

**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 30. novembru 2023**

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 30. novembru 2023 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.



Informácie na zverejnenie podľa Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) 2021/637 o zverejňovaní informácií uvedených v ôsmej časti hlavách II a III nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 inštitúciami, k 30.11.2023

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

LEI kód: **097900BEMW0000006310**

Referenčné obdobie: **30. november 2023**

Mena vykazovania: **EUR**

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

Referenčný dátum zverejnenia: **30. marec 2024**

Článok 1

Zverejňovanie kľúčových ukazovateľov a prehľad hodnôt rizikovo vážených expozícií

1.1 EU KM1 – Kľúčové parametre

	a	b	c	d	e	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	21 555	21 214	20 857	20 566	20 369
2	kapitál Tier 1	21 555	21 214	20 857	20 566	20 369
3	celkový kapitál	21 555	21 214	20 857	20 566	20 369
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	86 022	88 951	90 676	94 760	100 928
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	25,06	23,85	23,00	21,70	20,18
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	25,06	23,85	23,00	21,70	20,18
7	celkový podiel kapitálu (%)	25,06	23,85	23,00	21,70	20,18
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	0	0	0
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0	0	0	0	0
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0	0	0	0	0
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	8,00	8,00	8,00	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	2,50	2,50	2,50
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)	0	0	0	0	0
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	1,50	1,50	1,00	1,00	1,00
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0	0	0	0	0
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0	0	0	0	0
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	0	0	0	0	0
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	0	0	0	0	0
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	12,00	12,00	11,50	11,50	11,50
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	12,00	12,00	11,50	11,50	11,50
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	131 114	134 398	138 991	148 644	154 827
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	16,44	15,78	15,00	13,83	13,16
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	0	0	0	0
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0	0	0	0	0

STAVEBNÁ SPORITEĽNÁ

EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	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	0	0	0	0
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	6 199	5 873	9 215	5 829	8 396
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	4 977	7 291	8 474	4 035	5 494
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	607	2 039	863	479	1 320
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	4 370	5 252	7 611	3 556	4 174
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	142%	112%	121%	164%	201%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	113 642	117 631	123 777	133 059	146 165
19	celkové požadované stabilné financovanie	94 953	96 969	99 008	108 354	113 037
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	120%	121%	125%	123%	129%

1.2 EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové
		a	b	vlastné zdroje
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	79 119	82 048	6 330
2	z čoho štandardizovaný prístup	79 119	82 048	6 330
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			
7	z čoho štandardizovaný prístup			
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	6 903	6 903	552
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa			
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	6 903	6 903	552
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania			
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	795	1 553	159
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	86 022	88 951	6 882

1.3 EU OVC – informácie ICAAP

Právny základ	Číslo riadku	
Článok 438 písm. a) CRR	a)	<p>prístup k hodnoteniu primeranosti interného kapitálu</p> <p>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.</p> <p>Systém hodnotenia primeranosti interného kapitálu banky obsahuje stratégiu pre riadenie objemu interného kapitálu, postup na určovanie primeranej výšky interného kapitálu, jeho zložiek, priradovanie interného kapitálu k rizikám a systém udržiavania interného kapitálu na požadovanej výške.</p> <p>Systém hodnotenia primeranosti interného kapitálu zastrešuje okrem kreditného a operačného rizika aj iné riziká významné pre banku.</p> <p>Interný kapitál alokuje banka pre tieto iné významné riziká: podhodnotenie kreditného rizika, úrokové riziko bankovej knihy, podhodnotenie operačného rizika, riziko koncentrácie a pre tzv. kapitálový vankúš (rezerva na krytie neurčitostí vyplývajúcich z použitých metód a výpočtu ICAAP a na krytie prípadných ďalších neidentifikovaných rizík banky).</p> <p>Banka od 1.1.2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tz. joint capital decision – JCD) a rozhodnutím</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 2023 banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1,5%.
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	b
		hodnota expozície	hodnota rizikovej expozície
1	nástroje vlastných zdrojov držané v poisťovniach alebo zaistovníach alebo holdingovej poisťovni, ktoré sa neodpočítavajú od vlastných zdrojov		

1.4.2 EU INS2 – Finančné konglomeráty – informácie o vlastných zdrojoch a ukazovateli 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. Vnútrošný 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 apetít definuje mieru únosnosti z pohľadu plnenia regulačných požiadaviek a celkovú mieru rizík, ktoré je banka ochotná podstupovať.</p> <p>Na sledovanie rizikového apetítu má banka zavedený komplexný systém, prostredníctvom ktorého sa pravidelne vyhodnocujú indikátory merania rizikového profilu. Tieto indikátory zahŕňajú 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 preň nestanovuje rizikový apetít a v rámci vyhlásenia o riziku sleduje a hodnotí len výšku rizikového profilu tohto typu rizika.</p> <p>Informáciu o rizikovom profile a rizikovom apetíte na posúdenie, prehodnotenie a schválenie, predkladá ČSOB SP pravidelne na predstavenstvo. V rámci horizontu, ktorý sa pri vyhodnocovaní a plánovaní rizikového profilu a apetítu v spoločnosti sleduje, ČSOB SP operuje v rámci definovaného rizikového apetítu.</p>
Článok 435 ods. 1 písm. b) CRR	b)	<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 back office stavebného sporenia, riaditelia jednotlivých úsekov a riaditelia organizačných útvarov materskej spoločnosti ČSOB a.s., ktorí zodpovedajú za outsourcované činnosti. Metodicky je za systém riadenia rizík zodpovedný úsek riadenia rizík. 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 zodpovedností 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 oddelene od činností útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu.</p>
Článok 435 ods. 1 písm. e) CRR	c)	<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 apetít 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 expozície, výnimky z limitov, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb (BPV), intervaly úrokových sadzieb, koeficienty likvidity, koncentráciu pozícií a zmeny rizikového profilu banky, prehľad o vývoji strát vyplývajúcich z operačného rizika a prehľad ukazovateľov merania operačného rizika. Predstavenstvo pre oblasť rizík</p>

		<p>dostáva štvrťročne súhrnný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v banke.</p> <p>Okrem toho je na dennej báze predkladaný relevantným členom vedenia prehľad o čerpaní ostatných limitov.</p> <p>Okrem už spomenutých informácií banka spracúva pravidelné hlásenia o všetkých druhoch sledovaných rizík pre regulátora a materskú spoločnosť, a to na mesačnej a štvrťročnej báze.</p>
		zverejňovanie rozsahu a charakteru systémov zverejňovania informácií o rizikách a/alebo systémov merania rizík
Článok 435 ods. 1 písm. c) CRR	d)	<p>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.</p> <p>Informácie o rizikách sú štandardne mesačne predkladané predstavenstvu a štvrťročne RCC (Risk and Compliance Committee) a dozornej rade.</p>
Článok 435 ods. 1 písm. c) CRR	e)	<p>zverejňovanie informácií o hlavných charakteristikách systémov zverejňovania informácií o rizikách a systémov merania rizík</p> <p><i>Stratégia riadenia rizík ČSOB SP ako aj stratégie riadenia jednotlivých rizík sú pravidelne prehodnocované vrátane posúdenia ich účinnosti.</i></p> <p>stratégie a postupy riadenia rizík pre každú jednotlivú kategóriu rizika</p>
		<p>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.</p> <p>Stratégia pre riadenie rizík obsahuje hlavné ciele a zásady používané v procese riadenia rizík a to najmä:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.
Článok 435 ods. 1 písm. a) CRR	f)	<p>Prioritným cieľom banky pri riadení identifikovaných rizík je minimalizovať straty z nich vyplývajúce pri súčasnom zabezpečení kontinuity podnikania v sektore stavebného sporenia.</p> <p>Banka primárne riadi nasledovné druhy rizík:</p> <ul style="list-style-type: none"> • riziko likvidity; • úrokové riziko; • kreditné riziko; • operačné riziko; • obchodné riziko; • riziko reputácie; • strategické riziko. <p>Riadenie jednotlivých druhov rizík sa realizuje podľa stratégií pre jednotlivé riziká, ktoré sú schvaľované predstavenstvom spoločnosti a pravidelne aktualizované. Pozostáva z týchto činností, ktoré sú zabezpečované hlavne jednotlivými nástrojmi na riadenie rizík:</p> <ul style="list-style-type: none"> • identifikácia rizík; • meranie a monitorovanie rizík; • reakcia na riziká; • reporting rizík.

