

Informácie na zverejnenie podľa Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) 2021/637 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti hlavách II a III nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 za spoločnosť ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s.
k 31. decembru 2021

Informácie uvedené v tomto dokumente zostavené podľa Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) 2021/637 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti hlavách II a III nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 je potrebné čítať spolu s Účtovnou závierkou ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“) k 31. decembru 2021 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.

Názov inštitúcie: **ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.,**

LEI kód: **097900BEMW0000006310**

Referenčné obdobie: **31. december 2021**

Mena vykazovania: **EUR**

Údaje sú prezentované v tisícoch eur (tis. EUR), pokiaľ nie je uvedené inak

Referenčný dátum zverejnenia: **31. marec 2022**

Článok 1

Zverejňovanie kľúčových ukazovateľov a prehľad hodnôt rizikovo vážených expozícií

1.1 EU KM1 – Kľúčové parametre

	a T	b T-1	c T-2	d T-3	e T-4
Dostupné vlastné zdroje (sumy)					
1 vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	23 647				24 136
2 kapitál Tier 1	23 647				24 136
3 celkový kapitál	23 647				24 136
Hodnoty rizikovo vážených expozícií					
4 celková hodnota rizikovej expozície	116 122				125 690
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
5 podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	20,36				19,20
6 podiel kapitálu Tier 1 (%)	20,36				19,20
7 celkový podiel kapitálu (%)	20,36				19,20
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
EU 7a Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0				0
EU 7b z čoho: má byť tvorené kapitáлом CET1 (percentuálne body)	0				0
EU 7c z čoho: má byť tvorené kapitáalom Tier 1 (percentuálne body)	0				0
EU 7d požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	8,00				8,00
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
8 vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2,50				2,50
EU 8a vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)	0				0
9 protocyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	1,00				1,00
EU 9a vankúš na krytie systémového rizika (%)	0				0
10 vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0				0
EU 10a vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	0				0
11 požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	0				0
EU 11a celkové kapitálové požiadavky (%)	11,50				11,50
12 kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	11,50				11,50
Ukazovateľ finančnej páky					
13 veľkosť celkovej expozície	187 115				207 960
14 ukazovateľ finančnej páky (%)	12,64				11,61
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)					
EU 14a dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0				-
EU 14b z čoho: má byť tvorené kapitáalom CET1 (percentuálne body)	0				-

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	3,00	-
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)			
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0	-
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00	-
Ukazovateľ krytia likvidity			
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	8 423	9 834
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	1 821	3 154
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	4 776	10 083
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	455	789
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	1850%	1247%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania			
18	celkové dostupné stabilné financovanie	179 727	-
19	celkové požadované stabilné financovanie	134 858	-
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	133%	-

1.2 EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	
		T	T-1	
1	kreditné riziko (okrem CCR)	108 453	117 053	8 684
2	z čoho štandardizovaný prístup	108 453	117 053	8 684
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)			
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení			
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy			
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)			
6	kreditné riziko protistrany – CCR	196	60	8
7	z čoho štandardizovaný prístup	196	60	8
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)			
EU 8a	z čoho expozície voči CCP			
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA			
9	z čoho iné CRR			
10	neuplatňuje sa			
11	neuplatňuje sa			
12	neuplatňuje sa			
13	neuplatňuje sa			
14	neuplatňuje sa			
15	riziko vyrovnania			

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)			
17	z čoho prístup SEC-IRBA			
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)			
19	z čoho prístup SEC-SA			
EU 19a	z čoho 1 250 %/odpočet			
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)			
21	z čoho štandardizovaný prístup			
22	z čoho IMA			
EU 22a	veľká majetková angažovanosť			
23	operačné riziko	7 473	8 577	598
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa			
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	7 473	8 577	598
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania			
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzáahuje riziková váha 250 %)	841	950	168
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	116 122	125 690	9 290

1.3 EU OVC – informácie ICAAP

Právny základ	Číslo riadku	Text
Článok 438 písm. a) CRR	a)	<p>prístup k hodnoteniu primeranosti interného kapitálu 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 interného kapitálu banky obsahuje stratégiu pre riadenie objemu interného kapitálu, postup na určovanie primeranej výšky interného kapitálu, jeho zložiek, priraďovanie interného kapitálu k rizikám a systém udržiavania interného kapitálu na požadovanej výške. Systém hodnotenia primeranosti interného kapitálu zastrešuje okrem kreditného a operačného rizika aj iné riziká významné pre banku. Interný kapitol 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 kapitol 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 kapitolí (tz. joint capital decision – JCD) a rozhodnutím</p>

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%.

Článok 438 písm. c) CRR

b)

na žiadosť dotknutého príslušného orgánu výsledok interného procesu inštitúcie pre posudzovanie kapitálovej primeranosti

Nie je relevantné, spoločnosť žiadosť neobdržala..

1.4.1 EU INS1 – Poistné účasti

Nie je relevantné.

	a hodnota expozície	b hodnota rizikovej expozície
1 nástroje vlastných zdrojov držané v poisťovniach alebo zaistovniach alebo holdingovej poisťovni, ktoré sa neodpočítavajú od vlastných zdrojov		

1.4.2 EU INS2 – Finančné konglomeráty – informácie o vlastných zdrojoch a ukazovateľ kapitálovej primeranosti

Nie je relevantné.

	a T
1 doplnkové požiadavky na vlastné zdroje finančného konglomerátu (hodnota)	
2 ukazovateľ kapitálovej primeranosti finančného konglomerátu (%)	

Článok 2

Zverejňovanie informácií o cieľoch a politikách riadenia rizík

2.1 EU OVA – Prístup inštitúcie k riadeniu rizík

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
Článok 435 ods. 1 písm. f) CRR	a)	<p>zverejňovanie stručného vyhlásenia o riziku schváleného riadiacim orgánom</p> <p>ČSOB SP má zavedený komplexný systém riadenia rizík, ktorý zohľadňuje celkový charakter, veľkosť aj rizikový profil banky. Vnútorný systém riadenia rizík je integrovanou súčasťou riadiaceho a rozhodovacieho procesu o celkovom strategickom smerovaní spoločnosti a zahŕňa všetky relevantné riziká, ktorým spoločnosť čelí bez ohľadu na mieru ich kvantifikovateľnosti – rizikový profil. Prostredníctvom rámca riadenia rizikového apetítu spoločnosť adresuje riziká súvisiace s jej strategickými cieľmi a obchodnou činnosťou.</p> <p>Rizikový apetit definuje mieru únosnosti z pohľadu plnenia regulatórnych požiadaviek a celkovú mieru rizík, ktoré je banka ochotná podstupovať. Na sledovanie rizikového apetítu má banka zavedený komplexný systém, prostredníctvom ktorého sa pravidelne vyhodnocujú indikátory merania rizikového profiliu. Tieto indikátory zahrňajú oblasti riadenia kapitálových požiadaviek, výkonnosti, kreditného rizika, trhového rizika bankovej knihy, operačných rizík a compliance, reputačného a strategického rizika. Vzhľadom na to, že obchodné riziko je dané externými faktormi, spoločnosť preto nestanovuje rizikový apetit a v rámci vyhlásenia o riziku sleduje a hodnotí len výšku rizikového profilu tohto typu rizika. Informáciu o rizikovom profile a rizikovom apetite na posúdenie, prehodnotenie a schválenie, predkladá ČSOB SP pravidelne na predstavenstvo. V rámci trojročného horizontu, ktorý sa pri vyhodnocovaní a plánovaní rizikového profilu a apetítu v spoločnosti sleduje, ČSOB SP operuje v rámci definovaného rizikového apetítu.</p> <p>informácie o štruktúre riadenia rizík pre každý druh rizika</p> <p>Organizačnou súčasťou systému riadenia rizík v ČSOB SP sú: dozorná rada, predstavenstvo, úsek riadenia rizík, úsek finančného riadenia, úsek compliance, úsek úvery, riaditeľ jednotlivých úsekov a riaditeľ organizačných útvarov materskej spoločnosti ČSOB a.s., ktorí zodpovedajú za outsourcované činnosti. Metodicky je za systém riadenia rizík zodpovedný úsek riadenia rizík. Proces identifikácie rizík, informácie o rizikovom profile spoločnosti, ako aj informácie o limitoch využívaných v rámci interného systému riadenia rizík sú obsiahnuté v interných predpisoch spoločnosti.</p> <p>Organizácia riadenia jednotlivých rizík je navrhnutá tak, aby umožňovala implementáciu stratégie riadenia rizík a zároveň organizačné a personálne oddelenie činností a zodpovednosť úsekov tak, aby sa v čo 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 oddelené od činností útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu.</p> <p>vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení na riadenie rizík</p> <p>V súvislosti s interným systémom riadenia rizík banka pravidelne predkladá na predstavenstvo rizikový apetit na posúdenie, prehodnotenie a schválenie, informáciu o rizikovom profile jednotlivých rizikových domén a o výške požiadavky na kapitál.</p> <p>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 expozičie, výnimky z limitov, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb (BPV), intervale úrokových sadzieb, koeficienty likvidity, koncentráciu pozícii a zmeny rizikového profilu banky, prehľad o vývoji strát vyplývajúcich z operačného rizika a prehľad ukazovateľov merania operačného rizika. Predstavenstvo pre oblasť rizík</p>
Článok 435 ods. 1 písm. b) CRR	b)	
Článok 435 ods. 1 písm. e) CRR	c)	

dostáva štvrtročne 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 štvrtročnej báze.

zverejňovanie rozsahu a charakteru systémov zverejňovania informácií o rizikách a/alebo systémov merania rizík

Článok 435 ods. 1 písm. c) CRR d) Proces identifikácie rizík, informácie o rizikovom profile banky a informácie o limitoch využívaných v rámci systému riadenia rizík sú zverejňované v interných predpisoch banky, ktoré sú prístupné zainteresovaným zamestnancom.

Informácie o rizikách sú štandardne mesačne predkladané predstavenstvu a štvrtročne RCC (Risk and Compliance committee) a dozornej rade.

Článok 435 ods. 1 písm. c) CRR e) zverejňovanie informácií o hlavných charakteristikách systémov zverejňovania informácií o rizikách a systémov merania rizík

Stratégia riadenia rizík ČSOB SP ako aj stratégie riadenia jednotlivých rizík sú pravidelne prehodnocované vrátane posúdenia ich účinnosti.

stratégie a postupy riadenia rizík pre každú jednotlivú kategóriu rizika

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:

- používané definície rizika;
- dlhodobé ciele v oblasti vystavenia sa riziku;
- zásady pre výber metód riadenia rizík;
- zásady pre výber a určenie limitov;
- objem vnútorného kapitálu určeného na krytie rizika a zásady pre určenie jeho primeranej výšky;
- zásady pre vykonávanie nových druhov obchodov;
- 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 stratégii 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.

Článok 435 ods. 1 písm. a) a d) CRR	g)	informácie o strategiách a postupoch na riadenie, hedžing a zmierňovanie rizík, ako aj o monitorovaní efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizíka <i>Informácie o strategiách a postupoch riadenia, hedžingu a zmierňovania rizík, sú uvedené v častiach týkajúcich sa jednotlivých bankou sledovaných rizík.</i>
-------------------------------------	----	--

2.2 EU OVB – Zverejňovanie mechanizmov riadenia

Právny základ	Číslo riadku	
Článok 435 ods. 2 písm. a) CRR	a)	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.
Článok 435 ods. 2 písm. b) CRR	b)	Politika výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu, ktorá sa uplatňuje v materskej spoločnosti, stanovuje konkrétné 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.
Článok 435 ods. 2 písm. c) CRR	c)	Politika rôznorodosti má za cieľ zabezpečiť dostatočné kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu ako celku a rôznorodosť riadiaceho orgánu.
Článok 435 ods. 2 písm. d) CRR	d)	Risk and Compliance Committee plní funkciu poradného výboru pre Predstavenstvo a Dozornú radu v súvislosti s celkovou súčasnosťou 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 stratégou rizík banky, osobitne s ohľadom na prípadné reputačné riziká v spojitosti s týmito produktmi. Risk and Compliance Committee dohliada na oblasť riadenia rizík, pričom zasadá 4-krát do roka.
Článok 435 ods. 2 písm. e) CRR	e)	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), intervale úrokových sadzieb, koeficienty likvidity, koncentráciu pozícií a zmeny rizikového profilu banky. Predstavenstvo pre oblasť rizík dostáva štvrtročne 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 relevantný 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 štvrtročnej báze.

Článok 3

Zverejňovanie informácií o rozsahu uplatňovania

Článok 3 nie je relevantný.

3.1.1 EU LI1 – Rozdiely medzi účtovným a prudenciálnym rozsahom konsolidácie a mapovanie kategórií účtovných závierok na regulačné kategórie rizík

	a	b	c	d	e	f	g
	účtovné hodnoty položiek						
	účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej účtovnej závierke	účtovné hodnoty v prudenciálnom rozsahu konsolidácie	podliehajúce rámcu kreditného rizika	podliehajúce rámcu CCR	podliehajúce sekuritizačnému rámcu	podliehajúce rámcu trhového rizika	nepodliehajúce požiadavkám na vlastné zdroje alebo podliehajúce odpočítaniu od vlastných zdrojov
Členenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke							
1							
xxx celkové aktíva							
Členenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke							
1							
xxx celkové záväzky							

3.1.2 EU LI3 – Prehľad rozdielov v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie (podľa jednotlivých subjektov)

a	b	c	d	e	f	g	h
Názov subjektu	metóda účtovnej konsolidácie	úplná konsolidácia	proporcionálna konsolidácia	metóda vlastného imania	nekonsolidované ani neodpočítané	odpočitané	opis subjektu
Subjekt A	úplná konsolidácia	X					úverová inštitúcia

3.2.1 EU LI2 – Hlavné zdroje rozdielov medzi regulačnými hodnotami expozícií a účtovnými hodnotami v účtovnej závierke

	a	b	c	d	e
	spolu	rámcu kreditného rizika	položky podliehajúce sekuritizačnému rámcu	rámcu CCR	rámcu trhového rizika
1	účtovná hodnota aktív v prudenciálnom rozsahu konsolidácie (uvedená vo vzore LI1)				
2	účtovná hodnota záväzkov v prudenciálnom rozsahu konsolidácie (uvedená vo vzore LI1)				
3	celková čistá hodnota v prudenciálnom rozsahu konsolidácie				
4	hodnoty podsúvahových expozícií				
5	rozdiele v oceneniah				
6	rozdiele v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného započítavania, iných než sú pravidlá už zahrnuté v riadku 2				
7	rozdiele v dôsledku zohľadnenia ustanovení				
8	rozdiele v dôsledku používania postupov zmierňovania kreditného rizika				
9	rozdiele v dôsledku konverzných faktorov úverov				
10	rozdiele v dôsledku sekuritizácie s prenosom rizika				
11	iné rozdiely				
12	hodnoty expozície zohľadňované na regulačné účely				

3.2.2 EU LIA – Vysvetlenie rozdielov medzi účtovnými a regulačnými hodnotami expozícií

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie – ľubovoľný formát
Článok 436 písm. b) CRR	a)	rozdiele medzi stĺpcami a) a b) vo vzore EU LI1
Článok 436 písm. d) CRR	b)	kvalitatívne informácie o hlavných zdrojoch rozdielov medzi účtovným a regulačným rozsahom konsolidácie uvedené vo vzore EU LI2

3.3 EU PV1 – Úpravy prudenciálneho oceňovania (PVA)

Dodatočná úprava ocenia na úrovni kategórie	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
	kategória rizika					dodatočná úprava ocenia na úrovni kategórie – neistota ocenia		celková úroveň kategórie po diverzifikácii	z čoho: základný postup v obchodnej knihe spolu	z čoho: základný postup v bankovej knihe spolu
	akciové	úrokové	devízové	kreditné	komoditné	dodatočná úprava ocenia zohľadňujúca nezískané úverové rozpätia	dodatočná úprava ocenia zohľadňujúca investičné náklady a náklady na financovanie			
1 neistota trhovej ceny						-	-			
2 neuplatňuje sa						-	-			
3 náklady na zatvorenie pozícií						-	-			
4 koncentrované pozície						-	-			
5 predčasné ukončenie						-	-			
6 riziko modelu						-	-			
7 operačné riziko						-	-			
8 neuplatňuje sa										
9 neuplatňuje sa										
10 budúce administratívne náklady						-	-			
11 neuplatňuje sa										
12 dodatočné úpravy ocenia spolu	-	-	-	-	-	-	-			

3.4 EU LIB – Ďalšie kvalitatívne informácie o rozsahu uplatňovania

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
Článok 436 písm. f) CRR	a)	prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov v rámci skupiny
Článok 436 písm. g) CRR	b)	dcérské spoločnosti, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidácie, s požadovanými vlastnými zdrojmi nižšími, než sa požaduje
Článok 436 písm. h) CRR	c)	použitie výnimky uvedenej v článku 7 CRR alebo metódy individuálnej konsolidácie stanovenej v článku 9 CRR
Článok 436 písm. g) CRR	d)	celková suma, o ktorú sú skutočné vlastné zdroje nižšie, než sa požaduje, vo všetkých dcérskych spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidácie

