB stavebná sporiteľňa aplikuje schválenú Politiku odmeňovania KIS nasledovne:

50 % pohyblivého odmeňovania je vyplatených v hotovosti a zvyšných 50% vo forme finančných nástrojov naviazaných na vývoj kvantitatívneho ukazovateľa miery rizika RAROC+. 40% pohyblivého odmeňovania je odložených o viac ako 3 a menej ako 5 rokov.

Pohyblivé odmeňovanie naviazané na výkonnosť spoločnosti podlieha tiež ex-post vyhodnoteniam ukazovateľov rizika. Tieto buď zabezpečia zníženie ešte nevyplateného odloženého pohyblivého odmeňovania (malus) alebo nárokovanie si vrátenia odloženého pohyblivého odmeňovania už priznaného alebo vyplateného v minulosti, maximálne do 5 rokov po vyplatení (claw back).

Malus systém je aplikovaný:

- ak existuje dôkaz o pochybení alebo vážnom omyle zo strany zamestnanca,
- ak KBC skupina alebo ČSOB stavebná sporiteľňa utrpia výrazné zhoršenie svojich finančných výsledkov,
- ak KBC skupina alebo ČSOB stavebná sporiteľňa utrpeli významné zlyhanie riadenia rizík alebo
- v prípade významných zmien v ekonomickej alebo regulačnej základni banky.

Claw-back systém je aplikovaný v nasledujúcich prípadoch:

- dôkaz o podvode alebo účasti na špeciálnom mechanizme za účelom alebo s dôsledkom spáchania finančnej trestnej činnosti treťou stranou,

používanie zavádzajúcich informácií.

Vyplatenie odstupného a odchodného nie sú ovplyvnené systémom odloženého odmeňovania z dôvodu povinných ustanovení Zákonníka práce.

Mimoriadne odmeňovanie podlieha systému odloženej odmeny len v rozsahu a za podmienok stanovených v ods. 23a zákona.

Výplata pohyblivého odmeňovania za výkon funkcie v dozornej rade, ak bola udelená, bude odložená v súlade so schémou odkladu.

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

Pevná zložka celkovej odmeny musí byť primerane vyvážená s pohyblivou zložkou celkovej odmeny. Pevná zložka tvorí primerane vysoký podiel na celkovom odmeňovaní, aby bola umožnená aplikácia pohyblivého odmeňovania, vrátane možnosti jeho nevyplatenia.

- maximálny pomer pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:0,5,
- v prípade ak pohyblivá zložka celkovej odmeny nepresiahne 50 000,- EUR, maximálny pomer pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:1,

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

Pohyblivé odmeňovanie by nemalo viesť k podstupovaniu rizika, ktoré by prevýšilo rizikový apetít rôznych subjektov ČSOB skupiny a prípadne by malo byť založené na zisku upravenom podľa rizika a likvidity, nie na hrubých príjmoch.

Odmeňovanie osôb podľa § 23a ods. 1 zákona je založené na vyhodnotení ďalej uvedených ukazovateľov zadaných podľa oblasti, za ktorú zodpovedajú:

- výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne (okrem kontrolných funkcií),
- výsledky KBC skupiny,
- individuálne ciele.

Jednotlivé kritériá hodnotenia výkonnosti sú založené na interných kompetenčných smerniciach v súlade s normami ČSOB skupiny upravujúcimi firemné hodnoty. Pri individuálnom meraní výkonnosti je potrebné zväžiť nefinančné faktory, ako je osobný rozvoj, súlad so systémami a kontrolami inštitúcie, rizikové správanie sa, súlad s obchodnou stratégiou a jej hlavnými politikami a príspevok k výkonnosti tímu. Tam, kde je to vhodné, slabá výkonnosť nefinančných premenných má prednosť pred dobrými výsledkami z hľadiska tvorby zisku, t. j. neetické alebo nevyhovujúce správanie nemožno kompenzovať dobrou finančnou výkonnosťou.

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

ČSOB stavebná sporiteľňa uplatňuje politiku odmeňovania, ktorá je v súlade so stratégiou spoločnosti a stratégiou riadenia rizík. Pohyblivé odmeňovanie a poskytovanie nepeňažných benefitov je nastavené tak, aby bolo motivujúce a konkurencieschopné.

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 4 rokov.

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

viď tabuľka nižšie (na ďalšej strane)

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

viď tabuľka nižšie (na ďalšej strane)