Článok 435 ods. 1 písm. a) a d) CRR	g)	informácie o stratégiách a postupoch na riadenie, hedžing a zmierňovanie rizík, ako aj o monitorovaní efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika <i>Informácie o stratégiách a postupoch riadenia, hedžingu a zmierňovaní 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 konkrétne podmienky a jednotlivé kroky v procese výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu. Upravuje kritériá, ktorým musí kandidát vyhovovať, a to predovšetkým kritériá týkajúce sa vedomostí, zručností a odborných znalostí.
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 súčasnou a budúcou ochotou banky podstupovať riziká, ako aj so stratégiou riadenia rizík, a pomáha riadiacemu orgánu pri vykonávaní dohľadu nad uplatňovaním tejto stratégie. Risk and Compliance Committee monitoruje, či produkty a ceny aktív a pasív sú v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík banky, osobitne s ohľadom na prípadné reputačné riziká v spojitosti s týmito produktami. Risk and Compliance Committee dohliada na oblasť riadenia rizík, pričom zasadá 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), intervaly úrokových sadzieb, koeficienty likvidity, koncentráciu pozícií a zmeny rizikového profilu banky. Predstavenstvo pre oblasť rizík dostáva štvrťročne súhrnný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v banke. Okrem toho je na dennej báze predkladaný relevantným členom vedenia prehľad o čerpaní ostatných limitov. Okrem už spomenutých informácií banka spracúva pravidelné hlásenia o všetkých druhoch sledovaných rizík pre regulátora a materskú spoločnosť, a to na mesačnej a štvrťročnej báze.

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	metóda prudenciálnej konsolidácie				odpočítané	opis subjektu
		úplná konsolidácia	proporcionálna konsolidácia	metóda vlastného imania	nekonsolidované ani neodpočítané		
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	položky podliehajúce			
		rámcu kreditného rizika	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	rozdiely v oceniach				
6	rozdiely v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného započítavania, iných než sú pravidlá už zahrnuté v riadku 2				
7	rozdiely v dôsledku zohľadnenia ustanovení				
8	rozdiely v dôsledku používania postupov zmiernovania kreditného rizika				
9	rozdiely v dôsledku konverzných faktorov úverov				
10	rozdiely 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)	rozdiely 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)

	a	b	c	d	e	EU e1		EU e2		f	g		h
						dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie – neistota ocenenia		dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie – neistota ocenenia			celková úroveň kategórie po diverzifikácii	z čoho: základný postup v obchodnej knihe spolu	
Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie	akciové	úrokové	devízové	kreditné	komoditné	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca nezískané úverové rozpätia	dodatočná úprava ocenenia 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 ocenenia 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)	dcérske 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 ážia	23 900	EU CC2 r. 16
	z čoho: nástroj typu 1		
	z čoho: nástroj typu 2		
	z čoho: nástroj typu 3		
2	nerozdelené zisky	406	EU CC2 r. 18
3	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	(1 759)	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 vyraďovaniu 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	22 546	
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	odatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)		
8	nehmotné aktíva (po odpočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	(920)	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 reálnou 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 reálnou 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 krížové 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 pozícií) (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 pozícií) (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 alternatívu 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 znižujú hodnotu, do ktorej sa môžu uvedené položky použiť na krytie rizík alebo strát (záporná hodnota)	
26	neuplatňuje sa	
27	kvalifikované odpočty AT1, ktoré prevyšujú položky AT1 inštitúcie (záporná hodnota)	
27a	iné regulačné úpravy	(71)
28	celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	(991)
29	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	21 555
dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje		
30	kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov	
32	z čoho: klasifikované ako záväzky podľa uplatniteľných účtovných štandardov	
33	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 4 CRR a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	
EU-33a	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494a ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	
EU-33b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 1 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z AT1	
34	kvalifikovaný kapitál Tier 1 zahrnutý do konsolidovaného kapitálu 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 vyradovaniu	
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 inštitúcii, 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 pozícií) (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 pozícií) (záporná hodnota)	
41	neuplatňuje sa	
42	kvalifikované odpočty T2, ktoré prevyšujú položky T2 inštitúcie (záporná hodnota)	
42a	iné regulačné úpravy kapitálu 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)	21 555
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 ážia podliehajúcich postupnému vyradovaniu 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 vyradovaniu z T2	
EU-47b	hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 494b ods. 2 CRR a podliehajúcich postupnému vyradovaniu z T2	
48	kvalifikované nástroje vlastných zdrojov zahrnuté do konsolidovaného kapitálu T2 (vrátane menšinových účastí 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 vyradovaniu	
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 krížové podiely v inštitúcii, 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 pozícií) (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 pozícií) (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)	21 555
60	celková hodnota rizikovej expozície	86 022
kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov		
61	vlastný kapitál Tier 1	0,2506
62	kapitál Tier 1	0,2506
63	celkový kapitál	0,2506
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	0,0150
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	
EU-67a	z čoho: požiadavka na vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (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	0,1568
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 pozícií)		
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 pozícií)		
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)	795	EU CC2 r. 6
uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
76	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)		
77	horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu		
78	úpravy kreditného rizika zahrnuté do T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje prístup interných ratingov (pred uplatnením horného ohraničenia)		
79	horné ohraničenie na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci prístupu interných ratingov		
kapitálové nástroje, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
80	súčasnú horné ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
81	hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		
82	súčasnú horné ohraničenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
83	hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		
84	súčasnú horné ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradovaní		
85	hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		

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

	a	b	c
	súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky	na základe regulačného rozsahu konsolidácie	odkaz
	ku koncu obdobia	ku koncu obdobia	
aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	Zostatky na účtoch v centrálnej banke	961	
2	Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	
3	Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	94 375	
4	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	29 889	
5	Pohľadávka z dane z príjmu	80	EU CC1 r. 75
6	Odložená daňová pohľadávka	795	
8	Budovy a zariadenia	11	
7	Nehmotný majetok	920	EU CC1 r. 8
9	Ostatné aktíva	232	
10	celkové aktíva	132 387	
záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
11	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	109 228	
12	Rezervy	-	
14	Ostatné záväzky	683	
15	celkové záväzky	109 911	
vlastné imanie akcionárov			
16	Základné imanie	23 900	EU CC1 r. 1
17	Ostatné kapitálové fondy	822	EU CC1 r. 3
18	Neuhradené straty minulých rokov	406	EU CC1 r. 2
19	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	(2 581)	EU CC1 r. 3
20	Zisk za účtovné obdobie	(71)	
21	celkové vlastné imanie akcionárov	22 476	

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	súčasnú 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 regulatórnom 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, spúšťač 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, spúšťač 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 konkurznom 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 „neuvádza sa“