Článok 4
Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch
4.a.1 EU CC1 – Zloženie regulatórnych vlastných zdrojov

	a)	b)
	sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy		
1 kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	23 900	EU CC2 r. 16
z čoho: nástroj typu 1		
z čoho: nástroj typu 2		
z čoho: nástroj typu 3		
2 nerozdelené zisky	(1 142)	EU CC2 r. 18
3 akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	1 834	EU CC2 r. 17 a EU CC2 r. 19
EU-3a fondy pre všeobecné bankové riziká		
4 hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vydeleniu z CET1		
5 menšinové účasti (hodnota povolená v konsolidovanom CET1)		
EU-5a nezávisle preskúmaný predbežný zisk po odpočítaní predpokladaných platieb alebo dividend		
6 vlastný kapitál Tier 1 (CET1) pred regulačnými úpravami	24 591	
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy		
7 dodatočné úpravy ocenia (záporná hodnota)	(0,01)	
8 nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(931)	EU CC2 r.7
9 neuplatňuje sa		
10 odložené daňové pohľadávky, ktoré počítajú s budúcou ziskovosťou, okrem tých, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)		
11 oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnej cenou súvisiace so ziskmi alebo stratami z hedžingu peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú ocenené reálnou cenou		
12 záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu výšky očakávaných strát		
13 akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)		
14 zisky alebo straty zo záväzkov ocenených reálnej cenou, ktoré vyplývajú zo zmien vlastnej kreditnej pozície		
15 majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami (záporná hodnota)		
16 priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného CET1 (záporná hodnota)		
17 priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúcii, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)		
18 priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) (záporná hodnota)		
19 priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) (záporná hodnota)		
20 neuplatňuje sa		

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

EU-20a	hodnota expozície nasledujúcich položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívnu vo forme odpočtu	
EU-20b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)	
EU-20c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)	
EU-20d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)	
21	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota nad prahovou hodnotou 10 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR) (záporná hodnota)	
22	hodnota prevyšujúca prahovú hodnotu 17,65 % (záporná hodnota)	
23	z čoho: priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch	
24	neuplatňuje sa	
25	z čoho: odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov	
EU-25a	straty za bežný finančný rok (záporná hodnota)	
EU-25b	predpokladané daňové poplatky súvisiace s položkami CET1 s výnimkou prípadov, keď inštitúcia vhodne upraví hodnotu položiek CET1, pokiaľ takéto daňové poplatky znížia hodnotu, do ktorej sa môžu uvedené položky použiť na krytie rizíka alebo strát (záporná hodnota)	
26	neuplatňuje sa	
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	(13)
27a	iné regulačné úpravy	
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapítalu Tier 1 (CET1)	(944)
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	23 647
dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje		
30	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatnitelnych účtovných štandardov	
32	z čoho: klasifikované ako záväzky podľa uplatnitelnych účtovných štandardov	
33	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z AT1	
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z AT1	
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyraďovaniu z AT1	
34	kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného kapítalu AT1 (vrátane menšinových účastí, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5) emitovaný dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	
35	z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému vyraďovaniu	
36	dodatočný kapitál Tier 1 (AT1) pred regulačnými úpravami	0
dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy		
37	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného AT1 (záporná hodnota)	
38	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krížové podiely v inštitúции, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	
39	priame, nepriame a syntetické podiely na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) (záporná hodnota)	
40	priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) (záporná hodnota)	
41	neuplatňuje sa	
42	kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie (záporná hodnota)	
42a	iné regulačné úpravy kapítalu AT1	

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

43 celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)	0
44 dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)	0
45 kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	23 647
kapitál Tier 2 (T2): nástroje	
46 kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	0
47 hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 5 CRR a súvisiaceho emisného ázia podliehajúcich postupnému výraďovaniu z T2, ako je opísané v článku 486 ods. 4 CRR	
EU-47a hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému výraďovaniu z T2	
EU-47b hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému výraďovaniu z T2	
48 kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účasti a nástrojov AT1, ktoré nie sú zahrnuté v riadku 5 ani 34) emitované dcérskymi spoločnosťami a v držbe tretích strán	
49 z čoho: nástroje emitované dcérskymi spoločnosťami podliehajúce postupnému výraďovaniu	
50 úpravy kreditného rizika	
51 kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	0
kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy	
52 priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch vlastného T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)	
53 priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak tieto subjekty majú recipročné krízové podiely v inštitúции, ktoré majú umelo zvyšovať vlastné zdroje inštitúcie (záporná hodnota)	
54 priame, nepriame a syntetické podiely v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota nad prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) (záporná hodnota)	
54a neuplatňuje sa	
55 priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie v nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícii) (záporná hodnota)	
56 neuplatňuje sa	
EU-56a kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota)	
EU-56b iné regulačné úpravy kapitálu T2	
57 celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0
58 kapitál Tier 2 (T2)	0
59 celkový kapitál (TC = T1 + T2)	23 647
60 celková hodnota rizikovej expozície	116 122
kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov	
61 vlastný kapitál Tier 1	0,2036
62 kapitál Tier 1	0,2036
63 celkový kapitál	0,2036
64 celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	0,0800
65 z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	0,0250
66 z čoho: požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš	0,0100
67 z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	
EU-67a z čoho: požiadavka na vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (G-SII) alebo inak systémovo významné inštitúcie (O-SII)	
EU-67b z čoho: dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky	
68 vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek	0,1586
vnútroštátne minimá (ak sa líšia od rámca Bazilej III)	

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

69	neuplatňuje sa		
70	neuplatňuje sa		
71	neuplatňuje sa		
hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (pred použitím rizikovej váhy)			
72	priame a nepriame podiely na vlastných zdrojoch a oprávnené záväzky subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia nemá významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 10 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícii)		
73	priame a nepriame podiely inštitúcie na nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 % a po odpočítaní prípustných krátkych pozícii)		
74	neuplatňuje sa		
75	odložené daňové pohľadávky, ktoré vyplývajú z dočasných rozdielov (hodnota pod prahovou hodnotou 17,65 %, po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku, ak sú splnené podmienky stanovené v článku 38 ods. 3 CRR)	841	EU CC2 r. 6
uplatniteľné horné ohraďenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
76	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozičie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraďenia)		
77	horné ohraďenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu		
78	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozičie, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraďenia)		
79	horné ohraďenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov		
kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom výraďovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
80	súčasné horné ohraďenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom výraďovaní		
81	hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraďenia (prekročenie horného ohraďenia po splatení a splatnostiach)		
82	súčasné horné ohraďenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom výraďovaní		
83	hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraďenia (prekročenie horného ohraďenia po splatení a splatnostiach)		
84	súčasné horné ohraďenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom výraďovaní		
85	hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraďenia (prekročenie horného ohraďenia po splatení a splatnostiach)		

4.a.2 EU CC2 – Zosúhlasenie regulatórnych vlastných zdrojov so súvahou v auditovanej účtovnej závierke

	a súvaha podľa uverejnej účtovnej závierky	b na základe regulačného rozsahu konsolidácie	c odkaz
	ku koncu obdobia	ku koncu obdobia	
aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnej účtovnej závierke			
1 Zostatky na útočoch v centrálnej banke	2 201		
2 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	46		
3 Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	123 276		
4 Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	60 076		
5 Pohľadávka z dane z príjmu	182		EU CC1 r. 75
6 Odložená daňová pohľadávka	841		
8 Budovy a zariadenia	43		
7 Nehmotný majetok	931		EU CC1 r. 8
9 Ostatné aktíva	43		
10 celkové aktíva	187 639		
záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnej účtovnej závierke			
11 Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	160 573		
12 Rezervy	12		
14 Ostatné záväzky	1 229		
15 celkové záväzky	161 814		
vlastné imanie akcionárov			
16 Základné imanie	23 900		EU CC1 r. 1
17 Ostatné kapitálové fondy	1 815		EU CC1 r. 3
18 Neuhradené straty minulých rokov	(1 142)		EU CC1 r. 2
19 Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	18		EU CC1 r. 3
20 Zisk za účtovné obdobie	1 234		
21 celkové vlastné imanie akcionárov	25 825		

4.b EU CCA: Hlavné znaky nástrojov regulatórnych vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov

Nie je relevantné.

		a kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát
1	emitent	
2	jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	
2a	verejné alebo súkromné umiestňovanie	
3	rozhodné právo (práva) nástroja	
3a	zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií na odpisovanie dlhu a konverziu <i>regulačné zaobchádzanie</i>	
4	súčasné zaobchádzanie so zohľadnením prípadných prechodných pravidiel CRR	
5	pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	
6	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	
7	typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	
8	suma vykázaná v regulárnom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	
9	nominálna hodnota nástroja	
EU-9a	emisná cena	
EU-9b	cena pri splatení	
10	účtovná klasifikácia	
11	pôvodný dátum emisie	
12	trvalý alebo termínovaný	
13	pôvodný dátum splatnosti	
14	kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	
15	voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	
16	prípadne následné dátumy kúpnej opcie <i>kupóny/dividendy</i>	
17	dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	
18	kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	
19	existencia systému pozastavenia výplaty dividend	
EU-20a	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	
EU-20b	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska sumy)	
21	existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie	
22	nekumulatívne alebo kumulatívne	
23	konvertibilné alebo nekonvertibilné	
24	ak konvertibilné, spúšťací faktor (faktory) konverzie	
25	ak konvertibilné, plne alebo čiastočne	

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

26	ak konvertibilné, konverzná sadzba
27	ak konvertibilné, povinná alebo nepovinná konverzia
28	ak konvertibilné, uveďte typ nástroja, na ktorý sa konvertuje
29	ak konvertibilné, uveďte emitenta nástroja, na ktorý sa konvertujú
30	charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty
31	ak zníženie účtovnej hodnoty, spúšťací faktor (faktory) zníženia účtovnej hodnoty
32	ak zníženie účtovnej hodnoty, plné alebo čiastočné
33	ak zníženie účtovnej hodnoty, trvalé alebo dočasné
34	ak dočasné zníženie účtovnej hodnoty, opis mechanizmu navýšenia účtovnej hodnoty
34a	druh podriadenosti (len pri oprávnených záväzkoch)
EU-34b	poradie nástroja v bežnom konkurenčnom konaní
35	pozícia v hierarchii podriadenosti pri likvidácii (uveďte typ nástroja bezprostredne nadriadeného danému nástroju)
36	charakteristiky nespĺňajúce požiadavky
37	ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky
37a	odkaz na úplné trvanie a podmienky nástroja (označovanie)

1. ak otázku nie je možné uplatniť, uveďte „neuvádzá sa“

Článok 5

Zverejňovanie informácií o proticyklických kapitálových vankúšoch

5.a EU CCyB1 – Geografické rozdelenie expozícii voči kreditnému riziku relevantné na účely výpočtu proticyklického kapitálového vankúša.

	a všeobecné expozície voči kreditným rizikám	b hodnota expozície v rámci štandardizovaných o prístupe	c príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícii v obchodnej knihe pri štandardizovanom prístupe	d hodnota expozícii v obchodne j knihe pri interných modeloch	e sekuritizačné expozície – hodnota expozícii pre neobchodnú knihu	f celková hodnota expozícii	požiadavky na vlastné zdroje				g príslušné expozíci e voči kreditné mu riziku – kreditné riziko	h príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe	i príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe spolu	j hodnoty rizikovo vážených expozícii	k váhy požiadaviek na vlastné zdroje (%)	l váhy požiadaviek na vlastné zdroje (%)	m miera proticyklického vankúša (%)
							hodnota expozície v rámci štandardizovaných o prístupe	hodnota expozície v rámci prístupu IRB	štandardizovanom prístupe	hodnota expozícii v obchodne j knihe pri interných modeloch	hodnota expozícii pre neobchodnú knihu	celková hodnota expozícii					
rozčlenenie podľa krajín:																	
010	Slovensko	189 188					189 188		8 692		8 692	108 649	100%	1%			
020	spolu	189 188					189 188		8 692		8 692	108 649	100%	-			

5.b EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

	a
1 celková hodnota rizikovej expozície	116 122
2 miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	1 161
3 požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	

Článok 6

Zverejňovanie informácií o ukazovateli finančnej páky

6.a.1 EU LR1 – LRSum: Zhrnutie zosúhlásenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky

	a uplatnitel'ná hodnota
1 celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	187 639
2 úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	
3 (úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	
4 [úprava o dočasného výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak sa uplatňuje)]	
5 [úprava o spravované aktíve vykazované v súvahе podľа uplatnitel'ného účtovného rámca, no vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. i) nariadenia CRR]	
6 úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzavretia obchodu	
7 úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	
8 úprava o derivátové finančné nástroje	94
9 Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	
10 úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	1 165
11 (úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	
EU-11a [úprava o expozícii vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	
EU-11b [úprava o expozícii vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	
12 ostatné úpravy	(2 073)
13 veľkosť celkovej expozície	186 825

6.a.2 EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

	Expozícia ukazovateľa finančnej páky podľa CRR		
	a	b	
	T	T-1	
Súvahové expozičie (bez derivátov a SFT)			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	192 528	214 945
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátm, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív		
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovstnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciach)		
4	(úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktíva)		
5	(všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	(4 599)	(5 940)
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovení kapitálu Tier 1)	(2 073)	(2 213)
7	celkové súvahové expozičie (bez derivátov a SFT)	185 856	206 793
Derivátové expozičie			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovstnej variačnej marže)		
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu		
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozičii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR	94	60
EU-9a	odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozičie podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu		
EU-9b	expozičia stanovená na základe metódy pôvodnej expozičie		
10	(vyňatá časť obchodných expozičí voči centrálnej protistrane pri transakciach zúčtovávaných klientom) (SA-CCR)		
EU-10a	(vyňatá časť obchodných expozičí voči centrálnej protistrane pri transakciach zúčtovávaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)		
EU-10b	(vyňatá časť obchodných expozičí voči centrálnej protistrane pri transakciach zúčtovávaných klientom) (metóda pôvodnej expozičie)		
11	upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov		
12	(upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočných hodnôt o vypísané kreditné deriváty)		
13	celkové derivátové expozičie	94	60
Expozícia transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov		
15	(vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)		
16	expozičia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT		
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozičia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR		
17	expozičie transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca		
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozičí voči centrálnej protistrane pri transakciach SFT zúčtovávaných klientom)		
18	celkové expozičie voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	-	0
Iné podsúvahové expozičie			
19	podsúvahové expozičie v brutto pomyselnej hodnote	2 330	2 215

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(1 165)	(1 108)
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)		
22	podsúvahové expozície	1 165	1 108
Vylúčené expozície			
EU-22a	[expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]		
EU-22b	[expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové aj podsúvahové)]		
EU-22c	[vylúčené expozície verejných rozvojových bank (alebo útvarov) – investície verejného sektora]		
EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bank (alebo útvarov) – podporné úvery]		
EU-22e	[vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo útvarmi)]		
EU-22f	(vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov)		
EU-22g	(vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov)		
EU-22h	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]		
EU-22i	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]		
EU-22j	(zniženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov)		
EU-22k	(celkové vylúčené expozície)		
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	kapitál Tier 1	23 647	24 136
24	veľkosť celkovej expozície	187 115	207 960
Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	12,64	11,61
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	12,64	11,61
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bank) (%)	12,64	11,61
26	regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	3	-
EU-26a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0	-
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitáлом CET1		
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)		
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3	-
Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií			
EU-27b	výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu		
Zverejňovanie priemerných hodnôt			
28	priemer denných hodnôt aktív SFT brutto po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok		
29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu štvrtroka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok		
30	celková veľkosť expozície (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatnitellenej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bank) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)		
30a	celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatnitellenej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bank) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)		

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

31	ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)
31a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)

6.a.3 EU LR3 – LRSpl: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)

	a expozícia ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1 celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	188 023
EU-2 expozícia v obchodnej knihe	188 023
EU-3 expozícia v bankovej knihe, z čoho:	188 023
EU-4 kryté dlhopisy	8 366
EU-5 expozícia, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	60 468
EU-6 expozícia voči regionálnym vládам, multilaterállym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	29 443
EU-7 inštitúcie	82 563
EU-8 zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	3 113
EU-9 retailové expozície	4 070
EU-10 podnikateľské subjekty	4 070
EU-11 expozícia v stave zlyhania	4 070
EU-12 iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	4 070

6.b EU LRA: Zverejňovanie kvalitatívnych informácií LR

	a
Riadok	
a) opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	Banka na ročnej báze v rámci plánovacieho procesu stanovuje objem aktív a kapitálu, ktorý zodpovedá primeranej úrovni finančnej páky.
b) opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka	Banka nezaznamenala žiadne faktory, ktoré by negatívne ovplyvňovali úroveň ukazovateľa finančnej páky.

