

Príloha k dokumentu Informácie o banke k 31.12.2023

Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 v znení neskorších predpisov (ďalej len „CRR“)

Článok 435 - Zverejňovanie informácií o cieľoch a politikách riadenia rizík

EU OVA - Prístup inštitúcie k riadeniu rizík

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
Článok 435 ods. 1 písm. f) CRR zverejňovanie stručného vyhlásenia o riziku schváleného riadiacim orgánom	a)	Predstavenstvo banky definuje stratégiu riadenia rizík v súlade so všeobecnou stratégiou, obchodnými cieľmi banky a v súlade s legislatívou, a má konečnú zodpovednosť za riadenie všetkých rizík banky. Schvaľuje proces implementácie ICAAP/ILAAP spolu so schvaľovaním tejto stratégie a v rámci nej schvaľuje mapovanie rizík na nasledujúci rok, metódy výpočtu vnútorného kapitálu za jednotlivé riziká, metódy výpočtu rizík likvidity a ozdravný plán, navrhované parametre rizikového apetítu, prijíma rozhodnutia v prípade prekročenia limitov pre parametre rizikového apetítu. Na zasadnutiach dozornej rady predstavenstvo informuje dozornú radu o vývoji rizikivosti banky. Dozorná rada schvaľuje sústavu parametrov rizikového apetítu, hranice pre výstražné body v sústave parametrov rizikového apetítu, plán zabezpečenia dostatočnosti vnútorného a regulátorného kapitálu, hodnotu parametrov rizikového apetítu na nasledujúci rok, definuje rámec všeobecnej politiky riadenia rizík banky a deleguje úverové kompetencie na Úverovú komisiu banky.
Článok 435 ods. 1 písm. b) CRR informácie o štruktúre riadenia rizík pre každý druh rizika	b)	Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky požadované na zverejnenie v bode 1 písm. a) až d) článku 435 nariadenia sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, časť II., kapitola 5.
Článok 435 ods. 1 písm. e) CRR vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení na riadenie rizík	c)	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, analýzy „Value at Risk“ („VaR“), miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb, intervaly úrokových sadzieb, koeficienty likvidity, koncentráciu pozícií a zmeny rizikového profilu banky. Výbor pre riziká dostáva štvrťročne súhrnný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v banke. Prehľad o čerpaní vybraných limitov je na dennej báze predkladaný predstavenstvu. Okrem už spomenutých informácií banka spracúva pravidelné hlásenia o všetkých druhoch sledovaných rizík pre regulátora, a to na mesačnej, štvrťročnej a ročnej báze.
Článok 435 ods. 1 písm. c) CRR zverejňovanie rozsahu a charakteru systémov zverejňovania informácií o rizikách a/alebo systémov merania rizík	d)	Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky požadované na zverejnenie v bode 1 písm. a) až d) článku 435 nariadenia sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, časť II., kapitola 5.
Článok 435 ods. 1 písm. c) CRR zverejňovanie informácií o hlavných charakteristikách systémov zverejňovania informácií o rizikách a systémov merania rizík	e)	Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky požadované na zverejnenie v bode 1 písm. a) až d) článku 435 nariadenia sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, časť II., kapitola 5.
Článok 435 ods. 1 písm. a) CRR stratégie a postupy riadenia rizík pre každú jednotlivú kategóriu rizika	f)	Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky požadované na zverejnenie v bode 1 písm. a) až d) článku 435 nariadenia sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, časť II., kapitola 5.
Článok 435 ods. 1 písm. a) a d) CRR informácie o stratégiách a postupoch na riadenie, hedžing a zmierňovanie rizík, ako aj o monitorovaní efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika	g)	Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky požadované na zverejnenie v bode 1 písm. a) až d) článku 435 nariadenia sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, časť II., kapitola 5.

EU CRA - Všeobecné kvalitatívne informácie o kreditnom riziku

Číslo riadku	Právny základ	Kvalitatívne informácie
a)	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>Kreditné riziko vzniká pri úverových obchodoch, nákupe cenných papierov, repo a derivátových obchodoch (riziko protistrany - counterparty risk). V prípade Banky sa jedná o riziko v bankovej knihe, keďže stratégiou Banky nie je realizovať transakcie v obchodnej knihe.</p> <p>Banka meria kreditné riziko systémom ratingových modelov, hodnotením kvality a likvidnosti prijatého zabezpečenia a jeho prehodnocovaním, oceňovaním a zatriedňovaním pohľadávok, tvorbou opravných položiek a rezerv, vyhodnocovaním dodržiavania systému stanovených limitov a stresovým testovaním.</p> <p>Základný cieľ pri stanovení stratégie riadenia kreditného rizika v Prima banke je optimalizovať výšku prijímaných rizík v súlade s výškou kapitálového krytia a cieľom dlhodobou udržateľnej tvorby zisku. Pre identifikáciu, meranie, sledovanie a minimalizáciu kreditného rizika má Prima banka vytvorený samostatný organizačný útvar na Divízii riadenia rizika nezávislý od zjednávaní a vyrovnávaní obchodov. Celý proces je podriadený schválenej Stratégii riadenia rizík a kapitálu, ktorá je pravidelne prehodnocovaná v súlade so zmenami na slovenskom bankovom trhu a regulačnom prostredí. Poskytovanie úverov je podriadené pravidlám vyplývajúcim z tejto stratégie, pričom parametre rizika a limity na poskytovanie nových úverov sú prísne rešpektované členmi úverových schvaľovacích orgánov, a sledované vedením banky na základe pravidelného reportingu. Dáta o klientoch sú permanentne monitorované a hodnotené.</p> <p>Za účelom správneho monitoringu a systému kvantifikácie, reportingu a riadenia kreditných rizík sú klienti zadelení do rizikových segmentov. Na takto stanovené segmenty sú stanovené aj limity angažovanosti voči segmentu. Limity angažovanosti sú stanovené aj voči jednotlivým klientom.</p> <p>Kreditné riziko je základným a najvýznamnejším bankovým rizikom a jeho riadenie má rozhodujúci vplyv na výsledky Prima banky. Za účelom minimalizovania kreditného rizika Prima banka využíva rôzne nástroje zabezpečovania úverových obchodov a zameriava sa na činnosti spojené s identifikáciou a ošetrovaním rizík, ktoré vznikajú pri zmiernení kreditného rizika. Internými postupmi Prima banka stanovuje činnosti realizované pri oceňovaní a prijímaní zabezpečovacích nástrojov. Pri hodnotení bonity dlžníka používa Prima banka vlastný ratingový systém, ktorý vychádza z hodnotenia finančných aj nefinančných výsledkov klienta. Prima banka má vypracovaný osobitný systém pre hodnotenie podnikateľských subjektov, komunálnej klientely, občanov a samostatne zárobkovo činných osôb. Na základe presne stanovených kritických hodnôt je klient zaradený do jednej zo sedemnástich rizikových skupín. Tie sú preverované a v prípade potreby aktualizované na základe rozhodnutia Úverovej komisie.</p>
b)	Pri diskusií o svojich stratégiách a postupoch riadenia kreditného rizika a politikách týkajúcich sa hedžingu a zmiernenia 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.	Banka má v rámci stratégie riadenia rizík vypracované úverové politiky pre retail a non-retail klientov, ktoré sú schvaľované Predstavenstvom. Delegované kompetencie v oblasti schvaľovania/poskytovania úverov, záruk a iných typov angažovanosti pre jednotlivé segmenty sú definované v Kompetenčnom poriadku pre oblasť riadenia rizík. Banka využíva systém limitov, varovných signálov a priebežný monitoring na včasné identifikovanie rizika.
c)	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.	Dozorná rada schvaľuje rizikový apetít Banky. Predstavenstvo, resp. Výbor pre riadenie rizík, schvaľujú ďalšie interné limity, procesy a parametre v oblasti riadenia a kontroly kreditného rizika. Osobou zodpovednou za riadenie rizík je vrchný riaditeľ Divízie riadenia rizika, ktorá sa ďalej delí na Odbor retailového úverového rizika, Odbor korporátneho úverového rizika, Odbor metodiky úverového rizika a riadenia kapitálu, Odbor vymáhania pohľadávok a Odbor vymáhania retailových pohľadávok.
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.	Posudzovanie a schvaľovanie jednotlivých úverových obchodov je v kompetencii Odboru retailového úverového rizika, Odboru korporátneho úverového rizika, resp. vyššieho kompetenčného stupňa v zmysle Kompetenčného poriadku pre oblasť riadenia rizík. Vrchný riaditeľ divízie riadenia rizika je zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík. Nezávislé monitorovanie, kontrola a interné vykazovanie rizika je v kompetencii Odboru metodiky úverového rizika a riadenia kapitálu. Banka má určenú osobu zodpovednú za výkon funkcie dodržiavania súladu. Odbor interného auditu pravidelne vykonáva nezávislú kontrolu.