Článok 5 Zverejňovanie informácií o proticyklických kapitálových vankúšoch

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	všeobecné expozície voči kreditným rizikám		príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko		sekuritizačné expozície – hodnota expozície pre neobchodnú knihu	celková hodnota expozícií	požiadavky na vlastné zdroje			hodnoty rizikovo vážených expozícií	váhy požiadaviek na vlastné zdroje (%)	miera proticyklického vankúša (%)	
	hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu	hodnota expozície v rámci prístupu IRB	súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícií v obchodnej knihe pri štandardizovanom prístupe	hodnota expozícií v obchodnej knihe pri interných modeloch			príslušné expozície voči kreditnému riziku – kreditné riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe				spolu
010	rozčlenenie podľa krajín:												
	Slovensko	131 789				131 789	6 330			6 330	79 119	100%	1,5%
020	spolu	131 789				131 789	6 330			6 330	79 119	100%	-

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

		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	86 022
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,015
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	1 290

Článok 6

Zverejňovanie informácií o ukazovateli finančnej páky

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

		a
		uplatniteľná hodnota
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	132 387
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 dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak sa uplatňuje)]	
5	[úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného 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	
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	161
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	
EU-11a	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	
EU-11b	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	
12	ostatné úpravy	(514)
13	veľkosť celkovej expozície	132 033

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

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	136 133	160 199
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív		
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)		
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)	(4 666)	(5 271)
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(514)	(578)
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	130 953	154 350
Derivátové expozície			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)		
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu		
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozícii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR		
EU-9a	odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu		
EU-9b	expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície		
10	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (SA-CCR)		
EU-10a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)		
EU-10b	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (metóda pôvodnej expozície)		
11	upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov		
12	(upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočných hodnôt o vypísané kreditné deriváty)		
13	celkové derivátové expozície	-	-
Expozície 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	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT		
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR		
17	expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca		
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)		
18	celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	-	-
Iné podsúvahové expozície			
19	podsúvahové expozície v brutto pomyselnéj hodnote	322	954

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(161)	(477)
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)		
22	podsúvahové expozície	161	477
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 bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]		
EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (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	(zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov)		
EU-22k	(celkové vylúčené expozície)		
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	kapitál Tier 1	21 553	20 369
24	veľkosť celkovej expozície	131 114	154 827
Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	16,44	13,16
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	16,44	13,16
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)	16,44	13,16
26	regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	3	3
EU-26a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0	0
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1		
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)		
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3	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 uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) 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 uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) 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
		expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	131 467
EU-2	expozície v obchodnej knihe	
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	131 467
EU-4	kryté dlhopisy	
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	6 960
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	
EU-7	inštitúcie	29 889
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	24 206
EU-9	retailové expozície	67 701
EU-10	podnikateľské subjekty	
EU-11	expozície v stave zlyhania	2 386
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	324

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) stratégie a procesy riadenia rizika likvidity vrátane politík týkajúcich sa diverzifikácie zdrojov a splatnosti plánovaného financovania,	<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 ziskovosť banky a zachovávanie 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 príležitosti na trhu s cieľom profitovať z podnikania.</p> <p>Tento cieľ chce banka dosiahnuť najmä:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>c) zabezpečením dostatočnej likvidity pre potenciálne krízové scenáre pri neprekročení rozumnej miery nákladov.</p>
b) štruktúra a organizácia funkcie riadenia rizika likvidity (právomoci, štatút, iné mechanizmy).	<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, kľúčových 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 regulačnými požiadavkami a zároveň vytvára vlastné metódy a postupy riadenia a zmierňovania rizika likvidity.</p>
c) opis miery centralizácie riadenia likvidity a interakcie medzi útvarmi skupiny	<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> <p>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.</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p>d) Vnútorňý audit ako tretia línia nezávisle kontroluje systém riadenia rizika likvidity a výsledky riadenia rizika likvidity a posudzuje adekvátnosť plnení prijatých nápravných opatrení.</p>

<p>d) rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizika likvidity</p>	<p>Metódy pre meranie a sledovanie rizika likvidity schvaľuje Predstavenstvo ČSOB SP. Sledovanie likvidity v podmienkach ČSOB SP má dve úrovne:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) štandardný vývoj likvidity; b) krízový vývoj likvidity. <p>Pri štandardnom vývoji likvidity sa v ČSOB SP využívajú pre meranie a sledovanie rizika likvidity nasledovné metódy:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>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 upravujú.</p> <p>Okrem zostavovania scenárov v rámci riadenia likvidity sa sledujú nasledovné ukazovatele:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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).
<p>e) politiky týkajúce sa hedžingu a zmierňovania rizika likvidity a stratégie a postupy monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika</p>	<p>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 sporení 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. znižovanie alebo zvyšovanie výšky štátnej prémie a legislatívne zmeny týkajúce sa stavebného sporenia.</p>
<p>f) prehľad pohotovostných plánov banky v oblasti financovania</p>	<p>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 základným finančným zdrojom. Pohotovostný plán je postavený na 2 prípady krízy:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Špecifická kríza b) Systematická kríza <p>Špecifická kríza likvidity je chápaná 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 udrжанím 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 bánk a finančných inštitúcií. Nejde o krízu špecifickú pre ČSOB SP, keďže 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.</p>

<p>g) vysvetlenie spôsobu použitia stresového testovania</p>	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> odhad objemu aktív, ktoré banka plánuje predať pred termínom splatnosti; odhad splatností splátok pohľadávok, ktoré sú v omeškani; odhad objemu zlyhaných úverov. <p>Predpoklady vývoja pasív pre alternatívne scenáre zahŕňajú odhad:</p> <ol style="list-style-type: none"> objemu očakávaných finančných zdrojov, ktoré bude mať banka k dispozícii za každých podmienok; možností 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. <p>Predpoklady vývoja podsúvahových položiek pre základný a alternatívne scenáre zahŕňajú:</p> <ol style="list-style-type: none"> odhad úbytkov peňažných prostriedkov vyplývajúcich z poskytnutých úverových príslubov a úverových rámcov; odhad prírastku peňažných prostriedkov vyplývajúcich z prípadnej realizácie prijatých záruk vrátane odhadu času ich realizácie, z prijatých úverových príslubov, z prípadného čerpania úverových liniek. <p>Alternatívne scenáre sa reportujú na mesačnej báze.</p>
<p>h) vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika likvidity inštitúcie, ktoré poskytuje zabezpečenie, že zavedené systémy riadenia rizika likvidity sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu inštitúcie</p>	<p>ČSOB SP v rámci komplexného systému riadenia rizík pravidelne predkladá na predstavenstvo informácie o riadení rizika likvidity, o rizikovom apetíte 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 zabezpečenie, že zavedené systémy riadenia rizika likvidity sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu inštitúcie.</p>
<p>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 kľúčové 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 inštitúciou vrátane pohľadu na vzájomné väzby medzi rizikovým profilom inštitúcie a toleranciou voči riziku stanovenou riadiacim orgánom.</p>	<p>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 zadefinovaného rizikového apetitu a celkovej tolerancie voči riziku. Rizikový apetít definuje mieru únosnosti z pohľadu plnenia regulačných 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 apetíte na posúdenie, prehodnotenie a schválenie, predkladá ČSOB SP pravidelne na predstavenstvo.</p>
<p>i) Tieto ukazovatele môžu zahŕňať:</p> <ul style="list-style-type: none"> · limity koncentrácie vzťahujúce sa na skupiny kolaterálov a zdroje financovania (produkty aj protistrany), · prispôbené 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, <p>· súvahové a podsúvahové položky v rozčlenení na skupiny splatností a výsledné likvidné medzery.</p>	