Článok 7

Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu

7.a EU-LIQA – Riadenie rizika likvidity

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
a)	<p>stratégie a procesy riadenia rizika likvidity vrátane politík týkajúcich sa diverzifikácie zdrojov a splatnosti plánovaného financovania,</p> <p>ČSOB SP meria, monitoruje, kontroluje a riadi riziko likvidity s cieľom minimalizovať straty z neho vyplývajúce. Hlavným cieľom procesu riadenia rizika likvidity je predchádzanie negatívnym vplyvom, ktoré môžu ohroziť podnikanie a ziskosť banky a zachovanie nepretržitej schopnosti banky za každých okolností plniť svoje splatné záväzky. Pri efektívnom riadení rizika likvidity by mala mať banka dostatočnú likviditu na poskytovanie primeraných služieb svojim klientom a zároveň byť schopná využívať priležitosti na trhu s cieľom profitovať z podnikania.</p> <p>Tento cieľ chce banka dosiahnuť najmä:</p> <ul style="list-style-type: none"> a)zabezpečením vhodnej štruktúry zdrojov financovania banky za účelom dosiahnutia efektívneho riadenia aktív a pasív banky v kontexte potrieb výkonu bankových činností vychádzajúcich z obchodnej resp. investičnej stratégie banky a v súlade s jej obchodným plánom; b)stanovením rizikového apetítu pre riziko likvidity, ktoré je banka ochotná znášať a v súlade s ním zlepšovať proces sledovania a merania krátkodobej (operatívnej) i dlhodobej (štrukturálnej) likvidity; c)zabezpečením dostatočnej likvidity pre potenciálne krízové scenáre pri neprekročení rozumnej miery nákladov.
b)	<p>štruktúra a organizácia funkcie riadenia rizika likvidity (právomoci, štatút, iné mechanizmy).</p> <p>Vrcholnými orgánmi pre riadenie rizika likvidity sú Predstavenstvo banky a Dozorná rada. Predstavenstvo banky je najvyšším orgánom banky zodpovedným za riadenie rizika likvidity banky. Predstavenstvo schvaľuje stratégiu riadenia rizika likvidity i všetky významné politiky týkajúce sa riadenia likvidity, čím určuje celkový prístup banky k riadeniu rizika likvidity. Predstavenstvo banky je zodpovedné za schvaľovanie a pravidelné prehodnocovanie stratégií, klúčových postupov a primárnych limitov pre riadenie rizika likvidity. Dozorná rada kontroluje a dohliada na výkon riadenia rizika likvidity v banke. Právomoci a zodpovednosti za riadenie rizika likvidity sú definované v Organizačnom poriadku ČSOB SP v platnom znení. Koordináciu systému riadenia rizika likvidity v banke zabezpečuje úsek Riadenia rizík. Ten v praxi aplikuje metodiku a postupy riadenia rizika likvidity vypracované pre celú skupinu KBC s ohľadom na špecifické lokálne podmienky definované zákonnými a regulatórnymi požiadavkami a zároveň vytvára vlastné metódy a postupy riadenia a zmierňovania rizika likvidity.</p> <p>Organizačné zložky, ktoré sú zapojené do procesu riadenia rizika likvidity podľa troch línií zodpovednosti za riziko likvidity definovaných v KBC Risk Governance Charter, sú:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ALM, ktorý riadi štruktúru bilancie, vypracováva investičnú stratégiu, navrhuje a vykonáva investičné obchody, navrhuje a vykonáva obchody na zmierňovanie rizika likvidity resp. pre riešenie prechodných a dlhodobých problémov s likviditou, ako prvá obchodná línia. b) úsek Finančné riadenie a prevádzka, ktorý vypracováva a predkladá NBS hlásenie o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív; c) úsek Riadenia rizík, ktorý koordinuje systém riadenia rizika likvidity. Aplikuje v praxi metodiku a postupy riadenia rizika likvidity vypracované pre celú skupinu KBC s ohľadom na špecifické lokálne podmienky definované právnymi normami a zároveň vytvára vlastné metódy a postupy riadenia a zmierňovania rizika likvidity. Navrhuje interné limity banky, vrátane pravidelného monitorovania rizikových pozícií v porovnaní so stanovenými limitmi. Zodpovedá aj za posúdenie rizika likvidity spojeného s novými produktmi a reportovanie rizika likvidity vrcholovým orgánom banky a predstavuje druhú líniu nezávislú od obchodnej. d) Vnútorný audit ako tretia línia nezávisle kontroluje systém riadenia rizika likvidity a výsledky riadenia rizika likvidity a posudzuje adekvátnosť plnení prijatých nápravných opatrení.
c)	<p>opis miery centralizácie riadenia likvidity a interakcie medzi útvarmi skupiny</p>

d) rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizika likvidity

Metódy pre meranie a sledovanie rizika likvidity schvaľuje Predstavenstvo ČSOB SP. Sledovanie likvidity v podmienkach ČSOB SP má dve úrovne:

- a) štandardný vývoj likvidity;
- b) krízový vývoj likvidity.

Pri štandardnom vývoji likvidity sa v ČSOB SP využívajú pre meranie a sledovanie rizika likvidity nasledovné metódy:

- a) scenáre objemov a splatnosti aktív, pasív a podsúvahových položiek pre riadenie likvidity,
- b) likviditné ukazovatele
- c) projekcia cash flow na obchodný deň D a najbližších 5 pracovných dní;
- d) denný výkaz likvidity pre časové obdobie 28 dní;
- e) sledovanie faktorov, ktoré ovplyvňujú trendy vývoja rizika likvidity.

Pri krízovom vývoji likvidity sa postupuje v zmysle Pohotovostného plánu pre riadenie likvidity.

ČSOB SP v procese riadenia rizika likvidity zostavuje základný a alternatívne scenáre vývoja likvidity na mesačnej báze. Scenáre vyjadrujú skutočný a odhadovaný vývoj objemu a štruktúry súvahových aktív a pasív a podsúvahových položiek. Alternatívne scenáre odhadujú vývoj likvidity pri nepriaznivých podmienkach, sú stresovými scenármi vývoja likvidity. Pri zostavovaní predpokladov scenárov sa zohľadnia tiež potreby spojené s obchodnými aktivitami a aktivitami klientov, ktoré môžu mať vplyv na stav likvidity banky. Správnosť predpokladov scenárov sa v banke pravidelne, spravidla ročne, preveruje s ohľadom na zmeny podmienok vo vnútri banky alebo mimo banky. Pri zmene predpokladov scenárov sa scenáre zodpovedajúcim spôsobom upravia.

Okrem zostavovania scenárov v rámci riadenie likvidity sa sledujú nasledovné ukazovatele:

- a) ukazovateľ podielu klientskych úverov ku stabilným zdrojom,
- b) ukazovateľ ENSFR (Economic Net Stable Funding ratio),
- c) ukazovateľ NSFR (Net Stable Funding Ratio),
- d) ukazovateľ LCR (Liquidity Coverage Ratio),
- e) ukazovateľ pákového efektu (leverage ratio).

e) politiky týkajúce sa hedžingu a zmierňovania rizika likvidity a stratégie a postupy monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika

Politika hedžingu je postavaná na diverzifikácii finančných zdrojov, ktorá v podmienkach ČSOB SP je daná predmetom podnikania – stavebným sporením. Banka v súčasnom období uzatvára zmluvy o stavebnom sporeni s fyzickými osobami alebo s tzv. hromadnými subjektmi (spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov a vlastníci bytov a nebytových priestorov - ďalej len „SVB a VB“). Stabilita finančných zdrojov je v značnej miere tiež ovplyvnená predmetom podnikania ČSOB SP – stavebným sporením. Hlavný vplyv na stabilitu finančných zdrojov má úroveň úrokových sadzieb na vklady v bankovom sektore, výška resp. znížovanie alebo zvyšovanie výšky štátnej prémie a legislatívne zmeny týkajúce sa stavebného sporenia.

Pohotovostný plán pre riadenie likvidity upravuje zásady a postupy pre riešenie mimoriadnych okolností, riadenie aktív a pasív v prípade mimoriadnych okolností a postupy zabezpečujúce prístup ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. k záložným finančným zdrojom. Pohotovostný plán je postavený na 2 prípady krízy:

- a) Špecifická kríza
- b) Systematická kríza

Špecifická kríza likvidity je chápána ako mimoriadna situácia, ktorá je dôsledkom problémov vo vnútri ČSOB SP a nesúvisí priamo s vývojom bankového sektora. Pod systematickou krízou likvidity chápeme situáciu, keď má ČSOB SP problémy s udržaním nepretržitej schopnosti za každých okolností splniť svoje splatné záväzky z dôvodu okolností, ktoré sú mimo nej a ČSOB SP ich nevie ovplyvniť. Môže ísť o domácu či medzinárodnú krízu bankového sektora, finančného trhu alebo dokonca celej ekonomiky, kedy je vážne postihnutá likvidita väčšiny bank a finančných inštitúcií. Nejde o krízu špecifickú pre ČSOB SP, kedže vyplýva z externých skutočností a zasahuje celý trh. Pre účely identifikácie oboch typov kríz má banka nastavenú sústavu indikátorov, ktoré sleduje a vyhodnocuje na mesačnej báze.

f) prehľad pohotovostných plánov banky v oblasti financovania

g) vysvetlenie spôsobu použitia stresového testovania

Na stresové testovanie sa používajú alternatívnych scenárov, ktoré sa zostavujú na mesačnej báze. Alternatívne scenáre odhadujú vývoj likvidity pri nepriaznivých podmienkach. Predpoklady vývoja aktív pre alternatívne scenáre zahŕňajú:

- odhad objemu aktív, ktoré banka plánuje predať pred termínom splatnosti;
- odhad splatnosti splátok pohľadávok, ktoré sú v omeškaní;
- odhad objemu zlyhaných úverov.

Predpoklady vývoja pasív pre alternatívne scenáre zahŕňajú odhad:

- objemu očakávaných finančných zdrojov, ktoré bude mať banka k dispozícii za každých podmienok;
- možnosti zvýšenia objemu finančných zdrojov, ktoré bude mať banka k dispozícii za každých podmienok;
- objemu očakávaných finančných zdrojov ktoré môže banka stratiť v prípade neštandardných podmienok;
- objemu záložných finančných zdrojov, ktoré má banka k dispozícii a za akých podmienok.

Predpoklady vývoja podsúvahových položiek pre základný a alternatívne scenáre zahŕňajú:

- odhad úbytkov peňažných prostriedkov vyplývajúcich z poskytnutých úverových príslubov a úverových rámcov;
- odhad prírastku peňažných prostriedkov vyplývajúcich z prípadnej realizácii priatých záruk vrátane odhadu času ich realizácie, z priatých úverových príslubov, z prípadného čerpania úverových liniek.

Alternatívne scenáre sa reportujú na mesačnej báze.

h) vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika likvidity inštitúcie, ktoré poskytuje ubezpečenie, že zavedené systémy riadenia rizika likvidity sú primerané vzhľadom na profil a stratégii inštitúcie

ČSOB SP v rámci komplexného systému riadenia rizík pravidelne predkladá na predstavenstvo informácie o riadení rizika likvidity, o rizikovom apetite a profile ako aj informácie o ukazovateľoch likvidity a stresovom testovaní. Predstavenstvo schvaľuje metódy na meranie a sledovanie rizika likvidity a všetky významné politiky týkajúce sa riadenia likvidity, čím určuje celkový prístup banky k riadeniu rizika likvidity a poskytuje ubezpečenie, že zavedené systémy riadenia rizika likvidity sú primerané vzhľadom na profil a stratégii inštitúcie.

stručné vyhlásenie o riziku likvidity schválené riadiacim orgánom, v ktorom je výstižne opísaný celkový profil inštitúcie z hľadiska rizika likvidity spolu so stratégiou podnikania. Toto vyhlásenie obsahuje klúčové ukazovatele a číselné údaje (iné ako tie, ktoré sú už zahrnuté vo vzore EÚ LIQ1 v rámci týchto vykonávacích technických predpisov), ktoré poskytujú externým zainteresovaným stranám komplexný pohľad na riadenie rizika likvidity inštitúciu vrátane pohľadu na vzájomné väzby medzi rizikovým profilom inštitúcie a toleranciou voči riziku stanovenou riadiacim orgánom.

ČSOB SP má zavedený komplexný systém riadenia rizík, ktorý zohľadňuje celkový charakter, veľkosť aj rizikový profil inštitúcie. Rizikový profil ČSOB SP je v súlade s rizikovým profilom materskej spoločnosti v zmysle zdefinovaného rizikového apetitu a celkovej tolerancie voči riziku. Rizikový apetít definuje mieru únosnosti z pohľadu plnenia regulatórnych požiadaviek a celkovú mieru rizík, ktoré je inštitúcia ochotná podstupovať. Rizikový profil a apetít spoločnosti je meraný hlavne na základe ukazovateľov LCR, NSFR a ENSFR, pričom ich hodnoty sú v súčasnosti vysoko nad stanovenými limitmi a definovanou úrovňou varovných signálov a ambíciou spoločnosti je udržať ich na stabilnej úrovni. Informáciu o rizikovom profile a rizikovom apetite na posúdenie, prehodnotenie a schválenie, predkladá ČSOB SP pravidelne na predstavenstvo.

Tieto ukazovatele môžu zahŕňať:

- limity koncentrácie vzťahujúce sa na skupiny kolaterálov a zdroje financovania (produkty aj protistrany),
- prispôsobené meracie nástroje alebo metriky, ktoré posudzujú štruktúru súvahy banky alebo ktoré projektujú peňažné toky a budúce pozície likvidity, pričom zohľadňujú podsúvahové riziká, ktoré sú špecifické pre danú banku,
- expozície likvidity a potreby financovania na úrovni jednotlivých právnických osôb, zahraničných pobočiek a dcérskych spoločností s prihliadnutím na právne, regulačné a prevádzkové obmedzenia týkajúce sa prevoditeľnosti likvidity,
- súvahové a podsúvahové položky v rozčlenení na skupiny splatností a výsledné likvidné medzery.

7.b.1 EU LIQ1 – Kvantitatívne informácie o ukazovateli krycia likvidity (LCR)

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe

		a	b	c	d	e	f	g	h
									celková vážená hodnota (priemer)
EU 1a	Štvrtrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov								
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					16 454	13 076	9 600	7 780
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	184 502	179 345	174 469	169 383	3 133	3 161	3 066	2 866
3	stabilné vklady	4 278	4 394	4 369	4 204	3 133	3 161	3 066	2 866
4	menej stabilné vklady	-	-	-	-	-	-	-	-
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	-	-	-	-	-	-	-	-
6	prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sietach družstevných bank	-	-	-	-	-	-	-	-
7	neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	nezabezpečený dlh	-	-	-	-	-	-	-	-
9	zabezpečené veľkoobchodné financovanie					-	-	-	-
10	dodatočné požiadavky	-	-	-	-	-	-	-	-
11	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	-	-	-	-	-	-	-	-
12	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	-	-	-	-	-	-	-	-
13	kreditné facility a nástroje likvidity	-	-	-	-	-	-	-	-
14	iné zmluvné záväzky financovania	1 871	1 975	2 055	2 185	94	99	103	109
15	iné podmienené záväzky financovania	736	736	741	738	2	1	1	1
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					3 228	3 261	3 170	2 976
HOTOVOSŤ – KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	8 377	7 618	8 625	8 414	7 789	7 085	8 081	7 861
19	iné kladné peňažné toky	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19a	(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)					-	-	-	-
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					-	-	-	-

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA		CELKOVÉ KĽADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	8 377	7 618	8 625	8 414	7 789	7 085	8 081	7 861
EU-20a	<i>plne vyňaté kľadné peňažné toky</i>		-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>kľadné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %</i>		-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Kľadné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %</i>	8 377	7 618	8 625	8 414	7 789	7 085	8 081	7 861	
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA										
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					16 454	13 076	9 600	7 780	
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					807	815	792	744	
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					2248%	1744%	1276%	1133%	

7.b.2 EU LIQB o kvalitatívnych informáciách o ukazovateľ krytie likvidity (LCR), ktorá dopĺňa vzor EU LIQ1

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie – ľubovoľný formát
a)	vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytie likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytie likvidity počas daného obdobia Ukazovateľ krytie likvidity sa rovná pomeru vankúša likvidity k čistým záporným tokom likvidity za stresové obdobie 30 kalendárnych dní. Čisté záporné toky likvidity sú súčtom záporných tokov likvidity, od ktorého sa odpočíta súčet kľadných tokov likvidity, ale nesmú byť však nižšie ako nula. Kľadné toky likvidity a záporné toky likvidity sa posudzujú za stresové obdobie 30 kalendárnych dní. Vankúš likvidity tvoria aktíva úrovne 1. V rámci riadenie rizika likvidity je zabezpečené, aby likvidné aktíva, ktoré tvoria vankúš likvidity, zostali vždy primerane diverzifikované. Záporné toky sú tvorené hlavne menej stabilnými retailovými vkladmi a zmluvnými záväzkami financovania. Kľadné peňažné toky sú tvorené hlavne peniazmi splatnými retailovými klientmi a finančnými inštitúciami.
b)	vysvetlenia zmien v ukazovateľ krytie likvidity počas daného obdobia Počas sledovaného obdobia ukazovateľ krytie likvidity bol stabilný. Rovnako aj vankúš likvidity, aj záporné ak kľadné toky sa vyvíjali stabilne bez žiadnych veľkých výkyvov resp. skokov.
c)	vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania Koncentrácia zdrojov financovania je v značnej miere ovplyvnená predmetom podnikania ČSOB SP – stavebným sporením. V najväčšej miere zdroje financovania tvoria retailové vklady stavebného sporenia.
d)	všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie Vankúš likvidity je tvorený aktívmi úrovne 1, tvoria najmä expozície voči centrálnym bankám a aktíva emitované inštitúciami, kde emitentom je inštitúcia založená alebo zriadená štátou správou.
e)	derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu ČSOB SP nemá obchodnú knihu, derivátové expozície drží výlučne len v prípade potreby na hedging úrokového rizika a nemá ani potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu.
f)	nesúlad mien v ukazovateľ krytie likvidity ČSOB SP nedrží pozície v cudzích menách.
g)	iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytie likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateľ krytie likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity Všetky položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytie likvidity, ktoré sú relevantné pre profil likvidity, sú spomenuté v bodoch vyššie.