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

Číslo riadku	Právny základ	Kvalitatívne informácie
a)	<p>článok 435 ods. 1 písm. a) a d) CRR</p> <p>opis stratégií a postupov inštitúcie na riadenie trhového rizika vrátane:</p> <ul style="list-style-type: none"> - vysvetlenia strategických cieľov riadiaceho orgánu pri vykonávaní obchodných činností, ako aj postupov uplatňovaných na identifikáciu, meranie, monitorovanie a kontrolu trhových rizík inštitúcie, - opisu ich politik týkajúcich sa hedžingu a zmierňovania rizika a stratégií a postupov monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu 	<p>Banka nemá obchodnú knihu. V podmienkach Prima banky je z trhových rizík významné úrokové riziko bankovej knihy. Banka má tiež kurzové riziko, avšak v nevýznamnej miere. Kurzové riziko vzniká najmä pri realizácii zahraničného platobného styku v cudzích menách. Medzibankové obchody Banka vykonáva iba na zabezpečenie týchto transakcií pre klientov. Úrokové riziko vzniká najmä pri realizácii štandardných bankových produktov – poskytovanie úverov a prijímanie vkladov od klientov a iných centrálnych alebo komerčných bánk. Akciové a komoditné riziko nie je významné, nakoľko schválená stratégia Prima banky nedovoľuje, z dôvodu vysokej rizikovitosti, nákup týchto nástrojov do svojho portfólia. Expozície v akciách, ktoré Prima banka zahŕňa do bankovej knihy, nie sú materiálneho charakteru a nie sú držané na účely kapitálových ziskov. Na ocenenie týchto expozícií používa Prima banka equity metódu, resp. ich eviduje v nominálnej hodnote. Systém riadenia trhového rizika v Prima banke vychádza z ustanovení CRR, Usmernení EBA, Zákona o bankách a na neho nadväzujúcich Opatrení NBS. Hlavným zdrojom upravujúcim pravidlá riadenia trhového rizika v Prima banke je súbor vnútorných dokumentov, ktoré sú schválené štatutárnym orgánom, a ktoré obsahujú hlavné ciele, zásady a postupy používané pri riadení hore uvedeného rizika. Za systém riadenia trhových rizík je zodpovedný ALCO výbor, ktorý na základe relevantných podkladov príslušných odborov vykonáva potrebné rozhodnutia. Pre účely riadenia obchodnej a bankovej knihy a na meranie a sledovanie trhového rizika používa Prima banka metódu Value at Risk, zmenu ekonomickej hodnoty banky, metódu gapovej analýzy a stresové testovanie. Na účely vykazovania a vyčíslenia regulátorného kapitálu na trhové riziko používa Prima banka štandardnú metódu podľa CRR a posun výnosovej krivky o 200 BP.</p> <p>Riadenie úrokového rizika uskutočňuje Prima banka v závislosti od aktuálnej a predpokladanej situácie na trhu prispôbovaním štruktúry aktív a pasív z hľadiska typu úrokovej sadzby a splatnosti nových obchodov. V zmysle schválenej stratégie banka nevykonáva obchody splňajúce podmienky na zaradenie do obchodnej knihy. Pozícia v obchodnej knihe je nulová. Banka pri riadení úrokového rizika v bankovej knihe okrem dlhodobého prístupu (zmena ekonomickej hodnoty banky, GAPová analýza a stresové testovanie) používa aj krátkodobý prístup zohľadňujúci vplyv zmeny úrokových sadzieb na zmenu čistého úrokového výnosu banky a zároveň banka vypočítava hodnotu VaR. Banka pre meranie používa paralelné aj neparalelné stresové scenáre. Bežné účty a úsporné vklady bez výpovednej lehoty Banka mapuje do časových košov na základe interného modelu. Model vychádza z historických koncomesačných zostatkov na jednotlivých bežných účtoch a úsporných vkladoch a odhaduje ich splatnosť, resp. predpokladaný čas výberu. Na zmierňovanie úrokového rizika Banka používa najmä obozretné riadenie bilancie. Banka má na udržanie rizika v akceptovateľných medziach stanovenú sústavu schválených limitov, ktorá sa pravidelne sleduje a vyhodnocuje. Banka alokuje vnútorný kapitál na úrokové riziko bankovej knihy v rámci ICAAP. Celková výška kapitálu je priamo úmerná meranej úrovni rizika v Banke a odzrkadľuje ochotu banky podstupovať riziká. Banka kvantifikuje kapitálovú požiadavku na vnútorný kapitál použitím metódy merania ekonomickej hodnoty kapitálu s paralelnými scenármi – paralelný posun úrokových sadzieb \pm 200 BP v pomere k dostupným finančným zdrojom banky (AFR).</p>
b)	<p>článok 435 ods. 1 písm. b) CRR</p> <p>opis štruktúry a organizácie funkcie riadenia trhového rizika vrátane opisu štruktúry riadenia trhového rizika vytvorenej na vykonávanie stratégií a procesov inštitúcie uvedených v riadku a), a ktorá opisuje vzťahy a komunikačné mechanizmy medzi jednotlivými stranami zapojenými do riadenia trhového rizika</p>	<p>Trhové riziko</p> <p>Za obchodné činnosti, pod ktorými banka rozumie uzatváranie obchodov a činností spojených, pri ktorých sa banka vystavuje riziku, zodpovedajú:</p> <ul style="list-style-type: none"> . Odbor controllingu a riadenia bilancie. <p>Za činnosti spojené s vysporiadaním obchodu, pod ktorými banka rozumie najmä kontrolu náležitostí uzatvoreného obchodu, zaslanie a prijímanie potvrdení k uzatvorenému obchodu, finančné a majetkové vysporiadanie obchodu, zodpovedajú:</p> <ul style="list-style-type: none"> . Odbor back-office retailových úverov, . Odbor back-office firemných úverov, . Odbor platobných služieb. <p>Za činnosti spojené s vysporiadaním obchodu, pod ktorými banka rozumie vystavenie účtovných dokladov a zaúčtovanie obchodu zodpovedá:</p> <ul style="list-style-type: none"> . Odbor účtovníctva. <p>Za činnosti spojené s riadením trhového rizika zodpovedajú:</p> <ul style="list-style-type: none"> . Odbor metodiky úverového rizika a riadenia kapitálu.
c)	<p>článok 435 ods. 1 písm. c) CRR</p> <p>rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík</p>	<p>Banka využíva denný a týždenný monitoring a reporting trhových rizík. Raz mesačne zasadá ALCO výbor.</p>

EU OVB - Zverejňovanie mechanizmov riadenia

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
Článok 435 ods. 2 písm. a) CRR počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu	a)	K 31. decembru 2023 má Prima banka 3 členov predstavenstva. Podľa stanov banky sú vedúcimi zamestnancami generálny riaditeľ a vedúci tých organizačných jednotiek, ktoré sú v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva, t. j. vrchní riaditelia jednotlivých divízií. Generálny riaditeľ je zároveň predsedom predstavenstva spoločnosti. Prima banka má k 31. decembru 2023 zvolených 3 členov dozornej rady.
Článok 435 ods. 2 písm. b) CRR politiku prijímania pracovníkov, pokiaľ ide o výber členov riadiaceho orgánu a ich skutočné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti	b)	Politika výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu stanovuje podmienky a proces výberu a hodnotenia kandidátov na členov riadiaceho orgánu. Upravuje kritériá, ktorým musí kandidát vyhovovať, a to predovšetkým kritériá týkajúce sa vedomostí, zručností a odborných znalostí v zmysle platnej legislatívy.
Článok 435 ods. 2 písm. c) CRR politiku rôznorodosti s ohľadom na výber členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a mieru, v akej sa tieto ciele splnili	c)	V záujme udržania stabilného rastu a v súlade so svojou dlhodobou stratégiou má banka záujem na rozmanitom zložení riadiaceho orgánu, najmä čo sa týka vzdelania a profesionálnych skúseností. Cieľom rôznorodejšieho zastúpenia je aj účinnejšie monitorovanie riadenia a zlepšenie dohľadu nad rizikom. O dosiahnutie čo najväčšej rôznorodosti sa banka snaží vždy pri obsadzovaní funkcie člena riadiaceho orgánu a v tomto ohľade posudzuje aj všetkých kandidátov.
Článok 435 ods. 2 písm. d) CRR či inštitúcia zriadila osobitný výbor pre riziká a počet zasadnutí tohto výboru	d)	Prima banka má zriadený Výbor pre riadenie rizík, ktorý je poradným výborom Dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Výbor zároveň dohliada na ich implementáciu v banke a dozerá na dodržiavanie pravidiel, aby boli v súlade so zákonom. Výbor pre riadenie rizík tiež monitoruje, či produkty poskytované klientom sú plne v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík banky. Výbor zasadá na mesačnej báze.
Článok 435 ods. 2 písm. e) CRR opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán	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, analýzy „Value at Risk“ („VaR“), miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb, intervaly úrokových sadzieb, koeficienty likvidity, koncentráciu pozícií a zmeny rizikového profilu banky. Výbor pre riadenie rizík dostáva mesačne súhrnný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v banke. Prehľad o čerpaní vybraných limitov je na dennej báze predkladaný predstavenstvu. Okrem už spomenutých informácií banka spracúva pravidelné hlásenia o všetkých druhoch sledovaných rizík pre regulátora a to na mesačnej, štvrťročnej a ročnej báze.

Článok 436 - Zverejňovanie informácií o rozsahu uplatňovania

Nie je relevantné, Prima banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

Článok 437 - Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch

Článok 437, písm. a)

EU CC2 - Zosúhlasenie regulačných vlastných zdrojov so súvahou v auditovanej účtovnej

Flexibilný vzor. Riadky sa musia zverejňovať v súlade so súvahou zahrnutou v auditovanej účtovnej závierke banky. Stĺpce sa musia zachovávať pevné, pokiaľ banka nemá rovnaký účtovný a regulačný rozsah konsolidácie, pričom v takom prípade sa stĺpce a) a b) zlúčia.