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

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe

		a	b	c	d	e	f	g	h
		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok 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					7 130	7 249	7 365	7 143
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	110 398	116 585	126 095	135 570	3 508	3 624	3 704	3 550
3	<i>stabilné vklady</i>								
4	<i>menej stabilné vklady</i>	4 492	4 668	4 834	4 745	3 508	3 624	3 704	3 550
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>	3 516	2 928	2 590	1 334	3 516	2 928	2 590	1 334
8	<i>nezabezpečený dlh</i>					-	-	-	-
9	<i>zabezpečené veľkoobchodné financovanie</i>					-	-	-	-
10	dodatočné požiadavky	-	-	-	-	-	-	-	-
11	<i>záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>kreditné facility a nástroje likvidity</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
14	iné zmluvné záväzky financovania	549	702	1 128	1 689	27	35	56	84
15	iné podmienené záväzky financovania	1 255	1 328	1 300	1 237	2	2	2	2
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					7 053	6 589	4 971	3 170
HOTOVOŠŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	2 537	2 547	4 315	4 426	2 094	2 122	3 828	3 940
19	iné kladné peňažné toky	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci 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

20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	2 537	2 547	4 315	4 426	2 094	2 122	3 828	3 940
EU-20a	<i>plne vyňaté kladné peňažné toky</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	<i>kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	<i>Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %</i>	2 537	2 547	4 315	4 426	2 094	2 122	3 828	3 940
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					7 130	7 249	7 365	7 143
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					4 958	4 501	3 851	2 732
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					160%	229%	346%	481%

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

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie – ľubovoľný formát
a)	<p>vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia</p> <p>Ukazovateľ krytia 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 kladných tokov likvidity, ale nesmú byť však nižšie ako nula. Kladné toky likvidity a záporné toky likvidity sa posudzujú za stresové obdobie 30 kalendárnych dní. Vankúš likvidity tvoria aktíva úrovne 1. V rámci riadenia 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. Kladné peňažné toky sú tvorené hlavne peniazmi splatnými retailovými klienti a finančnými inštitúciami.</p>
b)	<p>vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia</p> <p>Počas sledovaného obdobia ukazovateľ krytia likvidity bol stabilný. Rovnako aj vankúš likvidity, aj záporné ak kladné toky sa vyvíjali stabilne bez žiadnych veľkých výkyvov resp. skokov.</p>
c)	<p>vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania</p> <p>Koncentrácia zdrojov financovania je v značnej miere ovplyvnená predmetom podnikania ČSOB SP – stavebným sporením. V najväčšej miere zdroje financovania tvoria retailové vklady stavebného sporenia.</p>
d)	<p>všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie</p> <p>Vankúš likvidity je tvorený aktívami úrovne 1, tvoria najmä expozície voči centrálnym bankám a aktíva emitované inštitúciami, kde emitentom je inštitúcia založená alebo zriadená štátnou správou.</p>
e)	<p>derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu</p> <p>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.</p>
f)	<p>nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity</p> <p>ČSOB SP nedrží pozície v cudzích menách.</p>
g)	<p>iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity</p> <p>Všetky položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré sú relevantné pre profil likvidity, sú spomenuté v bodoch vyššie.</p>

7.c EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

(v EUR)	nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
	a	b	c	d	
	bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)					
1	kapitálové položky a nástroje				21 555 301,10
2	vlastné zdroje	-	-	-	21 555 301,10
3	ostatné kapitálové nástroje				
4	retailové vklady		85 373 066,45	1 764 265,32	8 522 009,70
5	stabilné vklady		82 660 056,38	1 764 265,32	8 139 727,68
6	menej stabilné vklady		2 713 010,07	0,00	382 282,02
7	veľkoobchodné financovanie:				
8	prevádzkové vklady				
9	iné veľkoobchodné financovanie		13 569 014,72	0,00	0,00
10	vzájomne závislé záväzky				
11	ostatné záväzky:				
12	derivátové záväzky NSFR	-			
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		683 631,59	0,00	919 434,77
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)				113 641 560,25
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)					
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu				0,00
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore				
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		83 362,03	0,00	0,00
;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 rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko				
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		1 169 264,71	1 660 098,02	21 376 934,61

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		1 169 264,71	1 660 098,02	21 376 934,61	15 309 688,86
24	ostatné úvery a cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania a nespĺňajú kritériá HQLA, vrátane akcií obchodovaných na burze a produktov súvahového obchodného financovania		17 898 625,38	3 812 221,29	75 879 069,63	75 352 632,52
25	vzájomne závislé aktíva					
26	ostatné aktíva:					
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		0,00			0,00
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže					
31	všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		231 315,73	80 311,33	4 110 789,09	4 266 602,62
32	podsvahové položky		322 048,63			16 102,43
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					94 953 362,63
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					119,68%

Zverejňovanie informácií o expozíciách 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	
	<p>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.</p>
a)	<p>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. 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 apetítu a celkovej tolerancie voči riziku. Rizikový apetít definuje mieru únosnosti z pohľadu plnenia regulačných 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 zvlášť s novou produkciou a zvlášť celým úverovým portfóliom (sledujú sa ukazovatele typu LTV, DSTI, NPL ako aj celková očakávaná a stresovaná očakávaná strata). V súčasnosti ČSOB SP operuje v rámci definovaného rizikového apetítu. Informáciu o rizikovom profile a rizikovom apetíte na posúdenie, prehodnotenie a schválenie, predkladá ČSOB SP pravidelne na predstavenstvo.</p>
b)	<p>Pri diskusiách o svojich stratégiách 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 použité na vymedzenie politiky riadenia kreditného rizika a na stanovenie limitov kreditného rizika.</p> <p>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. 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.</p> <p>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 (podstupované) kreditného rizika. Pre oblasť zmierňovania má banka zavedené politiky, ktoré stanovujú typy prijateľných zabezpečení a tiež frekvenciu a spôsob ich oceňovania. Hodnota zabezpečenia určená na základe či už aktuálnej trhovej hodnoty, nominálnej hodnoty, resp. ocenenia externým znalcom (napr. v prípade nehnuteľností určených na bývanie), je ďalej upravovaná v záujme aplikácie konzervatívneho prístupu. Banka pravidelne prehodnocuje svoje politiky nakladania so zabezpečením a tiež náležitosti zmlúv uplatňovaných pri zmierňovaní kreditného rizika, aby bol zabezpečený ich nepretržitý súlad s aktuálnym legislatívnym rámcom.</p>
c)	<p>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.</p> <p>Vrcholnými orgánmi pre riadenie kreditného rizika sú Predstavenstvo a Dozorná rada. Predstavenstvo je najvyšším orgánom banky zodpovedným za riadenie kreditného rizika banky. Predstavenstvo schvaľuje stratégiu 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 stratégií, kľúčových postupov a primárnych limitov pre riadenie kreditného rizika. Dozorná rada kontroluje a dohliada na výkon riadenia kreditného rizika v banke. Právomoci a zodpovednosti 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 regulačnými požiadavkami a zároveň vytvára vlastné metódy a postupy riadenia a zmierňovania kreditného rizika.</p>
d)	

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 Back office stavebného sporenia, ktorý je zodpovedný za spracovanie žiadostí o úver 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 Manažment procesov a aplikácií – je zodpovedný za riadenie rizík (najmä ich identifikáciu a reakciu na ne) v rámci procesu návrhov nových 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 zmiernovania 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 línii 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 stratégiou 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; overovania správnosti doručených podkladov; interpretáciu finančných ukazovateľov a ukazovateľov výkonnosti.
- g) Úsek Vnútorňný audit nezávisle kontroluje systém riadenia rizík v ČSOB SP a výsledky riadenia rizík v org. zložkách ČSOB SP a posudzuje adekvátnosť plnení prijatých nápravných opatrení. Vnútorňný audit, ako tretia línia zodpovednosti za riziká, poskytuje nezávislý názor.