7.c EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

(vo výške meny)	nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti	a	b	c	d	e
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	vážená hodnota
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1 kapitálové položky a nástroje					23 646 695	23 646 695
2 vlastné zdroje					23 646 695	23 646 695
3 ostatné kapitálové nástroje						
4 retailové vklady		119 288 606	11 764 443	29 519 577	153 897 660	
5 stabilné vklady		116 846 878	11 759 887	29 059 167	151 235 593	
6 menej stabilné vklady		2 441 728	4 556	460 410	2 662 066	
7 veľkoobchodné financovanie:						
8 prevádzkové vklady						
9 iné veľkoobchodné financovanie						
10 vzájomne závislé záväzky						
11 ostatné záväzky:						
12 derivátové záväzky NSFR						
13 všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do výšie uvedených kategórií		1 237 017	0	2 182 363	2 182 363	
14 celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)						179 726 718
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15 vysokokvalitné likvidné aktiva (HQLA) spolu						0
EU-15a aktiva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore						
16 vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		4 179 763	0	0	417 976	
17 bezproblémové úvery a cenné papiere:						
18 bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut						
19 bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a preddavkov poskytnutých finančným inštitúciám						
20 bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:						
21 s rizikou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko						

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		1 041 100	1 647 055	26 727 160	18 716 732
23	s rizikou vähou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		1 041 100	1 647 055	26 727 160	18 716 732
24	ostatné úvery a cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania a nesplňajú kritériá HQLA, vrátane akcií obchodovaných na burze a produktov súvahového obchodného financovania		7 810 390	20 062 864	113 630 699	110 522 721
25	vzájomne závislé aktiva					
26	ostatné aktiva:					
27	fyzicky obchodované komodity					
28	aktíva poskytnuté ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a ako príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania					
29	derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR		0			0
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže					
31	všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		222 623	1 425	4 972 168	5 084 192
32	podsvahové položky		2 333 763			116 688
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					134 858 310

Článok 8

Zverejňovanie informácií o expozíciah voči kreditnému riziku a riziku zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov a o kreditnej kvalite

8.1.a EU CRA: Všeobecné kvalitatívne informácie o kreditnom riziku

Inštitúcie opisujú svoje ciele a politiky riadenia rizík v súvislosti s kreditným rizikom tak, že poskytujú tieto informácie:

Zverejňovanie kvalitatívnych informácií

V stručnom vyhlásení o riziku v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. f) CRR, ako sa obchodný model premieta do zložiek profilu kreditného rizika inštitúcie.

a)

ČSOB SP meria, monitoruje, kontroluje a riadi kreditné riziko s cieľom udržiať jeho profil a straty z neho vypĺňajúce v súlade so stanoveným rizikovým apetítom. Banka má zavedený systém riadenia kreditného rizika, ktorý zohľadňuje jej špecializovaný charakter, veľkosť a rizikový profil. Rizikový profil ČSOB SP je nastavený v súlade s rizikovým profilom materskej spoločnosti v zmysle zadefinovaného rizikového apetitu a celkovej tolerancie voči riziku. Rizikový apetít definuje mieru únosnosti z pohľadu plnenia regulatórnych požiadaviek a celkovú mieru rizík, ktoré je inštitúcia ochotná podstupovať. Rizikový profil a apetít spoločnosti v oblasti kreditného rizika je meraný hlavne na základe ukazovateľov súvisiacich zväčša s novou produkciou a zväčša celým úverovým portfóliom (sledujú sa ukazovatele typu LTV, DSTI, DTI, NPL ako aj celková očakávaná a stresovaná očakávaná strata). V súčasnosti ČSOB SP operuje v rámci definovaného rizikového apetitu a ambíciou spoločnosti je rizikový profil v budúcnosti udržať. Informáciu o rizikovom profile a rizikovom apetíte na posúdenie, prehodnotenie a schválenie, predkladá ČSOB SP pravidelne na predstavenstvo.

Pri diskusii o svojich stratégiah a postupoch riadenia kreditného rizika a politikách týkajúcich sa hedžingu a zmierňovania tohto rizika v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. a) a d) CRR kritériá a prístup použitý na vymedzenie politiky riadenia kreditného rizika a na stanovenie limitov kreditného rizika.

ČSOB SP meria, monitoruje, kontroluje a riadi kreditné riziko s cieľom udržiavať jeho profil a straty z neho vyplývajúce v súlade so stanoveným rizikovým apetítom.

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.

Zabezpečenie úveru 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 náležitosťi zmlúv uplatňovaných pri zmierňovaní kreditného rizika, aby bol zabezpečený ich nepretržitý súlad s aktuálnym legislatívnym rámcom.

Pri informovaní o štruktúre a organizácii funkcie riadenia rizík v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. b) CRR štruktúra a organizácia funkcie riadenia a kontroly kreditného rizika.

Vrcholnými orgánmi pre riadenie kreditného rizika sú Predstavenstvo a Dozorná rada. Predstavenstvo je najvyšším orgánom banky zodpovedným za riadenie kreditného rizika banky. Predstavenstvo schvaľuje strategiu riadenia kreditného rizika i všetky významné politiky týkajúce sa riadenia úverov a postupy pre riadenie kreditného rizika, čím určuje celkový prístup banky k riadeniu kreditného rizika. Predstavenstvo banky je zodpovedné za schvaľovanie a pravidelné prehodnocovanie strategií, kľúčových postupov a primárnych limitov pre riadenie kreditného rizika. Dozorná rada kontroluje a dohliada na výkon riadenia kreditného rizika v banke. Právomoci a zodpovednosťi za riadenie kreditného rizika sú definované v Organizačnom poriadku ČSOB SP v platnom znení. Koordináciu systému riadenia kreditného rizika v banke zabezpečuje úsek Riadenia rizík. Ten v praxi aplikuje metodiku a postupy riadenia kreditného rizika vypracované pre celú skupinu KBC s ohľadom na špecifické lokálne podmienky definované zákonnými a regulátormi požiadavkami a zároveň vytvára vlastné metódy a postupy riadenia a zmierňovania kreditného rizika.

Pri informovaní o štruktúre a organizácii funkcie riadenia rizík v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. b) CRR štruktúra a organizácia funkcie riadenia a kontroly kreditného rizika.

Vrcholnými orgánmi pre riadenie kreditného rizika sú Predstavenstvo a Dozorná rada. Predstavenstvo je najvyšším orgánom banky zodpovedným za riadenie kreditného rizika banky. Predstavenstvo schvaľuje strategiu riadenia kreditného rizika i všetky významné politiky týkajúce sa riadenia úverov a postupy pre riadenie kreditného rizika, čím určuje celkový prístup banky k riadeniu kreditného rizika. Predstavenstvo banky je zodpovedné za schvaľovanie a pravidelné prehodnocovanie strategií, kľúčových postupov a primárnych limitov pre riadenie kreditného rizika. Dozorná rada kontroluje a dohliada na výkon riadenia kreditného rizika v banke. Právomoci a zodpovednosťi za riadenie kreditného rizika sú definované v Organizačnom poriadku ČSOB SP v platnom znení. Koordináciu systému riadenia kreditného rizika v banke zabezpečuje úsek Riadenia rizík. Ten v praxi aplikuje metodiku a postupy riadenia kreditného rizika vypracované pre celú skupinu KBC s ohľadom na špecifické lokálne podmienky definované zákonnými a regulátormi požiadavkami a zároveň vytvára vlastné metódy a postupy riadenia a zmierňovania kreditného rizika.

Pri informovaní o právomoci, statuse a iných opatreniach týkajúcich sa funkcie riadenia rizík v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. b) CRR vzťahy medzi funkciami riadenia kreditného rizika, kontroly rizika, dodržiavania súladu a interného auditu.

Organizačné zložky, ktoré sú zapojené do procesu riadenia kreditného rizika podľa troch línií zodpovednosti za kreditné riziko definovaných v KBC Risk Governance Charter, sú:

- a) odbor riadenia aktív a pasív - uzatvára medzibankové obchody na účet ČSOB SP.
- b) úsek Úvery, ktorý je zodpovedný za spracovanie žiadostí o poskytnutie stavebných úverov a medziúverov s vydaním rozhodnutia o úvere, identifikáciu a evidenciu skupín prepojených klientov, vypracovanie metodických postupov pre spracovanie žiadostí o úver a monitoring prijatých opatrení na zmiernenie kreditného rizika.
- c) úsek Vývoj produktov – je zodpovedný za riadenie rizík (najmä ich identifikáciu a reakciu na ne) v rámci procesu návrhov nových produktov/procesov resp. ich úprav.
- d) úsek Riadenie rizík je zodpovedný za implementáciu a dodržiavanie postupov spojených s procesom riadenia rizík tak, aby sa zabezpečil proces nezávislej kontroly jednotlivých rizík. V praxi aplikuje metodiku a postupy riadenia kreditného rizika vypracované pre celú skupinu KBC s ohľadom na špecifické lokálne podmienky definované právnymi normami, vytvára vlastné metódy a postupy riadenia a zmierňovania kreditného rizika, navrhuje interné limity ČSOB SP. Táto org. zložka tiež zabezpečuje monitorovanie rizík a následné reportovanie rizík, v rámci ČSOB SP kontroluje a poskytuje podporu prvej línií pri identifikácii, meraní a reakcii na riziká. Zodpovedá aj za posúdenie kreditného rizika spojeného s novými produktmi.

- e) Právny odbor zabezpečuje poskytovanie právnej podpory pre všetky org. zložky, informuje o legislatívnych zmenách, zastupuje ČSOB SP vo vybraných súdnych sporoch; zabezpečuje úkony voči regulátorom, externé právne služby pre jednotlivé org. zložky ČSOB SP. Právny odbor riadi politiku a ciele ČSOB SP v oblasti právnych služieb v súlade so stratégou ČSOB SP ako aj právne riziko vo všetkých oblastiach pôsobenia ČSOB SP.
- f) Úsek Finančné riadenie zabezpečuje vykazovanie výkonnosti ČSOB SP a prípravu reportov; pripravuje finančný plán a odhaduje výsledky ČSOB SP; zabezpečuje spoľahlivosť dát (dátovú kvalitu) zdrojov používaných v rámci manažérskeho vykazovania výkonnosti a podporu rozhodovacieho procesu prostredníctvom prípravy analýz, komentárov a odporúčaní; metodicky usmerňuje proces plánovania a odhadu výsledkov; overovanie správnosti doručených podkladov; interpretáciu finančných ukazovateľov a ukazovateľov výkonnosti.
- g) Úsek Vnútorný audit nezávisle kontroluje systém riadenia rizík v ČSOB SP a výsledky riadenia rizík v org. zložkách ČSOB SP a posudzuje adekvátnosť plnení priatých nápravných opatrení. Vnútorný audit, ako tretia línia zodpovednosti za riziká, poskytuje nezávislý názor.

8.1.b EU CRB: Doplňujúce zverejnenie informácií, ktoré sa vzťahujú na kreditnú kvalitu aktív

Zverejňovanie kvalitatívnych informácií

Rozsah a vymedzenie pojmov expozície „po splatnosti“ a „so zníženou hodnotou“ používané na účtovné účely a prípadné rozdiely medzi vymedzením pojmov po splatnosti a zlyhanie na účtovné a regulačné účely, ako sa stanovuje v usmerneniach EBA o uplatňovaní vymedzenia zlyhania v súlade s článkom 178 CRR.

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

- Banka usúdi, že dlžník pravdepodobne nesplati svoje kreditné záväzky voči nej v plnej výške (takýmto úkonom môže byť napríklad realizácia zabezpečenia, návrh na konkurz alebo podobné ochranné opatrenie zo strany protistrany, úmrtie klienta a iné);
- ktorýkoľvek podstatný kreditný záväzok dlžníka voči Banke, je viac než 90 dní v omeškaní.

- b) Rozsah expozícií po splatnosti (viac než 90 dní), ktoré sa nepovažujú za expozície so zníženou hodnotou, a príslušné dôvody.

Nie je relevantné pre banku.

Opis metód použitých na stanovenie všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika.

- c) 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 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 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 efektívnu 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 dojsť 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 jednorocnej pravdepodobnosti zlyhania oproti prvotnému vykázaniu;
- odsklad dohodnutých splátok finančného nástroja (forbearance)
- manažérské prehodnotenie v prípade výskytu udalostí, ktoré zo svojej povahy nemohli byť zohľadnené v modeloch využívaných pre účely riadenia opravných položiek.

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

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

Pri informovaní o právomoci, statuse a iných opatreniach týkajúcich sa funkcie riadenia rizík v súlade s článkom 435 ods. 1 písm. b) CRR vzťahy medzi funkciemi riadenia kreditného rizika, kontroly rizika, dodržiavania súladu a interného auditu.

Organizačné zložky, ktoré sú zapojené do procesu riadenia kreditného rizika podľa troch línii zodpovednosti za kreditné riziko definovaných v KBC Risk Governance Charter, sú:

- d)
a) odbor riadenia aktív a pasív - uzatvára medzibankové obchody na účet ČSOB SP.
b) úsek Úvery, ktorý je zodpovedný za spracovanie žiadostí o poskytnutie stavebných úverov a medziúverov s vydaním rozhodnutia o úvere, identifikáciu a evidenciu skupín prepojených klientov, vypracovanie metodických postupov pre spracovanie žiadostí o úver a monitoring prijatých opatrení na zmiernenie kreditného rizika.
c) úsek Vývoj produktov – je zodpovedný za riadenie rizík (najmä ich identifikáciu a reakciu na ne) v rámci procesu návrhov nových produktov/procesov resp. ich úprav.

- d) úsek Riadenie rizík je zodpovedný za implementáciu a dodržiavanie postupov spojených s procesom riadenia rizík tak, aby sa zabezpečil proces nezávislej kontroly jednotlivých rizík. V praxi aplikuje metodiku a postupy riadenia kreditného rizika vypracované pre celú skupinu KBC s ohľadom na špecifické lokálne podmienky definované právnymi normami, vytvára vlastné metódy a postupy riadenia a zmierňovania kreditného rizika, navrhuje interné limity ČSOB SP. Táto org. zložka tiež zabezpečuje monitorovanie rizík a následné reportovanie rizík, v rámci ČSOB SP kontroluje a poskytuje podporu prvej línií pri identifikácii, meraní a reakcii na riziká. Zodpovedá aj za posúdenie kreditného rizika spojeného s novými produktmi.
- e) Právny odbor zabezpečuje poskytovanie právej podpory pre všetky org. zložky, informuje o legislatívnych zmenach, zastupuje ČSOB SP vo vybraných súdnych sporoch; zabezpečuje úkony voči regulátorom, externé právne služby pre jednotlivé org. zložky ČSOB SP. Právny odbor riadi politiku a ciele ČSOB SP v oblasti právnych služieb v súlade so stratégou ČSOB SP ako aj právne riziko vo všetkých oblastiach pôsobenia ČSOB SP.
- f) Úsek Finančné riadenie zabezpečuje vykazovanie výkonnosti ČSOB SP a prípravu reportov; pripravuje finančný plán a odhaduje výsledky ČSOB SP; zabezpečuje spoľahlivosť dát (dátovú kvalitu) zdrojov používaných v rámci manažérskeho vykazovania výkonnosti a podporu rozhodovacieho procesu prostredníctvom prípravy analýz, komentárov a odporúčaní; metodicky usmerňuje proces plánovania a odhadu výsledkov; overovanie správnosti doručených podkladov; interpretáciu finančných ukazovateľov a ukazovateľov výkonnosti.
- g) úsek Vnútorný audit nezávisle kontroluje systém riadenia rizík v ČSOB SP a výsledky riadenia rizík v org. zložkách ČSOB SP a posudzuje adekvátnosť plnení priatých nápravných opatrení. Vnútorný audit, ako tretia línia zodpovednosti za riziká, poskytuje nezávislý názor.