Banka má rovnaký účtovný a regulačný rozsah konsolidácie - resp. nekonsoliduje, preto je pri zverejnení stĺpec a) spojený so stĺpcom b).

		a (b)	c
		súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky	odkaz
		ku koncu obdobia	
Aktíva - rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	Nehmotné aktíva	0	8
xxx	Celkové aktíva	0	
Záväzky - rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	Nadbytok rezerv nad očakávanými stratami	0	50
xxx	Celkové záväzky	0	
Vlastné imanie akcionárov			
1	základné imanie	227	1
2	emisné ážio	71	1
3	ostatné rezervy	54	1
4	nerozdelený zisk	37	2
5	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1	3
xxx	Celkové vlastné imanie akcionárov	390	

Článok 437 písm. b) a c)

EU CCA Hlavné znaky nástrojov regulatórných vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov

		a
		kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie
1	emitent	Prima banka Slovensko, a.s.
2	jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)	ISIN: SK1110001270, SK1110013671, SK1110014927, SK1110015676, SK1110017037, SK1110017058, SK1110019579
2a	verejné alebo súkromné umiestňovanie	Verejné
3	rozhodné právo (práva) nástroja	
3a	zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií na odpisovanie dlhu a konverziu	Nie
	<i>regulačné zaobchádzanie</i>	
4	súčasnú zaobchádzanie so zohľadnením prípadných prechodných pravidiel CRR	Vlastný kapitál TIER 1
5	pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Vlastný kapitál TIER 1
6	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe/individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	Individuálna
7	typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	Kmeňové akcie
8	suma vykázaná v regulatórnom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	298,0
9	nominálna hodnota nástroja	ISIN: SK1110001270: 399 € SK1110013671: 67 € SK1110014927: 5 € SK1110015676: 1 € SK1110017037: 1 € SK1110017508: 1 € SK1110019579: 1 €
EU-9a	emisná cena	SK1110001270: 399,02 € SK1110013671: 266,16 € SK1110014927: 15,00 € SK1110015676: 1,70 € SK1110017037: 1,00 € SK1110017508: 1,00 € SK1110019579: 1,00 €
EU-9b	cena pri splatení	SK1110001270: 399,02 € SK1110013671: 266,16 € SK1110014927: 15,00 € SK1110015676: 1,70 € SK1110017037: 1,00 € SK1110017508: 1,00 € SK1110019579: 1,00 €
10	účtovná klasifikácia	Vlastný kapitál akcionárov
11	pôvodný dátum emisie	SK1110001270: 25.10.1996 SK1110013671: 17.12.2007 SK1110014927: 30.03.2009 SK1110015676: 18.03.2010 SK1110017037: 14.01.2014 SK1110017508: 10.09.2014 SK1110019579: 01.08.2017
12	trvalý alebo termínovaný	Trvalý
13	pôvodný dátum splatnosti	Bez splatnosti

EU CCA - Hlavné znaky nástrojov regulatórnych vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov - pokračovanie:

		a
		kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie
14	kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	Nie
15	voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení	Nie
16	prípadne následné dátumy kúpnej opcie	Nie
	<i>kupóny/dividendy</i>	
17	dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	Pohyblivé
18	kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	Nepoužiteľné
19	existencia systému pozastavenia výplaty dividend	Nie
EU-20a	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska načasovania)	Úplne podľa vlastného uváženia
EU-20b	úplne podľa vlastného uváženia, čiastočne podľa vlastného uváženia alebo povinné (z hľadiska sumy)	Úplne podľa vlastného uváženia
21	existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie	Nie
22	nekumulatívne alebo kumulatívne	Nekumulatívne
23	konvertibilné alebo nekonvertibilné	Nekonvertibilný
24	ak konvertibilné, spúšťač faktor (faktory) konverzie	
25	ak konvertibilné, plne alebo čiastočne	
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	Nie
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)	Obyčajný úver
36	charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	Nie
37	ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky	
37a	odkaz na úplné trvanie a podmienky nástroja (označovanie)	

Článok 437 písm. d), e) a f)

EU CC1 - Zloženie regulačných vlastných zdrojov

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
vlastný kapitál Tier 1 (CET1): nástroje a rezervy			
1	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážio	298	Základné imanie (riadok bilancie 157) + Emisné ážio (riadok bilancie 166)
	z čoho: kmeňové akcie	227	Základné imanie (riadok bilancie 157)
	z čoho: nástroj typu 2		
	z čoho: nástroj typu 3		
2	Nerozdelené zisky	37	Výsledok hospodárenia minulých rokov (riadok bilancie 175)
3	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (a ostatné rezervy)	55	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok (riadok bilancie 171) + ostatné fondy (riadok bilancie 170)
EU-3a	Fondy pre všeobecné bankové riziká	14	
4	Hodnota kvalifikovaných položiek uvedených v článku 484 ods. 3 a súvisiaceho emisného ážia podliehajúcich postupnému vyradeniu 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	404	
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1): regulačné úpravy			
7	Dodatočné úpravy ocenenia (záporná hodnota)		
8	Nehmotné aktíva (po dopočítaní súvisiaceho daňového záväzku) (záporná hodnota)	1	
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) (záporná hodnota)	0	
11	Oceňovacie rozdiely vyplývajúce z oceňovania reálnou cenou súvisiace so ziskami alebo stratami z hedžingu peňažných tokov finančných nástrojov, ktoré nie sú ocenené reálnou cenou		
12	Záporné hodnoty vyplývajúce z výpočtu očakávanej výšky strát		
13	Akékoľvek zvýšenie vlastného kapitálu, ktoré vyplýva zo sekuritizovaných aktív (záporná hodnota)		
14	Zisky alebo straty z pasív 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		
EU-20a	hodnota expozície nasledujúcich položiek, ktoré sa kvalifikujú pre rizikovú váhu 1 250 %, ak sa inštitúcia rozhodne pre alternatívu vo forme odpočtu		
20-b	z čoho: kvalifikované účasti mimo finančného sektora (záporná hodnota)		
20-c	z čoho: sekuritizačné pozície (záporná hodnota)		
20-d	z čoho: bezodplatné dodania (záporná hodnota)		

EU CC1 - Zloženie regulačných vlastných zdrojov – pokračovanie

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
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 17,65 % prahovú hodnotu (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 kapitál AT1 inštitúcie (záporná hodnota)		
28	Celkové regulačné úpravy vlastného kapitálu Tier 1 (CET1)	1	
29	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	403	
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): nástroje			
30	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia		
31	z čoho: klasifikované ako vlastný kapitál podľa uplatniteľných účtovných štandardov		
32	z čoho: klasifikované ako pasíva 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 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		
Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1): regulačné úpravy			
37	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch 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 kapitálu 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 kapitál T2 inštitúcie (záporná hodnota)		
42a	Iné regulačné úpravy kapitálu AT1		
43	Celkové regulačné úpravy dodatočného kapitálu Tier 1 (AT1)		
44	Dodatočný kapitál Tier 1 (AT1)		
45	Kapitál Tier 1 (T1 = CET1 + AT1)	403	

EU CC1 - Zloženie regulačných vlastných zdrojov – pokračovanie

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach / písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
Kapitál Tier 2 (T2): nástroje			
46	Kapitálové nástroje a súvisiace emisné ážia	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 vyradeniu		
50	Úpravy kreditného rizika	31	
51	Kapitál Tier 2 (T2) pred regulačnými úpravami	31	
Kapitál Tier 2 (T2): regulačné úpravy			
52	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na vlastných nástrojoch T2 a podriadené úvery (záporná hodnota)		
53	Priame, nepriame a syntetické podiely na 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 na 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)	0	
54a	Neuplatňuje sa		
55	Priame, nepriame a syntetické podiely inštitúcie na nástrojoch T2 a podriadené úvery subjektov finančného sektora, ak daná inštitúcia má významnú investíciu v týchto subjektoch (po odpočítaní prípustných krátkych pozícií) (záporná hodnota)	0	
56	neuplatňuje sa		
EU-56a	kvalifikované odpočty oprávnených záväzkov, ktoré prevyšujú položky oprávnených záväzkov inštitúcie (záporná hodnota)		
EU-56b	Iné regulačné úpravy kapitálu AT1		
57	Celkové regulačné úpravy kapitálu Tier 2 (T2)	0	
58	Kapitál Tier 2 (T2)	31	
59	Celkový kapitál (TC = T1 + T2)	434	
60	Celková hodnota rizikovej expozície	2 628	
Kapitálové ukazovatele a požiadavky na kapitál vrátane vankúšov			
61	Vlastný kapitál Tier 1	15.32%	
62	Kapitál Tier 1	15.32%	
63	Celkový kapitál	16.50%	
64	Celkové požiadavky na kapitál CET1 inštitúcie	9.97%	
65	z čoho: požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu	2.50%	
66	z čoho: požiadavka na proticyklický vankúš	1.45%	
67	z čoho: požiadavka na vankúš na krytie systémového rizika	0.00%	
EU-67a	z čoho: vankúš pre globálne systémovo významnú inštitúciu (G-SII) alebo inak systémovo významnú inštitúciu (O-SII)	0.25%	
EU-67b	z čoho: dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky	1.27%	
68	Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovej expozície) dostupný po splnení minimálnych kapitálových požiadaviek	9.56%	