8.1.b EU CRB: Doplnujúce 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 štandardami 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.

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

b)

Nie je relevantné pre banku.

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

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

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

IFRS 9 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.

c)

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) poníženou o opravnú položku. Dlhové nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote, ktorá predstavuje ich reálnu hodnotu. Strata zo znehodnotenia sa vykazuje v inom komplexnom výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného aktíva vo výkaze o finančnej situácii.

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

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

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

- omeškanie so splácaním;
- významné zhoršenie úverovej kvality klienta, ktoré zodpovedá najmenej 4-násobnej zmene jednoročnej pravdepodobnosti zlyhania oproti prvotnému vykázaniu;
- odklad dohodnutých splátok finančného nástroja (forbearance)
- manažérske 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 nepreukázal koreláciu s vývojom hlavných makroekonomických ukazovateľov.

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

d)

Vlastné vymedzenie pojmu reštruktúrovaná expozícia zo strany inštitúcie používaného na vykonávanie článku 178 ods. 3 písm. d) CRR stanoveného v usmerneniach EBA o zlyhaní v súlade s článkom 178 CRR, ak sa líši od vymedzenia pojmu expozícia s úľavou vymedzeného v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014. Nie je relevantné.

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

	a	b	c	d	e	f							k	l
						hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota								
	bezproblémové expozície			problémové expozície										
	v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní			splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní										
	po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní			splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní										
				splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok										
				splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky										
				splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov										
				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	1 044	1 044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	úvery a preddavky	92 744	92 655	89	5 556	703	324	632	940	1 147	642	1 169	5 556	
020	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
040	úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
060	nefinančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
070	z čoho MSP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
080	domácnosti	92 744	92 655	89	5 556	703	324	632	940	1 147	642	1 169	5 556	
090	dlhové cenné papiere	35 027	35 027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
100	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	orgány verejnej správy	5 124	5 124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	úverové inštitúcie	29 904	29 904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	nefinančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	podsvahové expozície	322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
160	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
180	úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
190	ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
200	nefinančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
210	domácnosti	322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
220	spolu	129 138	128 727	89	5 556	703	324	632	940	1 147	642	1 169	5 556	

8.1.d EU CR1-A: Splatnosť expozícií

		a	b	c		d	e	f
		čistá hodnota expozícií						
		na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	neuvedená splatnosť	spolu	
1	úvery a preddavky	1 044	14 049	37 571	42 672	-	95 336	
2	dlhové cenné papiere	-	11 200	23 812	-	-	35 012	
3	spolu	1 044	25 249	61 383	42 672	-	130 348	

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

		a
		hrubá účtovná hodnota
010	prvotný stav problémových úverov a preddavkov	5 932
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	1 397
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	(1 773)
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	(187)
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	(73)
060	konečný stav problémových úverov a preddavkov	5 556

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 expozíciách		pri problémových expozíciách													
	z čoho etapa 1		z čoho etapa 2		z čoho etapa 2		z čoho etapa 3		z čoho etapa 1		z čoho etapa 2		z čoho etapa 2		z čoho etapa 3																	
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie		1 044	1 044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
010	úvery a preddavky		92 744	85 578	7 166	5 556	5 556	(837)	(70)	(766)	(3 172)	-	(3 172)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 844	2 157	-	-			
020	centrálne banky		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
030	orgány verejnej správy		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
040	úverové inštitúcie		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
050	ostatné finančné korporácie		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
060	nefinančné korporácie		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
070	z čoho MSP		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
080	domácnosti		92 744	85 578	7 166	5 556	5 556	(837)	(70)	(766)	(3 172)	-	(3 172)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 844	2 157	-	-			
090	dlhové cenné papiere		35 027	35 027	-	-	-	-	(15)	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
100	centrálne banky		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
110	orgány verejnej správy		5 124	5 124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
120	úverové inštitúcie		29 904	29 904	-	-	-	-	(15)	(15)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
130	ostatné finančné korporácie		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
140	nefinančné korporácie		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
150	podsúvahové expozície		322	304	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	322	-	-	-			
160	centrálne banky		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

170	orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
180	úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
190	ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
200	nefinančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
210	domácnosti	322	304	18	-	-	-	-	-	-	-	-	322	-		
220	spolu	129 138	121 954	7 183	5 556	-	5 556	(852)	(85)	(766)	(3 172)	-	(3 172)	-	38 165	2 157

8.2.2 EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úľavou

	a	b	c	d	e		f		g		h	
					akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úľavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
	hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	problémové s úľavou			pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou	kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úľavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy			
	bezproblémové s úľavou	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	123	264	264	264	(16)	(132)	140	96			
020	centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-			
030	orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-			
040	úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-			
050	ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-			
060	nefinančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-			
070	domácnosti	123	264	264	264	(16)	(132)	140	96			
080	dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-			
090	poskytnuté úverové prísluby	-	-	-	-	-	-	-	-			
100	spolu	123	264	264	264	(16)	(132)	140	96			

Vzor EU CQ2: Kvalita úľavy

		a
		hrubá účtovná hodnota expozícií s úľavou
010	úvery a preddavky, pri ktorých sa úľava poskytla viac než dvakrát	39
020	problémové úvery a preddavky s úľavou, ktoré nespĺnili kritériá na to, aby prestali byť klasifikované ako problémové	227

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
010	nehnutelnosti, stroje a zariadenia (PP&E)		
020	iné než PP&E		
030	nehnutelný majetok určený na bývanie		
040	nehnutelný majetok určený na podnikanie		
050	hnutelný 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			z čoho podliehajúce zníženiu hodnoty	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 v stave zlyhania				
010	súvahové expozície	5 556	5 556	5 556	5 556	(3 172)		-
020	Slovensko	5 556	5 556	5 556	5 556	(3 172)		-
080	podsúvahové expozície	-	-	-			-	
090	Slovensko	-	-	-			-	
150	spolu	5 556	5 556	5 556	5 556	(3 172)	-	-

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

Nie je relevantné.

	a	b	c	d	e	f
	hrubá účtovná hodnota					
		z čoho problémové		z čoho úvery a preddavky podliehajúce zníženiu hodnoty	akumulované zníženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		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					
090	ubytovacie a stravovacie služby					
100	informácie a komunikácia					
110	finančné a poisťovacie 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	školsťvo					
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 charakteristík 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 zmiernenie (podstupované) kreditného rizika. Pre oblasť zmierňovania má banka zavedené politiky, ktoré stanovujú typy prijateľných zabezpečení a tiež frekvenciu a spôsob ich oceňovania. Hodnota zabezpečenia určená na základe či už aktuálnej trhovej hodnoty, nominálnej hodnoty, resp. ocenenia externým znalcom (napr. v prípade nehnuteľností určených na bývanie), je ďalej upravovaná v záujme aplikácie konzervatívneho prístupu. Banka pravidelne prehodnocuje svoje politiky nakladania so zabezpečením a tiež náležitosti zmlúv uplatňovaných pri zmierňovaní kreditného rizika, aby bol zabezpečený ich nepretržitý súlad s aktuálnym legislatívnym rámcom.</p> <p>opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré inštitúcia prijíma na zmierňovanie kreditného rizika</p>
Článok 453 písm. c) CRR	c)	<p>Banka má vypracované interné postupy pre proces oceňovania jednotlivých zabezpečení, ktoré sú pravidelne aktualizované. Frekvencia a spôsob ocenenia závisí od prijatých typov zabezpečenia a od kreditnej kvality dlžníka.</p> <p>Banka v súčasnosti akceptuje nasledovné formy zabezpečenia úverov:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • záložné právo na pohľadávky z fondu údržby a opráv s povinnou registráciou v NCRZP; • vinkuláciu poistného plnenia financovanej nehnuteľnosti; • vinkulácia finančných prostriedkov na bankových účtoch veriteľa.
Článok 453 písm. d) CRR	d)	<p>v prípade záruk a kreditných derivátov použitých ako kreditné zabezpečenie hlavné druhy ručiteľov a protistrán kreditných derivátov a ich úverová bonita použitá na účely zníženia kapitálových požiadaviek okrem tých, ktoré sa používajú ako súčasť štruktúr syntetickej sekuritizácie</p> <p>Banka neeviduje žiadne kreditné deriváty.</p> <p>informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci prijatých postupov zmierňovania kreditného rizika</p>
Článok 453 písm. e) CRR	e)	<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