8.1.c EU CQ3: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní po splatnosti

	a	b	c	d	hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota												e	f	g	h	i	j	k	l				
					bezproblémové expozície			problémové expozície																				
					v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní		splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	po splatnosti > 7 rokov	z čoho v stave zlyhania													
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	6 381	6 381		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
010	úvery a preddavky	111 825	111 526	299	6 727	1 076	180	878	1 050	1 765	853	925	6 727															
020	<i>centrálne banky</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
030	<i>orgány verejnej správy</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
040	<i>úverové inštitúcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

050	ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	nefinančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
070	z čoho MSP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
080	domácnosti	111 825	111 526	299	6 727	1 076	180	878	1 050	1 765	853	925
090	dlhové cenné papiere	65 241	65 241	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	orgány verejnej správy	5 142	5 142	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	úverové inštitúcie	60 099	60 099	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	nefinančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	podsúvahové expozície	2 330			4							
160	centrálne banky	-			-							
170	orgány verejnej správy	-			-							
180	úverové inštitúcie	-			-							
190	ostatné finančné korporácie	-			-							
200	nefinančné korporácie	-			-							
210	domácnosti	2 330			4							
220	spolu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8.1.d EU CR1-A: Splatnosť expozícií

		a	b	c	d	e	f
		na požiadanie	<= 1 rok	čistá hodnota expozícií			spolu
				> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	neuvezená splatnosť	
1	úvery a preddavky	110 669	1 635	805	845	-	113 954
2	dlhové cenné papiere	-	17 998	33 553	13 667	-	65 218
3	spolu	110 669	19 633	34 358	14 512	-	179 172

8.1.e EU CR2: Zmeny stavu problémových úverov a preddavkov

a

		hrubá účtovná hodnota
010	prvotný stav problémových úverov a preddavkov	7 210
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	3 445
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	(3 929)
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	(291)
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	(1 147)
060	konečný stav problémových úverov a preddavkov	6 727

8.2.1 EU CR1: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota						akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						akumulované čiastočné odpisy	prijatý kolaterál a finančné záruky		
	bezproblémové expozície			problémové expozície			bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a rezervy			problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				pri bezproblémových expozíciah		
	z čoho etapa 1	z čoho etapa 2	z čoho etap a 2	z čoho etapa 1	z čoho etapa 2	z čoho etapa 2	z čoho etapa 1	z čoho etapa 2	z čoho etapa 3	z čoho etapa 1	z čoho etapa 2	z čoho etapa 3		pri problémových expozíciah		
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	6 381	6 381	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	úvery a preddavky	111 825	103 775	8 050	6 727	6 727	(982)	(201)	(781)	(3 616)	-	(3 616)	-	44 760	2 776	
020	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

030	<i>orgány verejnej správy</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040	<i>úverové inštitúcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	<i>ostatné finančné korporácie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
060	<i>nefinančné korporácie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
070	<i>z čoho MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
080	<i>domácnosti</i>	111 825	103 775	8 050	6 727	6 727	(982)	(201)	(781)	(3 616)	-	(3 616)	
090	<i>dlhové cenné papiere</i>	65 241	65 241	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	<i>centrálne banky</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	<i>orgány verejnej správy</i>	5 142	5 142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	<i>úverové inštitúcie</i>	60 099	60 099	-	-	-	-	(22)	-	-	-	-	
130	<i>ostatné finančné korporácie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	<i>nefinančné korporácie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	<i>podsúvahové expozície</i>	2 330	2 322	8	4	-	4	(11)	(11)	-	-	-	
160	<i>centrálne banky</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	<i>orgány verejnej správy</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
180	<i>úverové inštitúcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
190	<i>ostatné finančné korporácie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
200	<i>nefinančné korporácie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
210	<i>domácnosti</i>	2 330	2 322	8	4	-	4	(11)	(11)	-	-	-	
220	<i>spolu</i>	185 777	177 720	8 057	6 731	-	6 731	(993)	(212)	(781)	(3 616)	-	(3 616)

8.2.2 EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úľavou

a	b	c	d	e	f	g	h
hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úľavou	

	bezproblémové s úľavou	problémové s úľavou		pri bezproblémových expozíciah s úľavou	pri problémových expozíciah s úľavou	z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciah s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	
		z čoho v stave zlyhania	z čoho so zníženou hodnotou				
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	-	-	-	-	-	-
010	úvery a preddavky	164	441	441	441	(13)	(185)
020	centrálne banky	-	-	-	-	-	-
030	orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-
040	úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-
050	ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-
060	nefinančné korporácie	-	-	-	-	-	-
070	domácnosti	164	441	441	441	(13)	(185)
080	dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-
090	poskytnuté úverové prísľuby	-	-	-	-	-	-
100	spolu	164	441	441	441	(13)	(185)
						270	212

Vzor EU CQ2: Kvalita úľavy

		a
hrubá účtovná hodnota expozícii s úľavou		
010	úvery a preddavky, pri ktorých sa úľava poskytla viac než dvakrát	38
020	problémové úvery a preddavky s úľavou, ktoré nesplnili kritériá na to, aby prestali byť klasifikované ako problémové	395

8.2.3 EU CQ7: Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva a exekúciami

Nie je relevantné.

a	b
kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva	
hodnota pri prvotnom vykázaní	akumulované záporné zmeny

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

010 nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (PP&E)

020 iné než PP&E

030 nehnuteľný majetok určený na bývanie

040 nehnuteľný majetok určený na podnikanie

050 hnuteľný majetok (automobil, preprava atď.)

060 nástroje vlastného imania a dlhové nástroje

070 iný kolaterál

080 spolu

8.2.4 EU CQ4: Kvalita problémových expozícií podľa geografického členenia

	a	b	c	d	e	f	g
		hrubá účtovná/nominálna hodnota		akumulované zníženie hodnoty		rezervy na podsúvahové prísľuby a poskytnuté finančné záruky	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové	z čoho podliehajúce zníženiu hodnoty				
		z čoho v stave zlyhania					
010	súvahové expozície	6 727	6 727	6 727	6 727	(3 616)	-
020	Slovensko	6 727	6 727	6 727	6 727	(3 616)	-
080	podsúvahové expozície	4	4	4		-	
090	Slovensko	4	4	4		-	
150	spolu	6 727	6 727	6 727	6 727	(3 616)	-

8.2.5 EU CQ5: Kreditná kvalita úverov a preddavkov nefinančným korporáciám podľa odvetví

Nie je relevantné.

	a	b	c	d	e	f	g
		hrubá účtovná hodnota		akumulované zníženie hodnoty		akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií	
		z čoho problémové	z čoho podliehajúce zníženiu hodnoty				
		z čoho v stave zlyhania					
010	poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov						
020	ťažba a dobývanie						
030	priemyselná výroba						
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu						
050	zásobovanie vodou						
060	stavebníctvo						
070	veľkoobchod a maloobchod						
080	doprava a skladovanie						

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

090	ubytovacie a stravovacie služby
100	informácie a komunikácia
110	finančné a poistovacie činnosti
120	činnosti v oblasti nehnuteľností
130	odborné, vedecké a technické činnosti
140	administratívne a podporné služby
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie
160	školstvo
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc
180	umenie, zábava a rekreácia
190	iné služby
200	spolu

Článok 9**Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmierňovania kreditného rizika****9.a EU CRC – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúce sa postupov zmierňovania kreditného rizika**

Právny základ	Číslo riadku	
Článok 453 písm. a) CRR	a)	<p>opis hlavných charakteristik politík a postupov pre vzájomné započítavanie v súvahe a v podsúvahe a rozsah, v akom inštitúcie využívajú vzájomné započítavanie v súvahe</p> <p>Banka nerealizuje vzájomné započítavanie .</p> <p>hlavné charakteristiky politík a postupov pre oceňovanie a riadenie prípustného kolaterálu</p>
Článok 453 písm. b) CRR	b)	<p>Prvoradým kritériom pri rozhodovaní banky o poskytnutí úveru je platobná schopnosť žiadateľa. Zabezpečenie úveru však môže mať výrazný vplyv na zmierenie (podstupovaného) kreditného rizika. Pre oblasť zmierňovania má banka zavedené politiky, ktoré stanovujú typy priateľných 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 náležitosťi zmlúv uplatňovaných pri zmierňovaní kreditného rizika, aby bol zabezpečený ich nepretržitý súlad s aktuálnym legislatívnym rámcem.</p>

		opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré inštitúcia prijíma na zmierňovanie kreditného rizika
Článok 453 písm. c) CRR	c)	<p>Banka má vypracované interné postupy pre proces oceňovania jednotlivých zabezpečení, ktoré sú pravidelne aktualizované. Frekvencia a spôsob oceniača závisí od prijatých typov zabezpečenia a od kreditnej kvality dlžníka.</p> <p>Banka v súčasnosti akceptuje nasledovné formy zabezpečenia úverov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 na pohľadávky z fondu údržby a opráv s povinnou registráciou v NCRZP; • vinkuláciu poistného plnenia financovanej nehnuteľnosti; • vinkulácia vkladov na novej zmluve stavebného sporenia.
Článok 453 písm. d) CRR	d)	v prípade záruk a kreditných derivátorov použitých ako kreditné zabezpečenie hlavné druhy ručiteľov a protistrán kreditných derivátorov a ich úverová bonita použitá na účely zníženia kapitálových požiadaviek okrem tých, ktoré sa používajú ako súčasť štruktúr syntetickej sekuritizácie
Článok 453 písm. e) CRR	e)	<p>Banka neeviduje žiadne kreditné deriváty.</p> <p>informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci prijatých postupov zmierňovania kreditného rizika</p> <p>Banka využíva jednotlivé formy zabezpečenia v súlade s platnou legislatívou na zmierňovanie kreditného rizika.</p> <p>Za významnú koncentráciu kreditného rizika banka považuje úverovú angažovanosť voči dlžníkom alebo prepojenej skupine dlžníkov, ktorá je vyššia ako 10% vlastných zdrojov banky.</p>

9.b EU CR3 – Prehľad postupov zmierňovania kreditného rizika (CRM): Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmierňovania kreditného rizika

	a	b	c	d	e	
					Nezabezpečená účtovná hodnota	Zabezpečená účtovná hodnota
	a	b	c	d	z čoho zabezpečené kolaterálom	z čoho zabezpečené finančnými zárukami
1 úvery a preddavky	70 956	47 596	30 221	17 375	-	-
2 dlhové cenné papiere	65 241	-	-	-		
3 spolu	136 197	47 596	30 221	17 375	-	-
4 z čoho problémové expozičie	3 374	3 352	2 976	376	-	-
EU-5 z čoho v stave zlyhania	3 374	3 352				

Článok 10

Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu

10.a EU CRD – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa štandardizovaného prístupu

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
Článok 444 písm. a) CRR	a)	názvy externých ratingových agentúr (ECAI) a agentúr na podporu exportu (ECA) nominovaných inštitúciou a dôvody všetkých zmien počas obdobia zverejňovania informácií 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.
Článok 444 písm. b) CRR	b)	trydy expozícií, pre ktoré sa používajú ECAI alebo ECA Hodnotenie ratingových agentúr sa využíva pre určenie rizikových váh expozícií voči inštitúciám (bankám).
Článok 444 písm. c) CRR	c)	opis postupu, ktorý sa používa na prenos ratingového hodnotenia emitenta a emisié na položky porovnatelných aktív, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe Nie je relevantné.

Článok 444 písm. d)
CRR

d)

priradenie externého ratingu jednotlivých nominovaných ECAI alebo ECA [ako sa uvádza v riadku a)] rizikovým váham, ktoré zodpovedajú stupňom kreditnej kvality, ako sa stanovuje v tretej časti hľave II kapitole 2 CRR (s výnimkou situácií, keď inštitúcia dodržiava postupy štandardného priradenia, ktoré uviedla EBA).

Nie je relevantné.

10.b EU CR4 – štandardizovaný prístup – Účinky expozície voči kreditnému riziku a zmierňovania kreditného rizika (CRM)

Triedy expozícii	Expozícia pred uplatnením CCF a pred CRM		Expozícia po uplatnení CCF a po CRM		RWA a hustota RWA	
	súvahové expozicie	podsvahové expozicie	súvahové expozicie	podsvahové expozicie	RWA	hustota RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	8 366	-	8 366	-	2 102	25
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	-	-	-	-	-	-
3 subjekty verejného sektora	-	-	-	-	-	-
4 multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-	-	-
5 medzinárodné organizácie	-	-	-	-	-	-
6 inštitúcie	60 076	-	60 076	-	30 038	50
7 podnikateľské subjekty	-	-	-	-	-	-

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

8 retail	81 426	2 274	81 426	1 137	61 922	75
9 zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	29 415	56	29 415	28	10 305	35
10 expozície v stave zlyhania	3 113	-	3 113	-	3 262	105
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
12 kryté dlhopisy	-	-	-	-	-	-
13 inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	4 180	-	4 180	-	836	20
14 podniky kolektívneho investovania	-	-	-	-	-	-
15 vlastné imanie	-	-	-	-	-	-
16 ostatné položky	86	-	86	-	86	100
17 SPOLU	186 662	2 330	186 662	1 165	108 551	58

10.c.1 EU CR5 – štandardizovaný prístup

Triedy expozícii	Riziková váha															Spolu	Z čoho bez ratingu:														
	0 %		2 %		4 %		10 %		20 %		35 %		50 %		70 %		75 %		100 %		150 %		250 %		370 %		1250 %		iné		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p															
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	7 525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	841	-	-	-	-	-	-	-	-	8 366	8 366				
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
3 subjekty verejného sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
4 multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
5 medzinárodné organizácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
6 inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	60 076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60 076	-	-	-	-				
7 podnikateľské subjekty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
8 retailové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82 563	82 563	82 563	82 563					

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

expozícia zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	-	-	-	-	-	29 443	-	-	-	-	-	-	-	-	29 443	29 443
10 expozícia v stave zlyhania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 815	297	-	-	-	3 113	3 113
11 expozícia, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 kryté dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
expozícia voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	-	-	-	-	-	4 180	-	-	-	-	-	-	-	-	4 180	4 180
14 podiel na majetku v podniku kolektívneho investovania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 kapitálové expozicie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 ostatné položky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86	-	-	-	-	86	86
17 SPOLU	7 525	-	-	-	-	4 180	29 443	60 076	82 563	2 902	297	841	-	-	187 827	127 751

10.c.2 – tabuľka uvedená v článku 4 bode 4.a.1

Článok 11
Zverejňovanie informácií o používaní prístupu IRB na kreditné riziko

Banka nepoužíva IRB prístup.

Článok 12

Zverejňovanie špecializovaného financovania a kapitálových expozícií v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy

Nie je relevantné.

12.1 EU CR10 – Expozície vo forme špecializovaného financovania a kapitálové expozície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy

Špecializované financovanie: projektové financovanie (prístup spočívajúci v zaradení)

regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia a	podsúvahová expozícia b	riziková váha c	hodnota expozície d	hodnota rizikovo váženej expozície e	výška očakávaných strát f
Kategória 1	menej než 2,5 roka			50 %			
	2,5 roka alebo viac			70 %			

	menej než 2,5	
Kategória 2	roka	70 %
	2,5 roka alebo viac	90 %
	menej než 2,5	
Kategória 3	roka	115 %
	2,5 roka alebo viac	115 %
	menej než 2,5	
Kategória 4	roka	250 %
	2,5 roka alebo viac	250 %
	menej než 2,5	
Kategória 5	roka	–
	2,5 roka alebo viac	–
	menej než 2,5	
Spolu	roka	
	2,5 roka alebo viac	

Vzor EU CR10.2

Špecializované financovanie: nehnuteľný majetok vytvárajúci príjem a nehnuteľný majetok s vysokou volatilitou určený na podnikanie (prístup spočívajúci v zaradení)

regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	podsvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
		a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5						
	roka			50%			
	2,5 roka alebo viac			70%			
Kategória 2	menej než 2,5						
	roka			70%			
	2,5 roka alebo viac			90%			
Kategória 3	menej než 2,5						
	roka			115%			
	2,5 roka alebo viac			115%			
Kategória 4	menej než 2,5						
	roka			250%			
	2,5 roka alebo viac			250%			
Kategória 5	menej než 2,5						
	roka			–			
	2,5 roka alebo viac			–			
Spolu	menej než 2,5						
	roka						
	2,5 roka alebo viac						

Vzor EU CR10.3

Špecializované financovanie: financovanie predmetov (prístup spočívajúci v zaradení)

regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	podsvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
---------------------	----------------------	--------------------	----------------------	---------------	-------------------	------------------------------------	-------------------------

	a	b	c	d	e	f
Kategória 1	menej než 2,5					
	roka		50%			
Kategória 2	2,5 roka alebo viac		70%			
	menej než 2,5					
Kategória 3	roka		70%			
	2,5 roka alebo viac		90%			
Kategória 4	menej než 2,5					
	roka		115%			
Kategória 5	2,5 roka alebo viac		115%			
	menej než 2,5					
Spolu	roka		—			
	2,5 roka alebo viac		—			

Vzor EU CR10.4

Špecializované financovanie: financovanie komodít (prístup spočívajúci v zaradení)

regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia a	podsúvahová expozícia b	riziková váha c	hodnota expozície d	hodnota rizikovo váženej expozície e	výška očakávaných strát f
Kategória 1	menej než 2,5						
	roka			50%			
Kategória 2	2,5 roka alebo viac			70%			
	menej než 2,5						
Kategória 3	roka			70%			
	2,5 roka alebo viac			90%			
Kategória 4	menej než 2,5						
	roka			115%			
Kategória 5	2,5 roka alebo viac			115%			
	menej než 2,5						
Spolu	roka			—			
	2,5 roka alebo viac			—			

Kapitálové expozície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy

kategória	súvahová expozícia a	podsúvahová expozícia b	riziková váha c	hodnota expozície d	hodnota rizikovo váženej expozície e	výška očakávaných strát f
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií			190%			
Kapitálové expozície obchodované na burze			290%			
Ostatné kapitálové expozície			370%			
Spolu						

Článok 13

Zverejňovanie informácií o expozíciah voči kreditnému riziku protistrany

13.a EU CCRA – Zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúce sa CCR

		Zverejňovanie vo flexibilnom formáte
článok 439 písm. a) CRR	opis metodiky použitej na priradenie interného kapitálu a kreditných limitov pre	
a)	expozície voči kreditnému riziku protistrany vrátane metód na priradenie uvedených limitov expozíciam voči centrálnym protistranám	Na priradenie interného kapitálu pre expozície voči kreditnému riziku protistrany banka používa štandardizovaný prístup pre kreditné riziko protistrany.
článok 439 písm. b) CRR	opis politík týkajúcich sa záruk a iných zmiernení kreditného rizika, ako sú politiky	Vzhľadom na charakter kreditného rizika protistrany nie je relevantné pre banku.