- 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 miliónu EUR**

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

	Názov	Spolu (stĺ. 1 až 4)
	b	9
h) i)	Celkový počet členov vedenia	6
h) i)	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidencieho stavu prepočítaný na plný pracovný úväzok, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva	1
h) i)	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidencieho stavu, ktorí sú členmi vrcholového manažmentu, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva	0
g) h) i)	Výška odmien za finančný rok rozdelených na pevnú a pohyblivú odmenu a počtu príjmcov	321 218
h) i)	pevná odmena	274 731
h) i)	pohyblivá odmena	46 488
	Celková výška zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená	0
	v hotovosti a prevodmi na účty	0
	v akciách a im podobných nástrojoch	0
	inou formou finančných nástrojov	0
h) ii)	Výška a formy pohyblivej odmeny rozdelené na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje, ktoré súvisia s akciami, a ďalšie formy - bežný rok + predchádzajúce roky vyplatené v bežnom roku	46 371
h) ii)	v hotovosti a prevodmi na účty	0
h) ii)	v akciách a im podobných nástrojoch	0
h) ii)	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) Smernice 2013/36	46 371
h) ii)	Výška a formy pohyblivej odmeny rozdelené na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje, ktoré súvisia s akciami, a ďalšie formy - bežný rok	21 743
h) ii)	v hotovosti a prevodmi na účty	21 743
h) ii)	v akciách a im podobných nástrojoch	0
h) ii)	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) Smernice 2013/36	0
h) ii)	Výška a formy pohyblivej odmeny rozdelené na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje, ktoré súvisia s akciami, a ďalšie formy - predchádzajúce roky vyplatené v bežnom roku	24 628
h) ii)	v hotovosti a prevodmi na účty	24 628
h) ii)	v akciách a im podobných nástrojoch	0
h) ii)	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) Smernice 2013/36	0
h) iii)	Článok 450 písm. h) bod (iii) Nariadenia 2013/575 - výška nevyplatených odložených pohyblivej zložky celkovej odmeny poskytnutej v predchádzajúcich obdobiach	61 045
h) iii)	Výška zostávajúceho odloženého odmeňovania rozdeleného na nárokovateľné a nenárokovateľné časti	61 045
h) iii)	nárokovateľné - bežný rok + predchádzajúce roky	0
h) iii)	v hotovosti a prevodmi na účty	0
h) iii)	v akciách a im podobných nástrojoch	0
h) iii)	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36	0
h) iii)	nárokovateľné - bežný rok	0
h) iii)	v hotovosti a prevodmi na účty	0
h) iii)	v akciách a im podobných nástrojoch	0
h) iii)	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36	0
h) iii)	nárokovateľné - predchádzajúce roky	0
h) iii)	v hotovosti a prevodmi na účty	0
h) iii)	v akciách a im podobných nástrojoch	0
h) iii)	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36	0
h) iii)	nenárokovateľné - bežný rok + predchádzajúce roky	61 045
h) iii)	v hotovosti a prevodmi na účty	61 045
h) iii)	v akciách a im podobných nástrojoch	0
h) iii)	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36	0
h) iii)	nenárokovateľné - bežný rok	48 480
h) iii)	v hotovosti a prevodmi na účty	48 480
h) iii)	v akciách a im podobných nástrojoch	0
h) iii)	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36	0
h) iii)	nenárokovateľné - predchádzajúce roky	12 565
h) iii)	v hotovosti a prevodmi na účty	12 565
h) iii)	v akciách a im podobných nástrojoch	0
h) iii)	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36	0
	Celková výška pohyblivej zložky* celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené	0
	v hotovosti a prevodmi na účty	0
	v akciách a im podobných nástrojoch	0
	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36	0
h) iv)	Sumy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov	0
h) iv)	Dodatočná úprava dohodnutej pohyblivej zložky celkovej odmeny vrátane odlozenej, za predchádzajúce obdobia, ktorá bola vykonaná vo vykazovanom období - čl. 94 ods. 1 písm. n) Smernice 2013/36	0
	Počet príjmcov zaručenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36	0
	Celková výška zaručenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36	0
h) v)	Nové platby v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstupné vyplatené počas účtovného obdobia	0
h) v)	Počet príjmcov, ktorým bolo vyplatené odstupné pri skončení pracovného pomeru	0
h) v)	Celková výška odstupného vyplateného pri skončení pracovného pomeru	0
h) v)	Najvyššia výška vyplateného odstupného na jednu osobu	0
	Počet príjmcov, ktorým boli vyplatené dobrovoľné platby dôchodkovského zabezpečenia	0
	Celková výška vyplatených dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia	0
	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny za viaceré obdobia, ktoré nepodliehajú úprave ročne	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 31.12.2019 hodnotu 9,83%. Uvedená hodnota bola vypočítaná na základe pomeru Tier 1 kapitálu k 31.12.2019 a zostatkom položiek súvahových a podsúvahových aktív k 31.12.2019.

### 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 2019
<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	1 431
Podsúvahové položky s konverzným faktorom úverov 100 % v súlade s článkom 429 ods. 10 nariadenia CRR	
<b>Iné aktíva</b>	239 775
Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi	
(-) Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	(2 439)
(-) Odpočítaná suma aktíva – kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie	(2 439)
Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1	238 768
Celková expozícia ukazovateľa finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1	238 768
<b>Kapitál</b>	
Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	23 465
Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie	23 465
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>	
Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia kapitálu Tier 1	9,83
Ukazovateľ finančnej páky – s použitím prechodného vymedzenia kapitálu Tier 1	9,83

### 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 nerealizuje vzájomné započítavanie .

##### **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 zmierňovania 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 zmierňovaní 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;
- záložné právo / vinkulácia na vklad v komerčnej banke;
- záložné právo na pohľadávky z fondu údržby a opráv;

**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.