EU CC1 - Zloženie regulačných vlastných zdrojov - dokončenie

		a)	b)
		sumy	zdroj založený na referenčných číslach/písmenách súvahy v regulačnom rozsahu konsolidácie
Vnútroštátne minimá (ak sa líšia od rámca Bazilej III)			
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)	0	
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)	0	
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)	10	
Uplatniteľné horné ohraničenia na zahrnutie rezerv do kapitálu Tier 2			
76	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v T2 vzhľadom na expozície, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaný prístup (pred uplatnením horného ohraničenia)	0	
77	Horné ohraničenia na zahrnutie úprav kreditného rizika do T2 v rámci štandardizovaného prístupu	62	
78	Úpravy kreditného rizika zahrnuté v 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 vyradení (uplatniteľné len v období od 1. januára 2014 do 1. januára 2022)			
80	Súčasnú hornú ohraničenie na nástroje CET1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení		
81	Hodnota vyňatá z CET1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		g
82	Súčasnú hornú ohraničenie na nástroje AT1, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení		
83	Hodnota vyňatá z AT1 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		
84	Súčasnú hornú ohraničenie na nástroje T2, na ktoré sa vzťahujú dohody o postupnom vyradení		
85	Hodnota vyňatá z T2 z dôvodu horného ohraničenia (prekročenie horného ohraničenia po splatení a splatnostiach)		

Článok 438 - Zverejňovanie informácií o požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikovo vážených expozícií a článok 447 - Zverejňovanie informácií o kľúčových parametroch

Článok 438 písm. a) a c)

EU OVC - Informácie ICAAP

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
Článok 438 písm. a)	a)	<p>Riadenie vnútorného kapitálu je neoddeliteľnou súčasťou procesu riadenia rizika banky. Hlavnou úlohou riadenia primeranosti vnútorného kapitálu v Prima banke je krytie a riadenie všetkých materiálnych rizík, ktorým je banka vystavená s cieľom zabezpečiť stabilný a udržateľný obchodný model, finančnú stabilitu a dostatočnú výšku kapitálu tak, aby banke umožňovala znášať riziká, absorbovať straty a postupovať v zmysle udržateľnej stratégie aj počas dlhšieho nepriaznivého vývoja. Monitoring primeranosti vnútorného kapitálu v Prima banke sa uskutočňuje pravidelným reportingom dosiahnutých parametrov primeranosti vlastných zdrojov za dané obdobie a parametrov rizikového apetítu banky ako aj predpokladom ich vývoja do budúcnosti so zohľadnením prípadných zmien v regulačných a trhových podmienkach. ALCO výbor a predstavenstvo kontroluje stav plnenia očakávaní obsiahnutých v pláne banky. Dostáva včas úplnú informáciu o vývoji v porovnaní s nastavenými výstražnými hranicami. V celom procese, ktorý je aplikovaný na podmienky Prima banky, sa používa systém sledovania parametrov rizikového apetítu v týchto základných oblastiach: kapitálová sila, úroková citlivosť bankového portfólia, likvidita, riziko financovania, riziko koncentrácie a operačné riziko.</p> <p>Hodnota parametrov rizikového apetítu a hraničné body výstrahy boli schválené Predstavenstvom a Dozornou radou banky. Proces ich aktualizácie sa uskutočňuje na ročnej báze v priebehu prípravy finančného plánu, ktorý musí byť zostavený v súlade s týmito hraničnými hodnotami. Prvou časťou uvedených parametrov sú parametre kapitálovej sily, konkrétne primeranosť Tier 1, primeranosť celkových vlastných zdrojov, ako aj pomer dostupných finančných zdrojov (AFR) ku kapitálovej požiadavke na riziká definované v procese hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.</p> <p>Banka má v sústave parametrov rizikového apetítu ukazovateľ pomeru finančnej páky (leverage ratio) a aj ukazovateľ Loan to deposit ratio.</p> <p>Riziká banky pre účely výpočtu požiadavky na interný kapitál delíme na kvantifikovateľné, teda vyčísliteľné štatistickými metódami a ostatné, ktoré predstavujú tzv. kvalitatívne riadené riziká. Hranicu materiality má banka definovanú na jednotlivé riziko vo výške 1 % z kapitálu Tier 1 banky. Banka kryje nemateriálne ostatné riziká kapitálovým vankúšom. Ďalšiu skupinu parametrov tvoria parametre viazané na riadenie úrokového rizika bankovej knihy, koncentrácie a likvidity. V rámci likvidity boli definované ukazovatele - LCR a NSFR.</p> <p>K 31. decembru 2023 banka plnila všetky nastavené parametre rizikového apetítu v oblasti kapitálovej primeranosti v súlade s očakávaním plánu a v súlade s požiadavkami regulátora pri dodržaní požadovaných kapitálových vankúšov, tak v oblasti parametrov pre Pilier 1, ako aj pre Pilier 2.</p>
Článok 438 písm. c)	b)	Nie je relevantné

Článok 438 písm. b) a článok 447 písm. a) až g)

EU KM1 - Vzor kľúčových parametrov

		a	a	a	a	a
		T	T	T	T	T
	Dostupné vlastné zdroje (sumy)					
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	403	402	402	382	382
2	kapitál Tier 1	403	402	402	382	382
3	celkový kapitál	434	433	433	413	413
	Hodnoty rizikovo vážených expozícií					
4	celková hodnota rizikovej expozície	2 628	2 591	2 618	2 610	2 603
	Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	0,1532	0,1552	0,1537	0,1464	0,1468
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	0,1532	0,1552	0,1537	0,1464	0,1468
7	celkový podiel kapitálu (%)	0,1650	0,1671	0,1655	0,1583	0,1586
	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 (%)	0,0225	0,0225	0,0225	0,0225	0,0225
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,0169	0,0169	0,0169	0,0169	0,0169
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,0127	0,0127	0,0127	0,0127	0,0127
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,1025	0,1025	0,1025	0,1025	0,1025
	Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	0,0250	0,0250	0,0250	0,0250	0,025
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)					
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0,0145	0,0142	0,0099	0,0097	0,0094
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	0,0025	0,0025	0,0025	0,0025	0,0000
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	0,0420	0,0417	0,0374	0,0372	0,0344
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	0,1445	0,1442	0,1399	0,1397	0,1369
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,0625	0,0646	0,0630	0,0558	0,0561
	Ukazovateľ finančnej páky					
13	veľkosť celkovej expozície	6 304	6 287	6 262	6 050	6 036
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0639	0,0640	0,0642	0,0632	0,0633
	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 (%)					
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)					
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	0,0300	0,0300	0,0300	0,0300	0,0300
	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 (%)					
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0300	0,0300	0,0300	0,0300	0,0300
	Ukazovateľ krytia likvidity					
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota - priemer)	563	495	466	430	392
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	333	334	332	334	317
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	26	29	30	34	32
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	307	305	302	300	284
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	1,8419	1,6181	1,5406	1,4370	1,3799
	Ukazovateľ čistého stabilného financovania					
18	celkové dostupné stabilné financovanie	5 220	4 719	4 722	4 679	4 663
19	celkové požadované stabilné financovanie	4 379	4 178	4 242	4 260	4 201
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	1,1920	1,1296	1,1133	1,0985	1,1101

Článok 438 písm. d)

EU OV1 - Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	c
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	2 476	2 451	198
2	z čoho štandardizovaný prístup	2 470	2 447	198
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	5	0
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)			
6	kreditné riziko protistrany – CCR	0	0	0
7	z čoho štandardizovaný prístup	0	0	0
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)			
EU 8a	z čoho expozície voči CCP			
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	0	0	0
9	z čoho iné CRR			
10	neuplatňuje sa			
11	neuplatňuje sa			
12	neuplatňuje sa			
13	neuplatňuje sa			
14	neuplatňuje sa			
15	riziko vyrovnania			
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	152	139	12
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa			
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	152	139	12
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania			
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	24	24	2
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	Spolu	2 628	2 591	210

Článok 438 písm. e)

Aktuálne nie je relevantné.

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

EU CR10. 1

Špecializované financovanie: projektové financovanie (prístup spočívajúci v zaradení) - nie je relevantné.

EU CR10.2

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

EU CR10.2

Špecializované financovanie: financovanie predmetov (prístup spočívajúci v zaradení) - nie je relevantné.

EU CR10.4

Špecializované financovanie: financovanie komodít (prístup spočívajúci v zaradení) - nie je relevantné.

EU CR10.5

Kapitálové expozície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy - nie je relevantné.

Článok 438 písm. f) až h)

Nie je relevantné.

Článok 439 Zverejňovanie informácií o expozíciách voči kreditnému riziku protistrany

Článok 439 písm. a) až d)

EU CCRA - Zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa CCRA

		Kvalitatívne informácie
a)	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	Banka nemá obchodnú knihu. Banka počíta kreditné riziko protistrany v bankovej knihe v súlade s Pilierom 1, pričom táto hodnota je testovaná pravidelným spätným testovaním. Kreditné riziko protistrany je nevýznamné a kryté kapitálovým vankúšom.
b)	článok 439 písm. b) CRR opis politík týkajúcich sa záruk a iných zmiernení kreditného rizika, ako sú politiky zabezpečenia kolaterálu a zriaďovania kreditných rezerv	Banka vykonáva porovnanie výťažnosti realizácie zabezpečenia s hodnotami stanovenými v čase schvaľovania obchodu. Analýza prebieha na ad hoc báze z dôvodu nízkej frekvencie potreby realizácie zabezpečenia. V prípade rozdielu hodnôt banka analyzuje dôvody. Rezervy vytvárané k podsúvahovým položkám banka prehodnocuje na mesačnej báze.
c)	článok 439 písm. c) CRR opis politík týkajúcich sa rizika nesprávnej voľby v zmysle vymedzenia v článku 291 CRR	Banka nemá významné pozície pre analýzu funkčnosti politík týkajúcich sa expozícií voči riziku nesprávnej voľby.
d)	článok 439 písm. d) CRR hodnota kolaterálu, ktorú by inštitúcia musela poskytnúť, ak by sa znížil jej úverový rating	Banka neevviduje významné pozície, pre ktoré by bola relevantná analýza funkčnosti vplyvu hodnoty zabezpečenia, ktoré by banka poskytla za predpokladu, že by nastalo zníženie jej kreditného ratingu.