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

zabezpečenia kolaterálu a zriaďovania kreditných rezerv	
článok 439 písm. c) CRR	
c)	opis politík týkajúcich sa rizika nesprávnej voľby v zmysle vymedzenia v článku 291 CRR
Banka nemá expozície týkajúce sa rizika nesprávnej voľby.	
článok 431 ods. 3 a 4 CRR	
d)	všetky iné ciele riadenia rizík a príslušné politiky týkajúce sa CCR
Banka neeviduje iné ciele riadenia rizík a príslušné politiky týkajúce sa CCR.	
článok 439 písm. d) CRR	
e)	hodnota kolaterálu, ktorú by inštitúcia musela poskytnúť, ak by sa znížil jej úverový rating
Banka nemá významné pozície pre analýzu funkčnosti vplyvu hodnoty zabezpečenia, ktoré by musela poskytnúť za predpokladu, že by nastalo zníženie jej úverového ratingu.	

13.b EU CCR1 – Analýza expozície voči CCR podľa prístupu

	a	b	c	d	e	f	g	h
	reprodukčné náklady (RC)	potenciálna budúca expozícia (PFE)	EEPE	alfa použitá na výpočet regulatórnej hodnoty expozície	hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika	hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika	hodnota expozície	RWEA
EU-1	EU – metóda pôvodnej expozície (pre deriváty)			1,4				
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)			1,4				
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)	45 822	94 356	1,4	196 248	196 248	196 248	98 124
2	IMM (pre deriváty a SFT)							
2a	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov</i>							
2b	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou výrovnania</i>							
2c	<i>z čoho zo súborov križového vzájomného započítavania produktov</i>							

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)												
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)												
5	VaR pre SFT												
6	spolu								196 248	196 248	196 248	98 124	

13.c EU CCR2 – Transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy oceniaenia pohľadávok
Nie je relevantné.

		a hodnota expozície	b RWEA
1	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahuje pokročilá metóda		
2	i) komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3x)		
4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda		
EU-4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje alternatívny prístup (založený na metóde pôvodnej expozície)		
5	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy oceniaenia pohľadávok		

13.d.1 EU CCR3 – štandardizovaný prístup – expozícia voči CCR podľa regulačných tried expozícií a rizikových váh

Triedy expozícii	Riziková váha												celková hodnota expozícií
	a 0 %	b 2 %	c 4 %	d 10 %	e 20 %	f 50 %	g 70 %	h 75 %	i 100 %	j 150 %	k iné		
1	ústredné vlády alebo centrálne banky												
2	regionálne vlády alebo miestne orgány												
3	subjekty verejného sektora												
4	multilaterálne rozvojové banky												
5	medzinárodné organizácie												
6	inštitúcie								196 248			196 248	
7	podnikateľské subjekty												
8	retail												
9	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením												
10	ostatné položky												
11	celková hodnota expozícií								196 248			196 248	

13.d.2 EU CCR4 – prístup IRB – expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícii a stupnice PD

Banka nepoužíva IRB prístup.

13.e EU CCR5 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR

Nie je relevantné.

Druh kolaterálu	a	b	c	d	e	f	g	h
	kolaterál použitý v derivátových transakciach				kolaterál použitý v SFT			
	reálna hodnota prijatého kolaterálu	reálna hodnota poskytnutého kolaterálu	reálna hodnota prijatého kolaterálu	reálna hodnota poskytnutého kolaterálu				
	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený
1 hotovosť – domáca mena								
2 hotovosť – iné meny								
3 domáci štátны dlh								
4 iný štátny dlh								
5 dlh vládnej agentúry								
6 podnikové dlhopisy								
7 majetkové cenné papiere								
8 iný kolaterál								
9 spolu								

13.f EU CCR6 – Expozície voči kreditným derivátom

Nie je relevantné.

	a	b
Pomyselné hodnoty	zabezpečenie kúpené	
1	swapy na kreditné zlyhanie zmierňujúce kreditné riziko len jednej protistrany	
2	indexové swapy na kreditné zlyhanie	
3	swapy na celkový výnos	
4	kreditné opcie	
5	ostatné kreditné deriváty	
6	pomyselné hodnoty spolu	
Reálne hodnoty		
7	kladná reálna hodnota (aktívum)	
8	záporná reálna hodnota (záväzok)	

13.g EU CCR7 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícii voči kreditnému riziku podľa IMM

		a RWEA
1	RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	
2	objem aktív	
3	kreditná kvalita protistrán	
4	aktualizácie modelu (len IMM)	
5	metodika a politika (len IMM)	
6	nadobudnutia a odpredaj	
7	pohyby výmenných kurzov	
8	iné	
9	RWEA ku koncu bežného obdobia vykazovania	

13.h EU CCR8 – Expozícia voči centrálnym protistranám

Nie je relevantné.

		a hodnota expozície	b RWEA
1	expozícia voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		
2	expozícia pre obchody kvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho		
3	i) OTC deriváty		
4	ii) deriváty obchodované na burze		
5	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov		
6	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krízové vzájomné započítavanie produktov		
7	oddelená počiatočná marža		
8	neoddelená počiatočná marža		
9	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
10	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
11	expozícia voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		
12	expozícia pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatočnej marže a príspevkov do fondu pre prípad zlyhania); z čoho		
13	i) OTC deriváty		
14	ii) deriváty obchodované na burze		
15	iii) transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov		
16	iv) súbory vzájomného započítavania, v prípade ktorých bolo schválené krízové vzájomné započítavanie produktov		
17	oddelená počiatočná marža		
18	neoddelená počiatočná marža		
19	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		
20	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania		

Článok 14

Zverejňovanie informácií o expozíciah voči sekuritizačným pozíciám

Banka nevedie expozície voči sekuritizačným pozíciám – článok 14 nie je relevantný.

14.a EU-SECA – Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa sekuritizačných expozícií

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
Článok 449 písm. a) CRR	a)	opis sekuritizačných a resekuritizačných činností; vrátane cielov riadenia rizík a investičných cielov inštitúcií v súvislosti s uvedenými činnosťami, ich úlohy v sekuritizačných a resekuritizačných transakciách, informácie o tom, či používajú rámec jednoduchej, transparentnej a štandardizovanej sekuritizácie (STS), a o tom, v akom rozsahu používajú sekuritizačné transakcie na prenos kreditného rizika sekuritizovaných expozícií voči tretím stranám, v uplatnitelných prípadoch aj so samostatným opisom ich politiky presunu rizika pri syntetickej sekuritizácii
Článok 449 písm. b) CRR	b)	druh rizika, ktorému sú inštitúcie vystavené vo svojich sekuritizačných a resekuritizačných činnostiach podľa úrovne nadriadenosti príslušných sekuritizačných pozícií, s rozlišením medzi pozíciami v rámci STS a pozíciami mimo STS a: i) rizikom ponechaným v transakciách, ktorých sú pôvodcami; ii) rizikom vzniknutým v súvislosti s transakciami, ktorých pôvodcami sú tretie strany

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

Článok 449 písm. c) CRR	c)	prístupy inštitúcií k výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré používajú na svoje sekuritizačné činnosti, vrátane druhov sekuritizačných pozícii, na ktoré sa jednotlivé prístupy uplatňujú, s rozlišením medzi pozíciami v rámci STS a pozíciami mimo STS
Článok 449 písm. d) CRR	d)	zoznam účelových jednotiek zaoberejúcich sa sekuritizáciou (SSPE), ktoré patria do niektoré z nasledujúcich kategórií, s opisom druhov expozícií inštitúcií voči týmto SSPE vrátane zmlúv o derivátoch: i) SSPE, ktoré nadobúdajú expozície majúce pôvod v inštitúciach; ii) SSPE sponzorované inštitúciami; iii) SSPE a iné právne subjekty, pre ktoré inštitúcie poskytujú služby súvisiace so sekuritizáciou, ako je napríklad poradenstvo, obsluha aktív alebo služby správy; iv) SSPE zahrnuté do regulačného rozsahu konsolidácie inštitúcií
Článok 449 písm. e) CRR	e)	zoznam všetkých právnych subjektov, v súvislosti s ktorými inštitúcie zverejnili, že poskytli podporu v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 5 CRR
Článok 449 písm. f) CRR	f)	zoznam právnych subjektov, ktoré sú pridružené k inštitúciám a ktoré investujú do sekuritizácií majúcich pôvod v inštitúciach alebo do sekuritizačných pozícii emitovaných SSPE, ktoré sú sponzorované inštitúciami
Článok 449 písm. g) CRR	g)	súhrn ich účtovných politík pre sekuritizačnú činnosť, prípadne aj vrátane rozlišovania medzi sekuritizačnými a resekuritizačnými pozíciami
Článok 449 písm. h) CRR	h)	názvy ECAI použitých pre sekuritizácie a druhy expozícií, pre ktoré sú jednotlivé agentúry použité
Článok 449 písm. i) CRR	i)	prípadne opis prístupu interného hodnotenia, ako sa stanovuje v tretej časti hľave II kapitole 5 CRR, vrátane štruktúry procesu interného hodnotenia a vzťahu medzi interným hodnotením a externými ratingmi príslušnej ECAI zverejnených v súlade s písmenom h), kontrolných mechanizmov pre proces interného hodnotenia vrátane diskusie o nezávislosti, zodpovednosti a preskúmania procesu interného hodnotenia, druhov expozícií, na ktoré sa proces interného hodnotenia uplatňuje, a stresových faktorov používaných na určenie úrovni zvýšenia kreditnej kvality

14.b.1 EU-SEC1 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe

1	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	inštitúcia koná ako originátor						inštitúcia koná ako sponzor						inštitúcia koná ako investor		
	STS	tradičná z čoho SRT	mimo STS z čoho SRT	syntetická	medzisúčet	STS	tradičná z čoho SRT	STS	medzisúčet	STS	tradičná	STS	mimo STS	syntetická	medzisúčet
celkové expozície															
2 retailové (spolu)															
3 hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie															
4 kreditné karty															
5 iné retailové expozície															
6 resekuritizačné															

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

- 7 veľkoobchodné (spolu)
- 8 úvery poskytnuté podnikateľským subjektom
- 9 hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie
- 10 lízing a pohľadávky
- 11 iné veľkoobchodné
- 12 resekuritizačné

14.b.2 EU-SEC2 – Sekuritačné expozície v obchodnej knihe

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	inštitúcia koná ako originátor						inštitúcia koná ako sponzor						inštitúcia koná ako investor		
	STS	tradičná			syntetická		medzisúčet		tradičná		medzisúčet		tradičná		medzisúčet
		z čoho SRT	mimo STS	z čoho SRT		z čoho SRT		STS	mimo STS	syntetická		STS	mimo STS	syntetická	
1 celkové expozície															
2 retailové (spolu)															
3 hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie															
4 kreditné karty															
5 iné retailové expozície															
6 resekuritizačné															
7 veľkoobchodné (spolu)															
8 úvery poskytnuté podnikateľským subjektom															
9 hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie															
10 lízing a pohľadávky															
11 iné veľkoobchodné															
12 resekuritizačné															

14.c.1 EU-SEC3 – Sekuritačné expozície v neobchodnej knihe a súvisiace regulačné kapitálové požiadavky – inštitúcia konajúca ako originátor alebo sponzor

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	hodnoty expozícií (podľa pásiem RW/odpočtov)						hodnoty expozície (podľa regulačného prístupu)						RWEA (podľa regulačného prístupu)			kapitálová požiadavka po hornom ohrazení	
	≤ 20 % RW	> 20 % 50 % RW	% až 100 % RW	> 50 % % až 250 % RW	> 100 % < 1 RW	1 250 % RW/odpočtov	SEC- ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	SEC- IRBA (vrátane IAA)	SEC- IRBA (vrátane IAA)	SEC- SA	SEC- IRBA (vrátane IAA)	1 250 % RW/ odpočtov	SEC- IRBA (vrátane IAA)	SEC- ERBA (vrátane IAA)	1 250 % RW/ odpočtov	

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

1	celkové expozície
2	tradičné transakcie
3	sekuritizačné
4	retailové
5	z čoho STS
6	veľkoobchodné
7	z čoho STS
8	resekuritizačné
9	syntetické transakcie
10	sekuritizačné retailové podkladové
11	aktívum
12	veľkoobchodné
13	resekuritizačné

14.c.2 EU-SEC4 – Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe a súvisiace regulačné kapitálové požiadavky – inštitúcia konajúca ako investor

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	hodnoty expozícií (podľa pásiem RW/odpočtov)				hodnoty expozície (podľa regulačného prístupu)				RWEA (podľa regulačného prístupu)				kapitálová požiadavka po hornom ohrazení				
	≤ 20 % RW	% až 50 % RW	% až 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW/odpočtov	SEC- IRBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC- IRBA (vrátane IAA)	SEC- SA	1 250 % RW/ odpočtov	SEC- IRBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/ odpočtov	SEC- IRBA (vrátane IAA)	1 250 % RW/ odpočtov	
celkové expozície																	
tradičné transakcie																	
sekuritizačné																	
retailové																	
z čoho STS																	
veľkoobchodné																	
z čoho STS																	
resekuritizačné																	
syntetické transakcie																	
sekuritizačné																	
retailové podkladové																	
aktívum																	
veľkoobchodné																	
resekuritizačné																	

14.d EU-SEC5 – Expozície sekuritizované inštitúciou – expozície v stave zlyhania a špecifické úpravy kreditného rizika

a	b	c
---	---	---

		expozícia sekuritizované inštitúciou – inštitúcia koná ako originátor alebo sponzor	
	nesplatená nominálna hodnota spolu	celková výška špecifických úprav kreditného rizika vykonaných	
	z čoho expozícia v stave zlyhania	počas obdobia	
1	celkové expozície		
2	retailové (spolu)		
3	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na bývanie		
4	kreditné karty		
5	iné retailové expozície		
6	resekuritizačné		
7	veľkoobchodné (spolu)		
8	úvery poskytnuté podnikateľským subjektom		
9	hypotéka na nehnuteľný majetok určený na podnikanie		
10	lízing a pohľadávky		
11	iné veľkoobchodné		
12	resekuritizačné		

Článok 15

Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu a interných modelov pre trhové riziko

Vzhľadom k tomu, že banka nevedie obchodnú knihu ani pozície v cudzej mene, článok 15 je nerelevantný.

15.1 EU MR1 – Trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu

		a
		RWEA
	priame produkty	
1	úrokové riziko (všeobecné a špecifické)	
2	akciové riziko (všeobecné a špecifické)	
3	devízové riziko	
4	komoditné riziko	

opcie	
5	zjednodušený prístup
6	prístup delta plus
7	prístup na základe scenárov
8	sekuritizácia (špecifické riziko)
9	spolu

15.2.a EU MRA: Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa trhového rizika

	Text
článok 435 ods. 1 písm. a) a d) CRR	opis stratégií a postupov inštitúcie na riadenie trhového rizika vrátane: – vysvetlenia strategických cieľov riadiaceho orgánu pri vykonávaní a obchodných činností, ako aj postupov uplatňovaných na identifikáciu, meranie, monitorovanie a kontrolu trhových rizík inštitúcie, – opisu ich politík týkajúcich sa hedžingu a zmierňovania rizika a stratégii a postupov monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu
článok 435 ods. 1 písm. b) CRR	opis štruktúry a organizácie funkcie riadenia trhového rizika vrátane opisu štruktúry riadenia trhového rizika vytvorenej na vykonávanie stratégií a procesov inštitúcie uvedených v riadku a), a ktorá opisuje vzťahy a komunikačné mechanizmy medzi jednotlivými stranami zapojenými do riadenia trhového rizika
článok 435 ods. 1 písm. c) CRR	rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík

15.2.b EU MRB: Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií pre inštitúcie, ktoré používajú interné modely trhového rizika

Banka nepoužíva IRB prístup.