		Nezabezpečená účtovná hodnota	Zabezpečená účtovná hodnota			
				z čoho zabezpečené kolaterálom	z čoho zabezpečené finančnými zárukami	z čoho zabezpečené kreditnými derivátmi
		a	b	c	d	e
1	úvery a preddavky	57 794	40 506	23 867	16 639	-
2	dlhové cenné papiere	35 013	-	-	-	-
3	spolu	92 807	40 506	23 867	16 639	-
4	<i>z čoho problémové expozície</i>	<i>3 001</i>	<i>2 555</i>	<i>2 229</i>	<i>326</i>	<i>-</i>
EU-5	<i>z čoho v stave zlyhania</i>	<i>3 001</i>	<i>2 555</i>			

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)	triedy expozícií, pre ktoré sa používajú ECAI alebo ECA Hodnotenie ratingových agentúr sa využíva pre určenie rizikových váh expozícií voči inštitúciám (bankám). opis postupu, ktorý sa používa na prenos ratingového hodnotenia emitenta a emisie na položky porovnateľných aktív, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe
Článok 444 písm. c) CRR	c)	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 hlavy II kapitole 2 CRR (s výnimkou situácií, keď inštitúcia dodržiava postupy štandardného priradenia, ktoré uverejnila EBA). Nie je relevantné.

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

Triedy expozícií	Expozície pred uplatnením CCF a pred CRM		Expozície po uplatnení CCF a po CRM		RWA a hustota RWA	
	súvahové expozície	pod súvahové expozície	súvahové expozície	pod súvahové expozície	RWA	hustota RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	6 960	-	6 960	-	1 988	29
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	-	-	-	-	-	-
3 subjekty verejného sektora	-	-	-	-	-	-
4 multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-	-	-
5 medzinárodné organizácie	-	-	-	-	-	-
6 inštitúcie	29 889	-	29 889	-	14 944	50
7 podnikateľské subjekty	-	-	-	-	-	-
8 retail	67 701	256	67 701	128	50 872	75
9 zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	24 206	66	24 206	33	8 484	35
10 expozície v stave zlyhania	2 386	-	2 386	-	2 573	108
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
12 kryté dlhopisy	-	-	-	-	-	-
13 inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	83	-	83	-	17	20
14 podniky kolektívneho investovania	-	-	-	-	-	-
15 vlastné imanie	-	-	-	-	-	-
16 ostatné položky	241	-	241	-	241	100
17 SPOLU	131 467	322	131 467	161	79 119	60

10.c.1 EU CR5 – štandardizovaný prístup

Triedy expozícií	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		
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	6 165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795	-	-	-	6 960	6 960
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 subjekty verejného sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 multilaterálne rozvojové banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 medzinárodné organizácie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 inštitúcie	-	-	-	-	-	-	29 889	-	-	-	-	-	-	-	-	29 889	-
7 podnikateľské subjekty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 retailové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	67 829	-	-	-	-	-	-	67 829	67 829
9 expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	-	-	-	-	-	24 239	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24 239	24 239
10 expozície v stave zlyhania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 011	375	-	-	-	-	2 386	2 386
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 kryté dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 expozície voči inštitúciami a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	-	-	-	-	83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83	83
14 podiely na majetku v podniku kolektívneho investovania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 kapitálové expozície	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 ostatné položky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241	-	-	-	-	-	241	241
17 SPOLU	6 165	-	-	-	83	24 239	29 889	67 829	2 252	375	795	-	-	-	-	131 628	101 739

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	pod súvahová 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 CR10.2

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	pod súvahová 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%			

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

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	pod súvahová 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 CR10.4

Špecializované financovanie: financovanie komodít (prístup spočívajúci v zaradení)

regulačné kategórie	zostatková splatnosť	súvahová expozícia	pod súvahová 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%			

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

	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 CR10.5

Kapitálové expozície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy						
kategórie	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
	a	b	c	d	e	f
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií			190%			
Kapitálové expozície obchodované na burze			290%			
Ostatné kapitálové expozície			370%			
Spolu						

Zverejňovanie informácií o expozíciách voči kreditnému riziku protistrany

Nie je relevantné.

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

		Zverejňovanie vo flexibilnom formáte
a)	<p>článok 439 písm. a) CRR opis metodiky použitej na priradenie interného kapitálu a kreditných limitov pre expozície voči kreditnému riziku protistrany vrátane metód na priradenie uvedených limitov expozíciám voči centrálnym protistranám</p>	
b)	<p>článok 439 písm. b) CRR opis politík týkajúcich sa záruk a iných zmiernení kreditného rizika, ako sú politiky zabezpečenia kolaterálu a zriaďovania kreditných rezerv</p>	
c)	<p>článok 439 písm. c) CRR opis politík týkajúcich sa rizika nesprávnej voľby v zmysle vymedzenia v článku 291 CRR</p>	
d)	<p>článok 431 ods. 3 a 4 CRR všetky iné ciele riadenia rizík a príslušné politiky týkajúce sa CCR</p>	
e)	<p>článok 439 písm. d) CRR hodnota kolaterálu, ktorú by inštitúcia musela poskytnúť, ak by sa znížil jej úverový rating</p>	

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 regulátornej 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)							
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)							
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)							
2	IMM (pre deriváty a SFT)							
2a	z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov							
2b	z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania							
2c	z čoho zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov							
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)							
5	VaR pre SFT							
6	spolu							

13.c EU CCR2 – Transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok

	a	b
	hodnota expozície	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 ocenenia pohľadávok	

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

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

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

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

Druh kolaterálu	a	b	c	d	e	f	g	h
	kolaterál použitý v derivátových transakciách				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 štátny 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

		a	b
		zabezpečenie kúpené	zabezpečenie predané
Pomyselné hodnoty			
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 expozícií 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 odpredaje	
7	pohyby výmenných kurzov	
8	iné	
9	RWEA ku koncu bežného obdobia vykazovania	

13.h EU CCR8 – Expozície voči centrálnym protistranám

		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	expoziície voči kvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)		
2	expoziície 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 krížové vzájomné započítavanie produktov		
7	oddelená počiatočná marža		
8	neoddelená počiatočná marža		

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

9	predfinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	
10	nefinancované príspevky do fondu pre prípad zlyhania	
11	expozície voči nekvalifikovaným centrálnym protistranám (spolu)	
12	expozície pre obchody nekvalifikovaných centrálnych protistrán (okrem počiatocnej 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 krížové 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	