Článok 439 písm. e)

EU CCR5 - Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR

Druh kolaterálu	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			0					

Článok 439 písm. f), g) a m)

EU CCR1 - Analýza expozície voči CCR podľa prístupu

		a	b	c	d	e	f	g	h
		reprodukčné náklady (RC)	potenciálna budúca expozícia (PFE)	EEPE	alfa použitá na výpočet regulatórnej hodnoty expozície	hodnota expozície pred zmiernením kreditného rizika	hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	hodnota expozície	RWEA
EU-1	EU – metóda pôvodnej expozície (pre deriváty)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)	-	-	-	1,4		-	-	-
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)				1,4				
2	IMM (pre deriváty a SFT)								
2a	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov</i>								
2b	<i>z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnaní</i>								
2c	<i>z čoho zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov</i>								
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)								
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)								
5	VaR pre SFT								
6	spolu								

Článok 439 písm. h)

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 3×)		
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×)		
4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda	0	0
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	0	0

Článok 439 písm. i)

Nie je relevantné.

Článok 439 písm. j)

EU CCR6 - Expozície voči kreditným derivátom

Nie je relevantné.

Článok 439 písm. k)

Banka nepoužíva vlastný odhad alfa, používa alfa faktor v hodnote 1,4.

Článok 439 písm. I)

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 (35% retail; 250% ústredné vlády)	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											

Článok 440 písm. 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
			príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko	súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícií v obchodnej knihe pri štandardizovanom prístupe				hodnota expozícií v obchodnej knihe pri interných modeloch	sekuritizačné expozície – hodnota expozície pre neobchodnú knihu	celková hodnota expozícií						
10	rozčlenenie podľa krajín															
	Slovenská republika	5 323					5 323	174				174	2 233	0,9005	0,0150	
	Rumunsko	0					0	0				0	3	0,0000	0,0100	
	Česká republika	91					91	7				7	91	0,0377	0,0200	
	Spojené štáty americké	17					17	1				1	17	0,0069	0,0000	
	Cyprus	155					155	11				11	132	0,0550	0,0050	
20	spolu	5 586					5 586	193				193	2 476	1,0000		

Článok 440 písm. b)

EU CCyB2 - Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	2 628
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,0145
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	38

Článok 441 Ukazovatele globálneho systémového významu

Nie je relevantné.

Článok 442 písm. a) b)

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

Kvalitatívne informácie		
a)	Rozsah a vymedzenie pojmov expozície „po splatnosti“ a „so zníženou hodnotou“ používané na účtovné účely a prípadne 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	Pohľadávka po splatnosti - je pohľadávka, ktorej časť, resp. plná výška, nebola uhradená v termíne splatnosti podľa splátkového kalendára stanoveného v úverovej zmluve. Pohľadávku so zhoršenou kvalitou, resp. so zníženou hodnotou sa rozumie pohľadávka, ku ktorej je vytvorená skupinová alebo špecifická opravná položka.
b)	Rozsah expozícií po splatnosti (viac než 90 dní), ktoré sa nepovažujú za expozície so zníženou hodnotou, a príslušné dôvody	Nie je relevantné.
c)	Opis metód použitých na stanovenie všeobecných a špecifických úprav kreditného rizika	Informácie o metódach na určenie úpravy ocenenia a výšky rezerv banky sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, časť II., kapitola 3.
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	Banka môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči banke v dohodnutom čase. V prípade kontokorentných úverov sa úverová zmluva môže transformovať na splátkový úver. Za mimoriadnych okolností môže byť kontokorentný úver prolongovaný, ale s postupnou redukciou. V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch.

Článok 442 písm. c), e) a f)

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	462	462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
010	úvery a preddavky	5 568	5 509	59	49	0	49	(73)	(53)	(20)	(44)	0	(44)	0	4 704	5													
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
030	orgány verejnej správy	176	175	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
040	úverové inštitúcie	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
050	ostatné finančné korporácie	88	88	0	0	0	0	(2)	(2)	0	0	0	0	0	0	0													
060	nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65	0													
070	z čoho MSP	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29	0													
080	retailoví klienti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 638	5													
090	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
110	orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
120	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
130	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
140	nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0													
150	podúvahové expozície	150	149	1	0	0	0	(2)	(2)	0	(0)	0	(0)		2	0													
160	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0													
170	orgány verejnej správy	47	47	0	0	0	0	0	(0)	0	0	0	0		0	0													
180	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0													
190	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0													
200	nefinančné korporácie	4	4	0	0	0	0	(1)	(1)	0	0	0	0		2	0													
210	retailoví klienti	99	99	0	0	0	0	(1)	(1)	0	(0)	0	(0)		0	0													
220	spolu	6 180	6 120	59	49	0	49	(75)	(55)	(20)	(44)	0	(44)	0	4 706	5													

EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úľavou

		a	b	c	d	e	f	g	h
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úľavou	
		bezproblémové s úľavou	problémové s úľavou		z čoho so zníženou hodnotou	pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			z čoho v stave zlyhania						
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	462	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	5 568	49	0	49	(73)	(44)	4 704	5
020	<i>centrálne banky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>orgány verejnej správy</i>	176	0	0	0	0	0	0	0
040	<i>úverové inštitúcie</i>	2	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>ostatné finančné korporácie</i>	88	0	0	0	(2)	0	0	0
060	<i>nefinančné korporácie</i>	0	0	0	0	0	0	65	0
070	<i>domácnosti</i>	0	0	0	0	0	0	4 638	5
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
090	poskytnuté úverové prísluby	150	0	0	0	(2)	0	2	0
100	spolu	6 180	49	0	49	(75)	(44)	4 706	5

EU CQ4 Kvalita problémových expozícií podľa geografického členenia

	a	b	c	d	e	f	g
	hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota				akumulované zniženie 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	z čoho podliehajúce zniženiu hodnoty				
010 súvahové expozície	6 037	49	49	5 615	5 921		116
020 Slovensko	5 769	49	49	5 348	5 660		110
030 Cyprus	155	0	0	155	151		4
040 Česko	99	0	0	99	97		2
050 Rumunsko	3	0	0	3	3		0
060 Poľsko	2	0	0	2	2		0
070 Ostatné krajiny	9	0	0	9	9		0
080 podsúvahové expozície	153	0	0			2	
090 Slovensko	152	0	0			2	
100 Cyprus	0	0	0			0	
110 Česko	1	0	0			0	
120 Rumunsko	0	0	0			0	
130 Nemecko	0	0	0			0	
140 Ostatné krajiny	0	0	0			0	
150 spolu	6 190	49	49	5 615	5 921	2	116

Článok 442 písm. d)

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota													
	bezproblémové expozície				problémové expozície								
	v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní			splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	po splatnosti > 2 rokov ≤ 5 rokov	po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	po splatnosti > 7 rokov	z čoho v stave zlyhania	
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	462	462	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
010	úvery a preddavky	5 568	5 565	3	49	12	1	2	2	3 131	14	16	49
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030	orgány verejnej správy	176	176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040	úverové inštitúcie	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050	ostatné finančné korporácie	88	88	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
060	nefinančné korporácie	361	361	0	31	3	0	1	0	932	12	14	31
070	z čoho MSP	134	134	0	2	0	0	1	0	164	0	0	2
080	domácnosti	4 941	4 938	3	18	9	1	1	1	2 199	1	2	18
090	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	podsvahové expozície	150			0								2
160	centrálne banky	0			0								0
170	orgány verejnej správy	47			0								0
180	úverové inštitúcie	0			0								0
190	ostatné finančné korporácie	0			0								0
200	nefinančné korporácie	4			0								0
210	domácnosti	99			0								2
220	Spolu	6 180	6 027	3	49	12	1	2	2	3 131	14	16	51

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

č.r.	Odvetvie	Hrubá účtovná hodnota expozícií				Akumulovaná znížená hodnota	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		c	z toho problémové expozície		z toho expozície podliehajúce zníženiu hodnoty		
			d	e			
a	b	c	d	e	f	g	h
1	Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0	0	0	0	0	0
2	Ťažba a dobývanie	0	0	0	0	0	0
3	Priemyselná výroba	3	2	2	3	(1)	2
4	Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	6	4	4	6	(1)	4
5	Dodávka vody	1	0	0	1	(1)	0
6	Stavebníctvo	6	5	5	6	(1)	5
7	Veľkoobchod a maloobchod	112	9	9	112	(100)	12
8	Doprava a skladovanie	3	2	2	3	0	2
9	Ubytovacie a stravovacie služby	2	1	1	2	0	1
10	Informácie a komunikácia	1	1	1	1	0	1
11	Finančné a poisťovacie činnosti	138	0	0	138	(135)	3
12	Činnosti v oblasti nehnuteľností	56	1	1	56	(50)	6
13	Odborné, vedecké a technické činnosti	50	1	1	50	(48)	2
14	Administratívne a podporné služby	11	3	3	11	(8)	3
15	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	0	0	0	0	0	0
16	Vzdelávanie	0	0	0	0	0	0
17	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	0	0	0	0	0	0
18	Umenie, zábava a rekreácia	3	0	0	3	(3)	0
19	Ostatné činnosti služieb	1	1	1	1	0	1
20	Spolu	392	31	31	392	(348)	44