15.2.c EU MR2-A – Trhové riziko podľa prístupu interného modelu (IMA)

Banka nepoužíva IRB prístup.

15.2.d EU MR2-B – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícii voči trhovému riziku v rámci prístupu IMA

a	b	c	d	e	f	g
VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje

1 RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia

- 1a regulačné úpravy**
 - 1b RWEA na konci predchádzajúceho štvrtroku (koniec dňa)**
 - 2 pohyb v úrovniach rizika**
 - 3 aktualizácie/zmeny modelu**
 - 4 metodika a politika**
 - 5 nadobudnutia a odpredaje**
 - 6 pohyby výmenných kurzov**
 - 7 iné**
- 8a RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)**
- 8b regulačné úpravy**
- 8 RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií**

15.2.e EU MR3 – Hodnoty IMA pre obchodné portfóliá

a

VaR (10-dňová pri 99 %)	
1	maximálna hodnota
2	priemerná hodnota
3	minimálna hodnota
4	koniec obdobia
SVaR (10-dňová pri 99 %)	
5	maximálna hodnota
6	priemerná hodnota
7	minimálna hodnota
8	koniec obdobia
IRC (99,9 %)	
9	maximálna hodnota
10	priemerná hodnota
11	minimálna hodnota
12	koniec obdobia
Miera komplexného rizika (99,9 %)	
13	maximálna hodnota
14	priemerná hodnota
15	minimálna hodnota
16	koniec obdobia

15.2.f EU MR4 – Porovnanie odhadov VaR so ziskmi/stratami

Nie je relevantné.

Článok 16

Zverejňovanie informácií o operačnom riziku

16.1 EU ORA – Kvalitatívne informácie o operačnom riziku

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
Článok 435 ods. 1 písm. a), b), c) a d) CRR	a)	<p>zverejňovanie informácií o cieľoch a politikách riadenia rizík</p> <p>V zmysle stratégie riadenia operačného rizika je operačné riziko definované ako riziko potenciálnej negatívnej odchýlky od predpokladanej ekonomickej hodnoty organizácie v dôsledku nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zlyhania ľudského faktora, zlyhania používaných systémov alebo v dôsledku vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je právne riziko. Pod operačné riziko nespadá strategické, reputačné a obchodné riziko.</p> <p>Cieľom spoločnosti v oblasti riadenia operačných rizík je najmä:</p> <ul style="list-style-type: none">• posilňovať kultúru riadenia operačných rizík v jednotlivých org. zložkach,

- kontinuálne implementovať skupinové štandardy a regulatórne požiadavky pre efektívne identifikovanie, monitorovanie, reportovanie operačných rizík ako aj nastavenie reakcie na riziká,
- minimalizovať operačné a reputačné škody,
- aktívne mapovať procesy pre potreby efektívneho riadenia operačného rizika,
- dosiahnuť, aby riadenie operačného rizika bolo samozrejmou súčasťou práce každého vedúceho zamestnanca a zamestnanca pri výkone každodenných činností,
- efektívne a zdokumentované kontroly v procesoch, ktoré pokrývajú všetky významné riziká.

Riadenie operačného rizika je zabezpečené prostredníctvom troch línii obrany, v rámci ktorých sú jasne vymedzené kompetencie jednotlivých línii. Prvou líniou sú organizačné útvary, ktoré sú primárne zodpovedné za identifikovanie a riadenie rizík, sú vlastníkmi rizík a stanovujú reakciu na riziká vo zverenej oblasti. Druhá línia je v doméne riadenia operačného rizika zastúpená úsekom Riadenia rizík. Ako súčasť druhej línie obrany formuluje nezávislé stanoviská k rizikám, ktorým celá spoločnosť dohliada na implementáciu riadenia rizík, stimuluje a monitoruje proces riadenia rizík, podáva manažmentu prehľad o rizikovom profile. Treťou líniou je vnútorný audit, poskytuje nezávislý názor a systematickým, disciplinovaným a objektívnym prístupom prispieva k hodnoteniu a zlepšeniu efektívnosti riadenia rizík, kontrolných a riadiacich procesov.

Operačného riziku je riadené v rámci cyklu riadenia rizika, ktoré zahŕňa identifikáciu, meranie a monitorovanie, reakcie na riziká a nastavenie rizikového apetítu, analýzu rizík, ich sledovanie a reportovanie. Nástrojmi na meranie operačného rizika sú:

Databáza zberu operačných strát umožňuje monitorovanie prípadov operačných strát a poskytuje základ pre zmapovanie operačného rizika v jednotlivých obchodných líniah, procesoch, produktoch ako aj typoch operačného rizika. Banka zaznamenáva a monitoruje udalosti operačného rizika tak s finančným dopadom, ako aj bez finančného dopadu (tzv. near miss).

KRI (Key Risk Indicator) sú merateľné indikátory, ktoré zaznamenávajú vystavenie sa riziku. Sú to parametre vychádzajúce z obchodných procesov, ktoré majú predpoklad schopnosti predikcie zmien v rizikovom profile týchto procesov.

Risk assessment slúži na identifikáciu a kvantifikáciu rizík v spoločnosti. Podstatou Risk assessmentu je hodnotenie rizika založené na subjektívnom odhade výšky potenciálnej straty v určenom časovom horizonte ako tiež hodnotenie maturity kontrolného prostredia. Risk assessment je súčasťou viacerých aktivít koordinovaných druhou líniou (risk self-assessment, control monitoring, vyhodnotenie kontrolného prostredia na základe definovaných štandardov (tzv. GKC), risk scan). Výsledkom Risk Assessmentu je identifikácia významných zdrojov operačného rizika, ktorým je spoločnosť vystavená a návrh miutigačných opatrení na zníženie existujúceho reziduálneho rizika.

zverejňovanie informácií o prístupoch hodnotenia minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje

Pre potreby regulatórneho kapitálu spoločnosť používa Štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel III. Pri Štandardizovanom prístupe sú aktivity spoločnosti rozdelené do 3 obchodných línii (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít a predstavuje teda mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť.

Faktory a jednotlivé obchodné línie:

Trading and Sales: 18%

Commercial Banking: 15%

Retail Banking: 12%

Článok 446 CRR

b)

c) opis použitého metodického prístupu AMA (v relevantných prípadoch) Nie je relevanné

Článok 446 CRR

d)

zverejňovanie informácií o používaní poistenia na účely zmierňovania rizika v rámci pokročilého prístupu merania (v relevantných prípadoch) - Článok 454 sa vzťahuje na pokročilé prístupy merania

16.2 EU OR1 – Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko a hodnoty rizikovo vážených expozícii

Bankové činnosti

a	b	c	d	e
príslušný ukazovateľ				

		rok -3	rok -2	minulý rok	požiadavky na vlastné zdroje	výška rizikovej expozície
1	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje prístup základného ukazovateľa (BIA)	<i>Nie je relevantné</i>	-	-	-	-
2	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup (TSA)/alternatívny štandardizovaný prístup (ASA)	616	620	556	597	7 473
3	<u>uplatňuje sa prístup TSA:</u>	616	620	556		
4	<u>uplatňuje sa prístup ASA:</u>	<i>Nie je relevantné</i>	-	-		
5	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňujú pokročilé prístupy merania (AMA)	<i>Nie je relevantné</i>	-	-	-	-

Článok 17

Zverejňovanie informácií o politike odmeňovania

17.a EU REMA – Politika odmeňovania

Zverejňovanie kvalitatívnych informácií

Informácie týkajúce sa orgánov, ktoré vykonávajú dohľad nad odmeňovaním. Zverejňovanie informácií zahŕňa:

názov, zloženie a mandát hlavného orgánu (riadaceho orgánu alebo prípadne výboru pre odmeňovanie), ktorý vykonáva dohľad nad politikou odmeňovania, ako aj počet zasadnutí tohto hlavného orgánu počas účtovného roka,

- a) • Výbor pre odmeňovanie ČSOB stavebnej sporiteľni, a.s., má 3 členov, ktorí sú zároveň členmi Dozornej rady,
 - 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.

V roku 2021 zasadol výbor raz (4/2021).

- externých poradcov, ktorí boli požiadani o poradenstvo, orgán, ktorý ich touto úlohou poveril, a v ktorých oblastiach rámca odmeňovania,
 - - žiadni externí poradcovia neboli požiadani o poradenstvo
- opis rozsahu politiky odmeňovania inštitúcie (napr. podľa regiónov, obchodných línií) vrátane rozsahu, v akom sa uplatňuje na dcérske spoločnosti a pobočky, ktoré sa nachádzajú v tretích krajinách,
- - politika odmeňovania sa týka všetkých zamestnancov stavebnej sporiteľne, pravidlá pre vyplácanie pohyblivou zložkou mzdy sa členia na zamestnancov a manažérov ústredia, divíziu externých partnerov a predajcov (klientských pracovníkov na pobočke a regionálnych obchodných riaditeľov). Samostatné pravidlá sú určené pre skupiny špeciálnych zamestnancov (Key identified staff).
- opis zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií.

- a) Členovia predstavenstva ČSOB SP
 - 1. Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva
 - 2. Vrchný riaditeľ financií a back office a člen predstavenstva
 - 3. Vrchný riaditeľ obchodu a člen predstavenstva
- b) manažéri a zamestnanci, ktorých profesionálne aktivity majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie
 - 4. Riaditeľ vnútorného auditu ČSOB SP
 - 5. Riaditeľ Compliance ČSOB SP
 - 6. Riaditeľ Riadenia rizík ČSOB SP
- c) Členovia Dozornej rady ČSOB SP

Informácie týkajúce sa koncepcie a štruktúry systému odmeňovania určených zamestnancov. Zverejňovanie informácií zahŕňa:

prehľad kľúčových prvkov a cieľov politiky odmeňovania a informácie o rozhodovacom procese používanom na určenie politiky odmeňovania a o úlohe príslušných zainteresovaných strán,
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 ohrianičený jej strop pri 120% plnení stanovených cieľov.

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

Schémy odmeňovania sú založené na kompetenciach, 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.

b) Pre zamestnancov pracujúcich v kontrolných funkciách (audit, compliance, riziko, finančie 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.

informácie o kritériях používaných na meranie výkonnosti a úpravu rizika ex ante a ex post,

Kritériá merania výkonnosti:

Rast výnosov: Plánovaný zisk, C/I ratio, RAROC+, Nová produkcia úverov

Zdravie organizácie: Žiadne nesplnenie auditných a compliance odporúčaní, Strategické iniciatívy

- Ex ante a ex post kritériá:

CET1 / Tier 1 ratio:

ICM ratio

NSFR

LCR

- to, či riadiaci orgán alebo výbor pre odmeňovanie, ak je zriadený, preskúmali politiku odmeňovania inštitúcie počas uplynulého roka, a ak áno, prehľad všetkých zmien, ktoré sa vykonali, dôvody týchto zmien a ich vplyv na odmeňovanie,

Politika odmeňovania bola preskúmaná na zasadnutí Výboru pre odmeňovanie v 4/2021.

Hlavné zmeny:

- parametre pre RISK Gateway pre rok 2021
- odmeňovanie (vrátane podmienok udelenia a vyplácania odmeňovania) je rodovo neutrálne, aby sa zaručila rovnaká odmena pre pracovníkov všetkých pohlaví za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty.

informácie o tom, ako inštitúcia zabezpečuje, aby zamestnanci vo funkciách vnútornej kontroly boli odmeňovaní nezávisle od podnikov, nad ktorými vykonávajú dohľad,

Kontrolné pozície sú definované ako zamestnanci v oblastiach auditu, compliance, rizika, financií a kontroliingu.

- Aby sa zamedzilo konfliktu záujmov, pohyblivé odmeňovanie kontrolných pozícii musí byť limitované a nesmie byť založené na finančných výsledkoch spoločnosti, pre ktorú vykonávajú kontrolné činnosti. V tomto prípade môže byť ich pohyblivé odmeňovanie závislé na výsledkoch KBC Skupiny alebo spoločnosti, ktorá je najmenej o jednu organizačnú úroveň vyššie ako je úroveň kontrolovanej spoločnosti.

politiky a kritériá uplatňované v súvislosti s priznaním zaručenej pohyblivej odmeny a odstupného.

- Zaručená pohyblivá odmena sa v podmienkach ČSOB SP nepoužíva.

- Mimoriadne odmeny sú predmetom schémy odloženého odmeňovania iba v rozsahu a za predpokladov stanovených v § 23 a nasl. a Zákona o bankách
Odstupné a odchodné nie sú predmetom schémy odloženého odmeňovania s ohľadom na kogentné (príslušné) ustanovenia zákonného práce.

Opis spôsobov, akými sa súčasné a budúce riziká zohľadňujú v procesoch odmeňovania. Zverejňovanie informácií zahŕňa prehľad kľúčových rizík, ich meranie a vplyv týchto opatrení na odmeňovanie.

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 prispôsobených 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 nemôže 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.

- c) 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 zo 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.

Proces stanovovania Local Risk Gateway :

- Útvar riadenia rizík a kapitálu ročne navrhne výšku ukazovateľov platných pre daný rok v súlade s regulatórnymi požiadavkami (1Q) a JST rozhodnutí platných pre daný rok.
- Zároveň vyhodnotí Risk Gateway s predchádzajúcim rokom a potvrdí, či lokálne ukazovatele boli splnené a informácie zašle útvaru Ľudských zdrojov, ktoré následne predloží materiál na Výbor pre odmeňovanie, Dozornú radu a RCC s potvrdením a návrhom na výplatu variabilnej zložky bonusov.

Pomery medzi pevnou a pohyblivou odmenou stanovené v súlade s článkom 94 ods. 1 písm. g) CRD.

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.

- d)
- maximálny pomer pevnnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:0,5,
 - v prípade ak pohyblivá zložka celkovej odmeny nepresiahne 50 000,- EUR, maximálny pomer pevnnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:1,
 - odloženie pohyblivej odmeny sa neaplikuje ak ročná pohyblivá zložka celkovej odmeny je nižšia ako 50 000 eur a nie je vyššia ako tretina celkovej ročnej odmeny

Opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží prepojiť výkonnosť počas obdobia merania výkonnosti s úrovňami odmeňovania. Zverejňovanie informácií zahŕňa:

prehľad hlavných výkonnostných kritérií a metrik pre inštitúcie, obchodné línie a jednotlivcov,

- e)
- Rast výnosov: Zisk pred zdanením, RAROC+, Core Cost/Income

• Zákaznícka spokojnosť: NPS, Digi metrics,..

Zdravie organizácie: Reputácia, Nesplnenie auditných a compliance odporúčaní, Click rate, Operational net loss ratio (CAP)

- prehľad toho, ako sú výšky pohyblivej odmeny prepojené s výkonnosťou celej inštitúcie a výkonnosťou jednotlivcov,

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

a) Variabilná odmena je založená na rôznych komponentoch:

1. Hodnotenie krátkodobých cieľov 70%:

I. Individuálne ciele (Postup a pravidlá merania výkonnosti sú stanovené vo vnútornom predpise „Pracovné hodnotenie zamestnancov“).

II. Ciele udržateľnosti (index)

Ciele trvalej udržateľnosti obsahujú aspoň jeden cieľ súvisiaci s udržateľnosťou s cieľom zvýšiť povedomie o udržateľnosti a povzbudiť všetkých manažérov KIS, aby prijali konkrétnu opatrenia v oblasti udržateľnosti.

2. Výsledky spoločnosti 30%:^{*}

III. a. Na úrovni spoločnosti (nie pre kontrolné funkcie)

III. b. Na úrovni skupiny*

* výsledky spoločnosti sú založené na vývoji vykázaného zisku upraveného o riziko spoločnosti oproti predchádzajúcemu roku (vývoj RAP).

informácie o kritériях používaných na určovanie rovnováhy medzi rôznymi druhami priznaných nástrojov vrátane akcií, rovnocenného vlastníckeho podielu, opcí a iných nástrojov,

- Spoločnosť používa len jeden nástroj, preto nemá zavedené kritériá na určovanie rovnováhy medzi rôznymi druhami priznaných nástrojov vrátane akcií, rovnocenného vlastníckeho podielu, opcí a iných nástrojov.

Informácie o opatreniach, ktoré inštitúcia zaviedie na úpravu pohyblivej odmeny v prípade, že metriky výkonnosti sú slabé, vrátane kritérií inštitúcie na určovanie „slabých“ metrik výkonnosti.