Zverejňovanie informácií o expozíciách 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 cieľov riadenia rizík a investičných cieľov 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 uplatniteľných 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 rozlíšením 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
Článok 449 písm. c) CRR	c)	prístupy inštitúcií k výpočtu hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré používajú na svoje sekuritizačné činnosti, vrátane druhov sekuritizačných pozícií, na ktoré sa jednotlivé prístupy uplatňujú, s rozlíšením medzi pozíciami v rámci STS a pozíciami mimo STS
Článok 449 písm. d) CRR	d)	zoznam účelových jednotiek zaoberajúcich sa sekuritizáciou (SSPE), ktoré patria do niektorej z nasledujúcich kategórií, s opisom druhov expozícií inštitúcií voči týmto SSPE vrátane zmlúv o derivátoch: i) SSPE, ktoré nadobúdajú expozície majúce pôvod v inštitúciách; 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 inštitúciách alebo do sekuritizačných pozícií 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 hlavy 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

	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				
	tradičná		syntetická		medzisúčet	tradičná		medzisúčet		tradičná		medzisúčet			
	STS	z čoho SRT	mimo STS	z čoho SRT	z čoho SRT	STS	mimo STS	syntetická	STS	mimo STS	syntetická	STS	mimo STS	syntetická	medzisúčet
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.b.2 EU-SEC2 – Sekuritizačné 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				
	tradičná		syntetická		medzisúčet		tradičná		medzisúčet		tradičná		medzisúčet		
	STS	z čoho SRT	mimo STS	z čoho SRT	z čoho SRT	z čoho SRT	STS	mimo STS	syntetická	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 – Sekuritizačné 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 ohraničení				
	≤ 20 % RW	> 20 % až 50 % RW	> 50 % až 100 % RW	> 100 % až < 1 250 % RW	1 250 % RW/odpočtov	SEC- IRBA	SEC- ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC- IRBA	SEC- ERBA (vrátane IAA)	SEC- SA	1 250 % RW/ odpočtov	SEC- IRBA	SEC- ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/ odpočtov
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 ohraničení				
≤ 20 % RW	> 20 % až 50 % RW	> 50 % až 100 % RW	> 100 % < 1 250 % RW	1 250 % RW/odpočtov	SEC- IRBA	SEC- ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	1 250 % RW/odpočtov	SEC- IRBA	SEC- ERBA (vrátane IAA)	SEC- SA	1 250 % RW/ odpočtov	SEC- IRBA	SEC- ERBA (vrátane IAA)	SEC-SA	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
	expozície sekuritizované inštitúciou – inštitúcia koná ako originátor alebo sponzor		
	nesplatená nominálna hodnota spolu	celková výška špecifických úprav kreditného rizika vykonaných z čoho expozície 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 tržové riziko

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

15.1 EU MR1 – Tržové 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 tržového rizika

	Text
článok 435 ods. 1 písm. a) a d) CRR	opis stratégií a postupov inštitúcie na riadenie tržového rizika vrátane:
a	– vysvetlenia strategických cieľov riadiaceho orgánu pri vykonávaní obchodných činností, ako aj postupov uplatňovaných na identifikáciu, meranie, monitorovanie a kontrolu tržových rizík inštitúcie, – opisu ich politík týkajúcich sa hedžingu a zmierňovania rizika a stratégií a postupov monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu
článok 435 ods. 1 písm. b) CRR	opis štruktúry a organizácie funkcie riadenia tržového rizika vrátane opisu štruktúry riadenia tržového 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 tržového rizika
b	
článok 435 ods. 1 písm. c) CRR	rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík
c	

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

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

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.

Zverejňovanie informácií o operačnom riziku

16.1 EU ORA – Kvalitatívne informácie o operačnom riziku

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
		<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. zložkách, • kontinuálne implementovať skupinové štandardy a regulačné 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 samozrejmom súčasťou práce každého vedúceho zamestnanca a zamestnanca pri výkone každodenných činností, • efektívne a zdokumentované kontroly v procesoch, ktoré pokrývajú všetky významné riziká.
Článok 435 ods. 1 písm. a), b), c) a d) CRR	a)	<p>Riadenie operačného rizika je zabezpečené prostredníctvom troch línií obrany, v rámci ktorých sú jasne vymedzené kompetencie jednotlivých línií. Prvou líniou sú organizačné útvary, ktoré sú primárne zodpovedné za identifikovanie a riadenie rizík, sú vlastníkami 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 čelí 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.</p> <p>Operačného rizika 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:</p> <p>Databáza zberu operačných strát umožňuje monitorovanie prípadov operačných strát a poskytuje základ pre zmapovanie operačného rizika v jednotlivých obchodných líniách, 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).</p> <p>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.</p> <p>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 miitigačných opatrení na zníženie existujúceho reziduálneho rizika.</p>
Článok 446 CRR	b)	<p>zverejňovanie informácií o prístupoch hodnotenia minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje</p> <p>Pre potreby regulačného kapitálu spoločnosť používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel III. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity spoločnosti rozdelené do 3 obchodných línií (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 prídeleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť.</p> <p>Faktory a jednotlivé obchodné línie:</p> <p>Trading and Sales: 18%</p>

		Commercial Banking: 15%
		Retail Banking: 12%
Článok 446 CRR	c)	opis použitého metodického prístupu AMA (v relevantných prípadoch) Nie je relevantné
Článok 454 CRRR	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 expozícií

Bankové činnosti	príslušný ukazovateľ			požiadavky na vlastné zdroje	výška rizikovej expozície
	a	b	c		
	rok -3	rok -2	minulý rok		
1 bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje prístup základného ukazovateľa (BIA)	Nie je relevantné			-	-
2 bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup (TSA)/alternatívny štandardizovaný prístup (ASA)	621	557	479	552	6902
3 <u>uplatňuje sa prístup TSA:</u>	621	557	479		
4 <u>uplatňuje sa prístup ASA:</u>	Nie je relevantné				
5 bankové činnosti, na ktoré sa uplatňujú pokročilé prístupy merania (AMA)	Nie je relevantné			-	-

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

Výbor pre odmeňovanie ČSOB, 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 2022 zasadol výbor raz (4/2022).

externých poradcov, ktorí boli požiadaní o poradenstvo, orgán, ktorý ich touto úlohou poveril, a v ktorých oblastiach rámca odmeňovania,

- žiadni externí poradcovia neboli požiadaní 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,

- a) • - politika odmeňovania sa týka všetkých zamestnancov stavebnej sporiteľne, pravidiel 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 inštitúcie.

- 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
 7. Riaditeľ informačných technológií 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 jej ohraničený jej strop pri 120% plnení stanovených cieľov.

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

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

Odmeňovanie (vrátane podmienok udeľovania a vyplácania odmeňovania) je rodovo neutrálné, aby sa zaručila rovnaká odmena pre pracovníkov všetkých pohlaví za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty.

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.

STAVEBNÁ SPORITEĽNÁ

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.

Pre zamestnancov pracujúcich v kontrolných funkciách (audit, compliance, riziko, financie a kontrolovanie) 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 kritériách 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 4/2022.

- Hlavné zmeny:

- parametre pre RISK Gateway pre rok 2022

- identifikácia Key Identified Staff

- zmena úrovne parametra pre vyhodnotenie RAP

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 kontrolovanie.

- Aby sa zamedzilo konfliktu záujmov, pohyblivé odmeňovanie kontrolných pozícií 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 zákonníka práce.

Opis spôsobov, akými sa súčasné a budúce riziká zohľadňujú v procesoch odmeňovania. Zverejňovanie informácií zahŕňa prehľad kľúčových rizik, 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 prispôbených riziku.

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

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

- 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 z ročnej základnej mzdy.

Ciele sú v rámci systému riadenia rizík nastavené tak, aby v prípade ich nesplnenia bola pohyblivá zložka celkovej odmeny dotknutej osoby za hodnotené obdobie znížená alebo nevyplatená.