Článok 442 písm. g)
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	52	644	409	5 073	10	6 188
2	dlhové cenné papiere	0	8	77	21	0	106
3	spolu	52	652	487	5 094	10	6 294

Článok 442 písm. f)
EU CR2: Zmeny stavu problémových úverov a preddavkov

		a
		hrubá účtovná hodnota
010	prvotný stav problémových úverov a preddavkov	55
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	5
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	(9)
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	(1)
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	(1)
060	konečný stav problémových úverov a preddavkov	49

Článok 443

EU AE1 - Zat'azené a nezat'azené aktíva

	Účtovná hodnota zat'azených aktív		Reálna hodnota zat'azených aktív		Účtovná hodnota nezat'azených aktív		Reálna hodnota nezat'azených aktív	
	010	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLO 030	040	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLO 050	060	z čoho EHQLA a HQLO 080	090	z čoho EHQLA a HQLO 100
010 aktíva zverejňujúcej inštitúcie	2 260	0			3 979	106		
030 nástroje vlastného imania	0	0	0	0	5	0	0	0
040 dlhové cenné papiere	0	0	0	0	106	106	103	103
050 z čoho: kryté dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
060 z čoho: sekuritizácie	0	0	0	0	0	0	0	0
070 z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	0	0	0	0	106	106	103	103
080 z čoho: emitované finančnými korporáciami	0	0	0	0	0	0	0	0
090 z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	0	0	0	0	0	0	0	0
120 ostatné aktíva	0	0			111	0		

EU AE2 - Prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere

	Reálna hodnota zat'azeného prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov	Nezat'azené	
		reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zat'azenia	z čoho EHQLA a HQLO
	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLO	040	060
	010	030	060
130 kolaterál prijatý zverejňujúcou inštitúciou	0	0	0
140 úvery na požiadanie	0	0	0
150 nástroje vlastného imania	0	0	0
160 dlhové cenné papiere	0	0	0
170 z čoho: kryté dlhopisy	0	0	0
180 z čoho: sekuritizácie	0	0	0
190 z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	0	0	0
200 z čoho: emitované finančnými korporáciami	0	0	0
210 z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	0	0	0
220 úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie	0	0	0
230 iný prijatý kolaterál	0	0	0
240 emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie	0	0	0
241 emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie	0	0	1 146
250 CELKOVÝ PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	0	0	0

EU AE3 - Zdroje zaťaženia

		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	050
010	účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	1 805	

EU AE4 - Sprievodné opisné informácie

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie	
a)	všeobecné opisné informácie o zaťažnosti aktív	Objem zaťažených aktív v sledovanom období predstavoval 2 260 mil. €, t. j. 36,23 % k nezaťaženým aktívam. Podstatná časť zaťažených aktív sú hypotekárne úvery, ktoré predstavujú zabezpečenie k emitovaným krytým dlhopisom. Menej významnú časť zaťažených aktív predstavuje povinný kolaterál pre spoločnosti vydávajúce platobné karty.
b)	opisné informácie o vplyve podnikateľského modelu na zaťažnosť aktív a o význame zaťažnosti pre obchodný model inštitúcie, ktoré používateľom poskytujú kontext pre zverejňované informácie požadované vo vzoroch EU AE1 a EU AE2	Banka má významný podiel nezaťažených aktív, z ktorých dlhové cenné papiere v trhovej hodnote 106 mil. € sú akceptovateľné pre centrálnu banku ako kolaterál. Za ďalší zdroj nezaťažených likvidných aktív banka považuje aj 3 emisie krytých dlhopisov do vlastných kníh v trhovej hodnote 1 146 mil.€.

Článok 444 písm. a) až d)

EU CRD - Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúcich sa štandardizovaného prístupu

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
článok 444 písm. a) CRR	a)	Moody's Investors Service Ltd, UK; Fitch Ratings, UK; McGraw-Hill International (U.K.) Limited - Standard&Poor's Ratings Services.
článok 444 písm. b) CRR	b)	Prima banka využíva ratingy ratingových agentúr uvedených v bode a) na hodnotenie tried expozícií voči štátom alebo centrálnym bankám.
článok 444 písm. c) CRR	c)	Prima banka nevyužíva tieto postupy.
článok 444 písm. d) RR	d)	Pri pridelovaní externých ratingov podľa jednotlivých ratingových agentúr postupuje Prima banka v súlade s platným nariadením.

Článok 444 písm. e)

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	577	0	577	0	26	0.0458
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	176	47	176	24	40	0.2000
3	subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0	0.5000
4	multilaterálne rozvojové banky						
5	medzinárodné organizácie						
6	inštitúcie	2	0	2	0	0	0.2000
7	podnikateľské subjekty	449	5	425	1	426	1.0000
8	retail	325	100	325	44	276	0.7487
9	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 607	0	4 607	0	1 671	0.3627
10	expozície v stave zlyhania	5	0	5	0	5	1.0000
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko						
12	kryté dlhopisy						
13	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14	podniky kolektívneho investovania						
15	vlastné imanie	5	0	5	0	5	1.0000
16	ostatné položky	89	0	113	0	26	0.2253
17	SPOLU	6 235	153	6 235	70	2 476	0.3928

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 %	1 250 %	iné		
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	541	0	0	26	0	0	0	0	0	0	10	0	0	0	577	470
2	regionálne vlády alebo miestne orgány	0	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200	200
3	subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	medzinárodné organizácie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	inštitúcie	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0
7	podnikateľské subjekty	0	0	0	0	0	0	0	0	426	0	0	0	0	0	426	426
8	retail	0	0	0	0	0	0	0	369	0	0	0	0	0	0	369	369
9	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	0	0	0	0	0	4 460	3	0	141	3	0	0	0	0	4 607	4 607
10	expozície v stave zlyhania	0	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200	200
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	0	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200	200
12	kryté dlhopisy	0	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200	200
13	inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením	0	0	0	0	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200	200
14	podniky kolektívneho investovania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	vlastné imanie	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0	0	0	0	0	5	5
16	ostatné položky	86	0	0	0	2	0	0	0	25	0	0	0	0	0	113	113
17	SPOLU	627	0	0	26	204	4 460	3	0	510	465	10	0	0	0	6 305	6 196

Článok 445

Nie je relevantné.

Články 446 a 454

EU ORA - Kvalitatívne informácie o operačnom riziku

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
článok 435 ods. 1 písm. a), b), c) a d) CRR	a)	<p>Operačné riziko je riziko finančných i nefinančných dopadov v dôsledku neadekvátneho alebo chýbajúceho vnútorného procesu (konania zamestnancov) systému alebo externých udalostí. Definícia zahŕňa právne riziko a nezahŕňa strategické riziko.</p> <p>Riadenie operačného rizika sa v Prima banke realizuje v súlade so stratégiou riadenia operačného rizika schválenou predstavenstvom banky.</p> <p>Riadenie operačného rizika pozostáva z jeho identifikácie, hodnotenia, monitorovania a voľby spôsobu jeho riadenia a zmiernenia. Cieľom riadenia operačného rizika je optimalizácia rizikového profilu banky za primerané náklady.</p> <p>Identifikácia operačného rizika je vykonávaná formou analýz rizík v procese prípravy nových produktov, nových procesov, neštandardných obchodov, implementácie nových informačných technológií/informačných zdrojov, riadenia projektov a plánovania kontinuity činností. Banka sleduje a analyzuje vývoj kľúčových rizikových indikátorov, všetky udalosti operačného rizika eviduje a analyzuje. Reziiduálne riziko je identifikované v procese Risk and Control Selfassessment. Pri výskyte udalosti operačného rizika, alebo inej identifikácii operačného rizika sú spravidla prijímané akčné plány za účelom jeho eliminácie, resp. zmiernenia výskytu v budúcnosti. Pre účely zmiernenia finančného dopadu výskytu udalostí má banka uzatvorené viaceré poistné zmluvy kryjúce hlavné riziká.</p>
Článok 446 a) prístupy pre hodnotenie požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko, ktoré sa vzťahujú na inštitúciu;	a)	Banka používa na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko štandardizovaný prístup.
článok 446 písm. b) CRR - opis metodiky stanovenej v článku 312 ods. 2, ak ju inštitúcia používa, ktorý zahŕňa opis príslušných vnútorných a vonkajších faktorov, ktoré inštitúcia pri tomto pokročilom prístupe merania zohľadňuje;	b)	Nie je relevantné
článok 446 CRR	c)	Nie je relevantné

EU OR1 - Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko a hodnoty rizikovo vážených expozícií

Bankové činnosti		a	b	c	d	e
		príslušný ukazovateľ			požiadavky na vlastné zdroje	výška rizikovej expozície
		rok -3	rok -2	minulý rok		
1	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje prístup základného ukazovateľa (BIA)				12	152
2	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup (TSA)/alternatívny štandardizovaný prístup (ASA)	83	84	106		
3	<i>uplatňuje sa prístup TSA:</i>	83	84	106		
4	<i>uplatňuje sa prístup ASA:</i>					
5	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňujú pokročilé prístupy merania (AMA)					

Článok 447 písm. a) až g)

Uvedené v tabuľke Vzor EU KM1 - Vzor kľúčových parametrov na str. 13.