- Spoločnosť využíva inštitút kalibrácie výsledných hodnotení práve z dôvodu, aby sa predišlo používaniu slabých metrik výkonnosti.

Opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží upraviť odmeňovanie tak, aby zohľadňovalo dlhodobú výkonnosť. Zverejňovanie informácií zahŕňa:

prehľad politiky inštitúcie týkajúcej sa odkladu, vyplácania v nástroji, obdobia zadržania, ako aj nadobúdania nároku v súvislosti s pohyblivou odmenou vrátane prípadov, keď je odlišná medzi zamestnancami alebo kategóriami zamestnancov,

za predpokladu, že pohyblivá zložka je vyšia alebo rovná 50.000,- EUR resp. je vyšia ako 1/3 celkového príjmu, pohyblivá zložka sa vyplatí nasledovne

predstavenstvo a dozorná rada:

- 40% odloženia na 5 rokov, 50% vyplácaných vo forme finančných nástrojov naviazaných na vývoj kvantitatívneho ukazovateľa miery rizika RAROC+ a 50% je vyplácaných v hotovosti

KIS a kontrolné funkcie:

- 40% odloženia na 4 roky, 50% vyplácaných vo forme finančných nástrojov naviazaných na vývoj kvantitatívneho ukazovateľa miery rizika RAROC+ a 50% je vyplácaných v hotovosti

V prípade, že výška pohyblivej zložky nespĺňa vyšie uvedené podmienky, vyplatí sa naraz.

informácie o kritériях inštitúcie pre úpravy ex post (malus počas odkladu a spätné vymáhanie po vzniku nároku, ak to povolujú vnútrosťné právne predpisy),

- A. Všetky variabilné odmeny súvisiace s výkonnosťou podliehajú "úprave rizika ex post" bud' uplatnením "malusu" (zniženie nepriznanej variabilnej odmeny) a/alebo "vrátenie" (vrátenie vlastníctva už priznané alebo vyplatenej variabilnej odmeny v minulosti až do maximálne piatich rokov po zaplatení) podľa uváženia dozornej rady KBC Group a/ alebo následne dozornej rady ČSOB SP, ako je uvedené nižšie, a v rozsahu povolenom zákonom.

B. Malus môže byť aplikovaný:

- f) 1. na variabilnú mzdu zamestnanca spoločnosti v prípade dôkazu o pochybení alebo vážnej chybe tohto zamestnanca (napr. porušenie kódexu správania a iných vnútorných pravidiel, najmä pokial ide o riziká, používanie závadzajúcich informácií atď.), ako aj podvod alebo účasť tohto zamestnanca na osobitnom mechanizme s cieľom podporiť alebo v dôsledku podpory daňových podvodov treťou stranou;

- 2. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade, že spoločnosť utrpí významný pokles jej finančnej výkonnosti v dôsledku pochybenia alebo vážnej chyby, ako sa uvádzajú v bode 1 tohto odseku zamestnancami spoločnosti. Významný pokles sa definuje ako pokles aspoň o 25 % čistého zisku alebo rizikovo upraveného zisku spoločnosti v roku predchádzajúcim roku nároku v porovnaní s rokom poskytnutia;

- 3. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade, že spoločnosť utrpí významný pokles jej finančnej výkonnosti. Významný pokles sa definuje ako pokles aspoň o 50 % čistého zisku alebo rizikovo upraveného zisku spoločnosti v roku predchádzajúcim roku nároku v porovnaní s rokom poskytnutia;

- 4. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade záporného čistého výsledku alebo negatívneho zisku spoločnosti v roku predchádzajúcim roku nároku;

- 5. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade že spoločnosť, ktorej identifikovaný zamestnanec pracuje, utrpel významné zlyhanie riadenia rizík (napr. odráža sa vo významnom zvýšení kapitálovej požiadavky);

- 6. K variabilnej odmene zamestnanca v prípade akýchkoľvek regulačných sankcií, pri ktorých správanie určeného zamestnanca prispelo k sankcii.

C. Malus sa bude uplatňovať na odložené, ale ešte nepridelené sumy týkajúce sa roku poskytnutia.

Výbor spoločnosti pre odmeňovanie sa bude radiť o percentuálnom podiele, ktorý sa má uplatňovať na malus. Pri určovaní percentuálneho podielu (z 0 % na 100 %) výbor pre odmeňovanie by mal zohľadniť všetky tieto prvky:

- vplyv na finančnú situáciu spoločnosti;
- závažnosť skutočnosti, ku ktorým došlo, a úlohe zamestnanca v nich;
- všetky okolnosti, ktoré sú vo veľkej miere relevantné pre incidenty uvedené v bode 1 až 6 v časti "B" tohto článku.

Konečné rozhodnutie o tom, či by sa mal malus uplatňovať a aké percento by sa malo uplatňovať, prijme dozorná rada spoločnosti.

D. Okrem toho sa môže uplatniť claw back na celkovú pohyblivú odmenu založenú na výkonnosti v prípade incidentov uvedených v odseku "B" bodu 1 a 6 tohto článku. Výbor pre odmeňovanie sa bude radať o percentuálnom podiele, ktorý sa má uplatniť pri claw back, berúc do úvahy závažnosť skutočnosti, ktorá sa stala, a úlohu zamestnanca v tejto oblasti. Konečné rozhodnutie prijme dozorná rada spoločnosti.

- prípadne požiadavky na vlastníctvo podielov, ktoré možno uložiť určeným zamestnancom.
- N/A

Opis hlavných parametrov a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. f) CRR. Zverejňovanie informácií zahŕňa:

informácie o špecifických ukazovateľoch výkonnosti používaných na určovanie pohyblivých zložiek odmeňovania a kritériá používané na určovanie rovnováhy medzi rôznymi druhami priznaných nástrojov vrátane akcií, rovnocenných vlastníckych podielov, nástrojov súvisiacich s akciami, rovnocenných bezhotovostných nástrojov, opcí a iných nástrojov.

RAROC+

50% variabilnej odmeny pridelenej KIS pozostáva z bezhotovostného nástroja. Bezhotovostný nástroj umožňuje jeho držiteľovi zmeniť ho na hotovosť po uplynutí obdobia, na ktoré je bezhotovostný nástroj odložený. Na indexáciu bezhotovostných nástrojov slúži ukazovateľ RAROC+ (REMUNERATION RAROC+).

g) RAROC + bol vybraný, pretože:

- predstavuje vytvorenie hodnoty pre akcionárov - aproximácia hodnoty akcie
- ide o stabilný ukazovateľ, ktorý ovplyvňuje úverové riziko prostredníctvom očakávanej straty "počas cyklu" a nie prostredníctvom zniženia hodnoty. Preto má veľmi nízku volatilitu.
- je to strategický ukazovateľ riadenia podniku
- kombinuje obchodný, rizikový prístup a prístup kapitálovej efektívnosti, ako aj riadenie nákladov a príjmov.

Nepeňažný nástroj súvisí s rozdielom medzi skutočnou hodnotou RAROC+ (31.12. pred rokom priznania) a RAROC+ výkonnostného roka X.

Ocenenie bezhotovostného nástroja je vypočítané Odborom ľudských zdrojov ČSOB v spolupráci s Odborom financií a nezávisle skontrolovaný Odborom riadenia rizík a kapitálu.

Stanovenie hodnoty bezhotovostného nástroja sa spracováva v okamihu výplaty a má vplyv na všetky príslušné odložené bonusy.

h) Na žiadosť príslušného členského štátu alebo príslušného orgánu celkovú odmenu každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu.

Informácie o tom, či inštitúcia využíva výnimku stanovenú v článku 94 ods. 3 CRD v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. k) CRR.

i) Na účely tohto písmena inštitúcie, ktoré využívajú takúto výnimku, uvádzajú, či je to na základe článku 94 ods. 3 písm. a) a/alebo písm. b) CRD. Uvádzajú tiež, na ktorú zo zásad odmeňovania sa vzťahuje výnimka (výnimky), počet zamestnancov, ktorí výnimku (výnimky) využívajú a ich celkovú odmenu, v členení na pevnú a pohyblivú odmenu.

N/A

j) Veľké inštitúcie zverejňujú kvantitatívne informácie o odmeňovaní svojho orgánu kolektívneho riadenia, pričom rozlišujú medzi výkonnými a nevýkonnými členmi v súlade s článkom 450 ods. 2 CRR.

17.b EU REM1 – Odmena priznaná za účtovný rok

		a funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	b riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	c iný vrcholový manažment	d iní určení zamestnanci
1	počet určených zamestnancov	3	3	2	-
2	celková pevná odmena	-	239 033	84 354	-
3	z čoho: na hotovostnom základe	-	239 033	84 354	-
4	(neuplatňuje sa v EÚ)				
EU-4a	pevná odmena				
	z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-
	z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné	-	-	-	-
5	nástroje	-	-	-	-
EU-5x	z čoho: iné nástroje	-	-	-	-
6	(neuplatňuje sa v EÚ)				
7	z čoho: iné formy	-	-	-	-

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

8	(neuplatňuje sa v EÚ)				
9	počet určených zamestnancov	3	3	2	-
10	celková pohyblivá odmena	-	132 649	30 186	-
11	z čoho: na hotovostnom základe	-	132 649	30 186	-
12	z čoho: odložená	-	-	-	-
EU-13a	z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-
EU-14a	z čoho: odložená	-	-	-	-
pohyblivá odmena	z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-
	z čoho: odložená	-	-	-	-
EU-14b	z čoho: iné nástroje	-	-	-	-
EU-14x	z čoho: odložená	-	-	-	-
EU-14y	z čoho: iné formy	-	-	-	-
15	z čoho: odložená	-	-	-	-
16	celková odmena (2 + 10)	-	371 682	114 540	-

17.c EU REM2 – Osobitné platby zamestnancom, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií (určení zamestnanci)

	a funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	b riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	c iný vrcholový manažment	d iní určení zamestnanci
priznané zaručené pohyblivé odmeny				
1 priznané zaručené pohyblivé odmeny – počet určených zamestnancov	-	-	-	-
2 priznané zaručené pohyblivé odmeny – celková hodnota z čoho priznané zaručené pohyblivé odmeny vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňujú v prémiovom strope	-	-	-	-
3 strope	-	-	-	-
odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka				
odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – počet určených zamestnancov	-	-	-	-
4 odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – celková hodnota odstupné priznané počas účtovného roka	-	-	-	-
5 odstupné priznané počas účtovného roka – počet určených zamestnancov	-	-	-	-
6 odstupné priznané počas účtovného roka – počet určených zamestnancov	-	-	-	-

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

7	odstupné priznané počas účtovného roka – celková hodnota	-	-	-	-
8	z čoho vyplatené počas účtovného roka	-	-	-	-
9	z čoho odložené	-	-	-	-
10	z čoho odstupné vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňuje v prémiovom strope	-	-	-	-
11	z čoho najvyššia platba, ktorá bola priznaná jednej osobe	-	-	-	-

17.d EU REM3 – Odložené odmeňovanie

	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
Odložené a zadržané odmeňovanie (v jednotkách EUR)	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania výsledkov	z čoho odmeňovanie, na ktoré má vzniknúť nárok v účtovnom roku	z čoho odmeňovanie, na ktoré vznikne nárok v nasledujúcich účtovných rokoch	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v účtovnom roku	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v budúcich	celková hodnota úpravy počas účtovného roka v dôsledku implicitných úprav <i>ex post</i> (t. j. zmeny hodnoty odloženého odmeňovania v dôsledku zmien cien nástrojov)	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného pred účtovným rokom a skutočne vyplateného v účtovnom roku	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobie dosahovania výsledkov, na ktoré vznikol nárok, ale na ktoré sa vzťahujú obdobia zadržania

								výkonalových rokoch
1	funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	-	-	-	-	-	-	-
2	na hotovostnom základe	-	-	-	-	-	-	-
3	akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-	-	-	-
	nástroje súvisiace s akciami alebo	-	-	-	-	-	-	-
4	rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
5	iné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
6	iné formy	-	-	-	-	-	-	-
7	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	73 651	20 703	52 948	5 957	-	-	-
8	na hotovostnom základe	26 474	-	26 474	-	-	-	-
9	akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-	-	-	-
	nástroje súvisiace s akciami alebo	47 177	20 703	26 474	5 957	-	-	-
10	rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
11	iné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
12	iné formy	-	-	-	-	-	-	-
13	iný vrcholový manažment	17 117	7 905	9 211	483	-	-	-
14	na hotovostnom základe	4 606	-	4 606	-	-	-	-
15	akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-	-	-	-
	nástroje súvisiace s akciami alebo	12 511	7 905	4 606	483	-	-	-
16	rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
17	iné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
18	iné formy	-	-	-	-	-	-	-
19	iní určení zamestnanci	-	-	-	-	-	-	-
20	na hotovostnom základe	-	-	-	-	-	-	-
21	akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-	-	-	-
	nástroje súvisiace s akciami alebo	-	-	-	-	-	-	-
22	rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
23	iné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
24	iné formy	-	-	-	-	-	-	-
25	celková hodnota	90 768	28 608	62 159	6 440	-	-	-

17.e.1 EU REM4 – Odmena vo výške 1 milión EUR alebo viac za rok

	EUR	a určení zamestnanci, ktorí sú osobami s vysokým príjmom v zmysle článku 450 písm. i) CRR
1	od 1 000 000 až do 1 500 000	-
2	od 1 500 000 až do 2 000 000	-
3	od 2 000 000 až do 2 500 000	-

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

4	od 2 500 000 až do 3 000 000	-
5	od 3 000 000 až do 3 500 000	-
6	od 3 500 000 až do 4 000 000	-
7	od 4 000 000 až do 4 500 000	-
8	od 4 500 000 až do 5 000 000	-
9	od 5 000 000 až do 6 000 000	-
10	od 6 000 000 až do 7 000 000	-
11	od 7 000 000 až do 8 000 000	-
x	môže sa podľa potreby rozšíriť, ak sú potrebné ďalšie platobné pásmá	-

17.e.2 EU REM5 – Informácie týkajúce sa odmeňovania zamestnancov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií (určení zamestnanci)

	a odmeňovanie riadiaceho orgánu	b funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	c riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	d riadiaci orgán spolu	e investičné bankovníctvo			f retailové bankovníctvo	g správa aktív	h podnikové funkcie	i funkcie nezávislej vnútornej kontroly	j všetky ostatné	-
					obchodné oblasti								
1	celkový počet určených zamestnancov												-
2	z čoho: členovia riadiaceho orgánu	-	-	-									
3	z čoho: iný vrcholový manažment												
4	z čoho: iní určení zamestnanci												
5	celkové odmeňovanie určených zamestnancov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	z čoho: pohyblivá odmena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	z čoho: pevná odmena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

Článok 18
Zverejňovanie informácií o zaťažených a nezaťažených aktívach

18.1 EU AE1 – Zaťažené a nezaťažené aktiva

	Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív		Reálna hodnota nezaťažených aktív	
	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z čoho EHQLA a HQLA		z čoho EHQLA a HQLA	
	010	030	040	050	060	080	090	100

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

010	aktíva zverejňujúcej inštitúcie	-	-		187 639	5 142		
030	nástroje vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-
040	dlhové cenné papiere	-	-	-	65 218	5 142	66 154	6 078
050	z čoho: kryté dlhopisy	-	-	-	60 076	-	60 076	-
060	z čoho: sekuritizácie	-	-	-	-	-	-	-
070	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	-	-	-	5 142	5 142	6 078	6 078
080	z čoho: emitované finančnými korporáciami	-	-	-	60 076	-	60 076	-
090	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	-	-	-	-	-	-	-
120	ostatné aktíva	-	-	-	122 421	-	-	-

18.2 EU AE2 – Prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere

Banka neeviduje prijatý kolaterál a neemitovala vlastné dlhové cenné papiere.

	Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov	Nezaťažené			
		z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťažnosti	
		010	030	040	060
130	kolaterál prijatý zverejňujúcou inštitúciou	-	-	-	-
140	úvery na požiadanie	-	-	-	-
150	nástroje vlastného imania	-	-	-	-
160	dlhové cenné papiere	-	-	-	-
170	z čoho: kryté dlhopisy	-	-	-	-
180	z čoho: sekuritizácie	-	-	-	-
190	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	-	-	-	-
200	z čoho: emitované finančnými korporáciami	-	-	-	-
210	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	-	-	-	-
220	úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie	-	-	-	-
230	iný prijatý kolaterál	-	-	-	-
240	emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie	-	-	-	-
241	emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie			-	-
250	CELKOVÝ PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVAÑE VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	-	-		

18.3 EU AE3 – Zdroje zaťažnosti

Banka neeviduje zaťažené aktíva.

	Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a sekuritizácie
		010
010 účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	-	030

18.4 EU AE4 – Sprievodné opisné informácie

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
a)	K 31.12.2021 banka nemá aktíva, ktoré by spĺňali podmienky zaťaženosťi.
b)	V tabuľke 18_1 EU AE1 – Zaťažené a nezaťažené aktíva 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.