Proces stanovovania Local Risk Gateway :

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

- Útvar riadenia rizík a kapitálu ročne navrhne výšku ukazovateľov platných pre daný rok v súlade s regulačnými požiadavkami (1Q) a JST rozhodnutí platných pre daný rok.
- Zároveň vyhodnotí Risk Gateway s predchádzajúceho roka 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 bonusu.

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

- 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)
- e)
- Ciele trvalej udržateľnosti obsahujú aspoň jeden cieľ súvisiaci s udržateľnosťou s cieľom zvýšiť povedomie o udržateľnosti a povzbudiť všetkých manažérov KIS, aby prijali konkrétne 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 kritériách používaných na určovanie rovnováhy medzi rôznymi druhmi priznaných nástrojov vrátane akcií, rovnocenného vlastníckeho podielu, opcií a iných nástrojov,

- Spoločnosť používa len jeden nástroj, preto nemá zavedené kritériá na určovanie rovnováhy medzi rôznymi druhmi priznaných nástrojov vrátane akcií, rovnocenného vlastníckeho podielu, opcií a iných nástrojov.
- Informácie o opatreniach, ktoré inštitúcia zavedie na úpravu pohyblivej odmeny v prípade, že metriky výkonnosti sú slabé, vrátane kritérií inštitúcie na určovanie „slabých“ metrik výkonnosti.
- Spoločnosť využíva inštitúciu 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 vyššia alebo rovná 50.000,- EUR resp. je vyššia 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
- f)
- 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 vyššie uvedené podmienky, vyplatí sa naraz.

informácie o kritériách inštitúcie pre úpravy ex post (malus počas odkladu a spätné vymáhanie po vzniku nároku, ak to povolia vnútroštátne právne predpisy),

- A. Všetky variabilné odmeny súvisiace s výkonnosťou podliehajú "úprave rizika ex post" buď uplatnením "malusu" (zníženie nepriznanej variabilnej odmeny) a/alebo "vrátenie" (vrátenie vlastníctva už priznanej alebo vyplatennej 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.

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

B. Malus môže byť aplikovaný:

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 pokiaľ ide o riziká, používanie zavádzajúcich 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 uvádza 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 predchádzajúcom 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 predchádzajúcom roku nároku v porovnaní s rokom poskytnutia;
4. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade záporného čistého výsledku alebo negatívneho zisku spoločnosti v roku predchádzajúcom roku nároku;
5. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade že spoločnosť, v 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 skutočností, 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 radiť o percentuálnom podiele, ktorý sa má uplatniť pri claw back, berúc do úvahy závažnosť skutočností, ktoré sa stali, 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 druhmi priznaných nástrojov vrátane akcií, rovnocenných vlastníckych podielov, nástrojov súvisiacich s akciami, rovnocenných bezhotovostných nástrojov, opcií a iných nástrojov.

RAROC+

50% variabilnej odmeny pridenej 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+).

RAROC + bol vybraný, pretože:

- g)
- predstavuje vytvorenie hodnoty pre akcionárov - aproximácia hodnoty akcie
 - ide o stabilný ukazovateľ, ktorý ovplyvňuje úverové riziko prostredníctvom očakávanej straty "počas cyklu" a nie prostredníctvom zníženia 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	b	c	d
		funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	iný vrcholový manažment	iní určení zamestnanci
1	počet určených zamestnancov	3	2	1	-
2	celková pevná odmena	-	231 319	28 884	-
3	z čoho: na hotovostnom základe	-	231 319	28 884	-
4	(neuplatňuje sa v EÚ)				
EU-4a	z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-
5	pevná odmena	z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-
		z čoho: iné nástroje	-	-	-
EU-5x	(neuplatňuje sa v EÚ)				
6	z čoho: iné formy	-	-	-	-
7	(neuplatňuje sa v EÚ)				
8	počet určených zamestnancov	3	2	1	-
9	celková pohyblivá odmena	-	330 517	7 239	-
10	z čoho: na hotovostnom základe	-	330 517	7 239	-
11	z čoho: odložená	-	-	-	-
EU-13a	z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-
EU-14a	z čoho: odložená	-	-	-	-
EU-13b	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	z čoho: odložená	-	-	-	-
17	celková odmena (2 + 10)	-	561 835	36 123	-

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

	a	b	c	d
	funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	iný vrcholový manažment	iní určení zamestnanci
priznané zaručené pohyblivé odmeny				
1	priznané zaručené pohyblivé odmeny – počet určených zamestnancov	-	-	-
2	priznané zaručené pohyblivé odmeny – celková hodnota	-	-	-
3	z čoho priznané zaručené pohyblivé odmeny vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňujú v prémievom strope	-	-	-
odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka				
4	odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – počet určených zamestnancov	-	-	-
5	odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – celková hodnota	-	-	-
odstupné priznané počas účtovného roka				
6	odstupné priznané počas účtovného roka – počet určených zamestnancov	-	-	-
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 prémievom 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 výkonných rokoch	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 zadržania
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	125 510	91 660	-	683	-	-	-	-
8 na hotovostnom základe	108 244	91 660	-	-	-	-	-	-
9 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-	-	-	-	-
nástroje súvisiace s akciami alebo	-	-	-	-	-	-	-	-
10 rovnocenné bezhotovostné nástroje	17 266	-	-	683	-	-	-	-
11 iné nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-
12 iné formy	-	-	-	-	-	-	-	-
13 iný vrcholový manažment	-	-	-	-	-	-	-	-
14 na hotovostnom základe	-	-	-	-	-	-	-	-
15 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-	-	-	-	-
nástroje súvisiace s akciami alebo	-	-	-	-	-	-	-	-
16 rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-
17 iné nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-
18 iné formy	-	-	-	-	-	-	-	-
19 iní určení zamestnanci	-	-	-	-	-	-	-	-
20 na hotovostnom základe	-	-	-	-	-	-	-	-

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

21	akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	-	-	-	-	-	-	-
	nástroje súvisiace s akciami alebo							
22	rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
23	iné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
24	iné formy	-	-	-	-	-	-	-
25	celková hodnota	125 510	91 660	-	683	-	-	-

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	-
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 pásma	-

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	riadiaci orgán spolu	investičné bankovníctvo	retailové bankovníctvo	správa aktív	podnikové funkcie	funkcie nezávislej vnútornej kontroly	všetky ostatné	spolu
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 zat'azených a nezat'azených aktívach

18.1 EU AE1 – Zat'azené a nezat'azené aktíva

	Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív		Reálna hodnota nezaťažených aktív	
	010	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA 030	040	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA 050	060	z čoho EHQLA a HQLA 080	090	z čoho EHQLA a HQLA 100
010 aktíva zverejňujúcej inštitúcie	-	-			155 912	5 142		
030 nástroje vlastného imania	-	-	-	-	-	-	-	-
040 dlhové cenné papiere	-	-	-	-	44 919	5 142	44 919	6 078
050 z čoho: kryté dlhopisy	-	-	-	-	39 777	-	39 777	-
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	-	-	-	-	39 777	-	39 777	-
090 z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	-	-	-	-	-	-	-	-
120 ostatné aktíva	-	-			110 993	-		

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

Banka neviduje prijatý kolaterál a neemitovala vlastné dlhové cenné papiere.

	Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov		Nezaťažené reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia	
	010	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA 030	040	z čoho EHQLA a HQLA 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	-	-	-	-

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

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 EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	-	-		

18.3 EU AE3 – Zdroje zaťažnosti

Banka neviduje 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	030
010 účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	-	-

18.4 EU AE4 – Sprievodné opisné informácie

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
a)	K 30.11.2023 banka nemá aktíva, ktoré by spĺňali podmienky zaťažnosti.
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.