Článok 447 písm. h)

Nie je relevantné.

Článok 448 Informácie o expozíciách voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú držané v obchodnej knihe

Nie je relevantné.

Článok 449 informácie o expozíciách voči sekuritizačným pozíciám

Nie je relevantné.

Článok 449a informácie o rizikách environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu (ďalej len „riziká ESG“)

Tabuľka 1- Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku

riadok	Kvalitatívne informácie	
	Obchodná stratégia a procesy	
a)	Obchodná stratégia inštitúcie na integráciu environmentálnych faktorov a rizík pri zohľadnení vplyvu environmentálnych faktorov a rizík na podnikateľské prostredie, obchodný model, stratégiu a finančné plánovanie inštitúcie	Banka zvažuje dosahy svojho podnikania na životné prostredie, spoločnosť aj ekonomiku, v súvislosti s ponúkanými službami a produktami berie do úvahy ekologické a sociálne dopady. ESG princípy, ako ochrana životného prostredia, udržateľnosť, energetická efektívnosť, rovnosť, spoločensky zodpovedná správa, ochrana zamestnancov a ich pracovné podmienky, etické a transparentné riadenie firmy sú pre banku dôležité, a preto sú súčasťou obchodnej stratégie banky.
b)	Ciele a limity na posúdenie a riešenie environmentálneho rizika v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte a posúdenie výkonnosti na základe týchto cieľov a limitov vrátane výhľadových informácií o navrhovaní obchodnej stratégie a procesov	Banka pri svojom podnikaní berie do úvahy ekologické a sociálne dosahy nielen v spojení s prevádzkou banky (zameriava sa najmä na zníženie emisií z kotlov či mobilných zdrojov, na separáciu odpadu a pod.), ale aj v spojení produktmi a so službami, ktoré poskytuje. Aktuálne pripravuje pravidlá (a teda aj definuje jednotlivé ciele a limity) pre retailových aj non-retailových klientov, ktorých cieľom je nastaviť podmienky pre environmentálne a sociálne financovanie.
c)	Súčasná investičná činnosť a (budúce) investičné ciele zamerané na environmentálne ciele a činnosti zosúladené s taxonómiou EÚ	Snahou banky je znižovať negatívny dopad zo svojej činnosti na životné prostredie, investuje najmä do technológií, ktoré pomáhajú znížiť uhlíkovú stopu.
d)	Politiky a postupy týkajúce sa priameho a nepriameho zapojenia nových alebo existujúcich protistrán do svojich stratégií na zmiernenie a zníženie environmentálnych rizík	Súčasťou pravidiel, ktorých cieľom je nastaviť podmienky pre environmentálne a sociálne financovanie, budú aj princípy, ktoré zohľadňujú ekologické správanie sa klienta, najmä pokiaľ ide o non-retailových klientov, posúdenie správania sa klienta v celom procese výroby, distribúcie, vrátane nakladania s odpadom, so zameraním sa na konkrétne sektory s najväčším dosahom na životné prostredie. Cieľom je najmä podporiť klientov v transformácii ich činností smerom k udržateľnosti.

Tabuľka 1- Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku - pokračovanie

riadok	Kvalitatívne informácie	
	Správa a riadenie	
e)	Zodpovednosť riadiaceho orgánu za stanovenie rámca rizika, dohľad a riadenie vykonávania cieľov, stratégie a politik v kontexte riadenia environmentálneho rizika vrátane príslušných prenosových kanálov	Environmentálne riziko je súčasťou stratégie riadenia rizík a teda rámca riadenia rizík. Premieta sa do iných rizík, s ktorými úzko súvisí. Predstavenstvo definuje stratégiu riadenia rizika v súlade so všeobecnou stratégiou a cieľmi Banky a v súlade s legislatívou. Rovnako má konečnú zodpovednosť za riadenie všetkých rizík Banky a za dohľad nad všetkými obchodnými líniami a vnútornými útvarmi vrátane funkcií vnútornej kontroly.
f)	Začlenenie krátkodobých, strednodobých a dlhodobých účinkov environmentálnych faktorov a rizík zo strany riadiaceho orgánu, organizačná štruktúra v rámci obchodných línií, ako aj v rámci funkcií vnútornej kontroly	Krátkodobé, strednodobé a dlhodobé účinky environmentálnych faktorov a rizík sú začlenené do procesov riadenia rizík v banke. V rámci svojej činnosti ich berú do úvahy jednotlivé organizačné útvary banky do tej miery, do akej sa týkajú nimi vykonávanej agendy. Funkciu vnútornej kontroly v banke vykonáva predovšetkým Odbor interného auditu, ktorý tvorí 3. líniu obrany. Druhou obrannou líniou, ktorá taktiež predstavuje funkciu vnútornej kontroly, je vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík a funkcia dodržiavania súladu, tzv. compliance officer.
g)	Začlenenie opatrení na riadenie environmentálnych faktorov a rizík do mechanizmov vnútornej správy a riadenia vrátane úloh výborov, rozdelenia úloh a zodpovedností a spätnej väzby od riadenia rizika k riadiacemu orgánu vrátane príslušných prenosových kanálov	Environmentálne faktory a riziká, ako aj ostatné riziká ESG, sú neoddeliteľnou súčasťou systému riadenia rizík v banke. Pre efektívne nastavenie a riadenie tohto systému, ako aj jeho priebežnú kontrolu, má banka nastavené vnútorné riadenie – konečnú zodpovednosť za nastavenie efektívneho a funkčného systému riadenia rizík má predstavenstvo banky, ktoré si pre túto oblasť zriadilo ako svoj poradný orgán Výbor pre riadenie rizík. Kontrolnú funkciu predstavuje dozorná rada banky, ktorá si taktiež v zmysle platnej legislatívy zriadila ako poradný orgán Výbor dozornej rady pre riadenie rizík. Reálny výkon riadenia rizík vykonáva vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík, ktorý je zároveň vrchným riaditeľom Divízie riadenia rizík a príslušné odbory Divízie riadenia rizík. Predstavenstvo, dozorná rada a oba výbory pre riadenie rizík majú svoje štatúty, v ktorých je popísané ich fungovanie, kompetencie a zloženie. Okrem toho je postavenie a fungovanie predstavenstva a dozornej rady popísané aj v stanovách banky.
h)	Línia podávania správ a frekvencia podávania správ v súvislosti s environmentálnym rizikom	Environmentálne riziko je súčasťou systému riadenia rizík v banke, ako jedno z viacerých rizík, Environmentálne riziko je súčasťou systému riadenia rizík v banke, ako jedno z viacerých rizík, ktorým je banka pri výkone svojich činností vystavená. O environmentálnom riziku a jeho riadení sa nepodávajú smerom k predstavenstvu a dozornej rade banky osobitné správy, sú zahrnuté v pravidelných správach týkajúcich sa riadenia všetkých druhov rizík. Odbor metodiky úverového rizika a riadenia kapitálu predkladá pravidelné mesačné správy o riadení rizík poradnému orgánu predstavenstva – Výboru pre riadenie rizík. Predstavenstvo banky je následne na každom svojom zasadnutí informované vrchným riaditeľom Divízie riadenia rizík. V prípade potreby sú predstavenstvu banky podávané aj mimoriadne správy, a to predovšetkým vtedy, keď je potrebné operatívne prijať rozhodnutie v súvislosti s nepredvídanou udalosťou. Rovnako je informovaná dozorná rada banky na každom svojom zasadnutí, pričom v prípade potreby prijatia rozhodnutia týkajúceho sa systému riadenia rizík jej svoje odporúčanie predkladá aj Výbor dozornej rady pre riadenie rizík. Výbor pre riadenie rizík a Výbor dozornej rady pre riadenie rizík pripravujú každoročne správy o svojej činnosti za predchádzajúci kalendárny rok a predkladajú ich predstavenstvu a dozornej rade na prerokovanie.
i)	Zosúladenie politiky odmeňovania s cieľmi inštitúcie týkajúcimi sa environmentálnych rizík	V zmysle platnej legislatívy je v banke zriadený Výbor dozornej rady pre odmeňovanie, ktorý dohliada na odmeňovanie identifikovaných zamestnancov a členov orgánov banky. Pri pridelení a priznaní odmeny je o. i. zohľadňované plnenie legislatívnych požiadaviek na systém riadenia rizík, fungovanie banky a plnenie stanovených požiadaviek na jednotlivé druhy rizík, vrátane rizík ESG.
Riadenie rizika		
j)	Začlenenie krátkodobých, strednodobých a dlhodobých účinkov environmentálnych faktorov a rizík do rámca rizika	Klimatické a environmentálne riziká sú v Banke vzhľadom na charakter a dopady rizík súčasťou už existujúcich rizík a procesov, ktorých sa priamo dotýkajú. Jedná sa najmä o operačné riziko a kreditné riziko, ale aj riziká Piliara II. Banka posudzuje krátkodobé strednodobé aj dlhodobé vplyvy environmentálnych rizík v rámci už existujúceho rámca rizík.
k)	Vymedzenie pojmov, metodiky a medzinárodné normy, na ktorých je založený rámec riadenia environmentálneho rizika	Rámec riadenia rizík, a environmentálnych rizík ako súčasť, je založený na aktuálne platnej legislatíve, usmerneniach EBA a všeobecných zásadách ECB.

Tabuľka 1- Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku - pokračovanie

riadok	Kvalitatívne informácie	
	Riadenie rizika	
i)	Postupy na identifikáciu, meranie a monitorovanie činností a expozícií (a prípadne kolaterálu) citlivých na environmentálne riziká vrátane príslušných prenosových kanálov	<p>Klimatické a environmentálne riziká sú riziká možných strát z dôvodu klimatických zmien a degradácie životného prostredia. Vo všeobecnosti platí, že klimatické a environmentálne riziká zahŕňajú dva hlavné rizikové faktory:</p> <p>1. Fyzické riziko – označuje finančný dosah zmeny klímy a degradácie životného prostredia. Môže byť spôsobené mimoriadnymi okolnosťami (akútne) alebo môže vyplývať z postupných zmien (chronické). Akútne fyzické riziká môžu byť: extrémne zrážky, záplavy, extrémne horúčavy či suchá. Chronické fyzické riziká môžu byť: nedostatok prírodných zdrojov, zvyšovanie teploty, nedostatok vody či stúpanie hladiny morí.</p> <p>2. Riziko prechodu – je spojené s finančnou stratou inštitúcie, ktorá môže priamo alebo nepriamo vzniknúť v dôsledku procesu adaptácie na nízkouhlíkové a viac environmentálne udržateľné hospodárstvo.</p> <p>Fyzické riziká a riziká prechodu môžu mať priamy vplyv na banku, napríklad v dôsledku ziskovosti podnikov alebo zníženia hodnoty aktív, alebo nepriamo, v dôsledku zmien prostredia. Banka môže byť ovplyvnená klimatickými a environmentálnymi rizikami najmä v rámci operačného rizika a kreditného rizika.</p> <p>Klimatické a environmentálne riziká sú zakomponované v rámci banky prostredníctvom už existujúcich rizík.</p> <p>Kreditné riziko - banka vykonáva v rámci posudzovania úverového návrhu non-retailového klienta analýzu klimatických a environmentálnych rizík, ktorej súčasťou sú fyzické riziká, ale aj riziko prechodu. Banka venuje zvýšenú pozornosť odvetviam citlivým na environmentálne riziká. Analyzuje politiky a stratégie spoločností v súvislosti s transformáciou (prechodné riziko) na dlhodobu udržateľnú, nízko uhlíkové hospodárstvo odolné voči zmene klímy s minimálnym negatívnym dopadom na životné prostredie, t.j. posudzuje, či existuje plán transformácie vrátane finančného plánu a zdrojov jeho krytia. Už existujúci klienti sú v súvislosti s klimatickými a environmentálnymi rizikami monitorovaní na ročnej báze. Pri posudzovaní vhodnosti a likvidnosti záloh u retailových klientov sa prihliada na možné environmentálne riziká ako napríklad pravdepodobnosť zníženia dopytu po nehnuteľnostiach v oblastiach s vysokým rizikom povodní, zosuvov pôdy, znečistením ovzdušia, nedostatku vody a podobne. Uvedené riziká sa analyzujú na základe dostupných informácií z interných a externých databáz, ako aj predložených znaleckých posudkov.</p> <p>Operačné riziko – banka má v rámci kategorizácie rizík začlenené klimatické a environmentálne riziká, ktoré sa posudzujú, ako napr. extrémne poveternostné javy, chronické prejavy počasia, nedostatok vody, znečistenie, politiky a regulácie, postoj trhu, atď.</p>
m)	Činnosti, prísľuby a expozície, ktoré prispievajú k zmierneniu environmentálnych rizík	<p>Vzhľadom na charakter a dopady klimatických a environmentálnych rizík banka na ich zmiernenie používa už existujúce procesy v rámci iných rizík, s ktorými priamo súvisia, resp. ich ovplyvňujú. Nakoľko tieto riziká môžu ovplyvniť bonitu klientov, sú úveroví klienti (non-retail), pred poskytnutím úveru a aj počas jeho trvania, pravidelným monitoringom, posudzovaní aj z pohľadu klimatických a environmentálnych rizík. Posudzované je takisto zabezpečenie u retailových klientov. Zároveň niektoré odvetvia môžu byť zasiahnuté vo väčšej miere, čo banka zohľadňuje v limitoch na odvetvia. Klimatické a environmentálne riziká sú zohľadnené aj v operačnom riziku, kde sa sledujú okrem iného aj fyzické riziká, ktoré ovplyvňujú banku, napr. extrémne poveternostné vplyvy, postoj trhu, politiky a regulácie, atď. Banka tieto riziká identifikuje, posudzuje a následne v prípade, ak by mali na banku alebo klientov dosah, prijíma primerané opatrenia na elimináciu rizika. V relevantných prípadoch môže byť nehnuteľnosť vyhodnotená ako nevhodná pre zabezpečenie úveru, prípadne môže pri zvýšenom riziku zvážiť zníženie výšky LTV daného úveru, môže byť zhoršený rating klienta, atď.</p>
n)	Zavedenie nástrojov na identifikáciu, meranie a riadenie environmentálnych rizík	<p>Banka identifikuje environmentálne riziká pomocou verejne dostupných informácií, údajov zistených od spoločností/klientov, údajov zo svojich databáz a informácií od externej spoločnosti. Meranie a riadenie environmentálneho rizika je pomocou existujúcich rizík a k nim prislúchajúcich procesov.</p>
o)	Výsledky a výstupy zavedených nástrojov rizika a odhadovaný vplyv environmentálneho rizika na profil kapitálového rizika a rizika likvidity	<p>Banka začlenila environmentálne riziká v rámci existujúceho procesu ICAAP a ILAAP, prostredníctvom už existujúcich rizík. Banka má aktuálne zdravé portfólio s nízkou mierou problémových expozícií, nezaznamenala hodnotný vplyv environmentálnych rizík a má dostatok likvidity.</p>
p)	Dostupnosť, kvalita a presnosť údajov a úsilie o zlepšenie týchto aspektov	<p>Banka na riadenie environmentálnych rizík používa verejne dostupné informácie, doplnené o údaje zistené od spoločností/klientov, údaje zo svojich databáz a informácie od externej spoločnosti. Banky združené v Slovenskej bankovej asociácii (SBA) v spolupráci s externou firmou vytvorili ESG dotazník, ktorý bude Banka využívať na zhromažďovanie údajov. Banka taktiež pracuje na implementácii riešení pre zber energetických certifikátov. Banka sa snaží v čo najmenšej miere zaťažovať svojich klientov a celý proces zberu údajov spraviť čo najjednoduchším a zároveň efektívnym.</p> <p>Banka sa zameriava na retailových klientov, pri ktorých je menej dostupných verejných informácií čo môže mať za následok zložitejšie posudzovanie environmentálnych rizík.</p>

Tabuľka 1- Kvalitatívne informácie o environmentálnom riziku - pokračovanie

riadok	Kvalitatívne informácie	
	Riadenie rizika	
q)	Opis limitov environmentálnych rizík (ako hnacích faktorov prudenciálnych rizík), ktoré sú stanovené a ktorých prekročenie spúšťa eskaláciu a vylúčenie	Banka má nastavené limity na hospodárske odvetvia, ktoré zohľadňujú klimatické a environmentálne riziká a venuje náležitú pozornosť hodnoteniu úverových klientov v odvetviach, ktoré sú citlivé na tieto riziká ako napr. energetika, doprava, výroba, stavebníctvo a poľnohospodárstvo.
r)	Opis prepojenia (prenosové kanály) medzi environmentálnymi rizikami s kreditným rizikom, rizikom likvidity a financovania, trhovým rizikom, operačným rizikom a rizikom poškodenia dobrého mena v rámci riadenia rizika	<p>Kreditné riziko – na kreditné riziko môžu mať klimatické a environmentálne riziká vplyv prostredníctvom fyzických (akútnych alebo chronických) alebo prostredníctvom rizika transformácie. Riziká môžu ovplyvňovať bonitu klientov alebo hodnotu zabezpečenia, čo môže narušiť schopnosť splácať úver alebo znížiť návratnosť finančných prostriedkov. Môže ísť napr. o fyzické poškodenie prevádzok, nehnuteľností založených ako zabezpečenie; záujem trhu o produkt/službu; pokuty, zvýšené adaptačné náklady, zvýšené náklady na modernejšie technológie, certifikáciu; zatváranie častí výroby, atď..</p> <p>Operačné riziko – na operačné riziko majú najväčší vplyv fyzické riziká ale dôležitý je aj postoj trhu a regulátorne/politické aspekty. Môže ísť o fyzické poškodenia centrály, pobočiek alebo automobilov; nedodržovanie predpisov; preferencie klientov; môže viesť k riziku zodpovednosti alebo riziku straty dobrého mena; včas nezachytené regulátorne zmeny, atď. Riziko likvidity – na riziko likvidity môžu mať vplyv prostredníctvom fyzických (akútnych alebo chronických) alebo prostredníctvom rizika transformácie, ale aj postoj trhu a regulátorne/politické aspekty. Môže ísť napr. o odlev finančných prostriedkov z účtov klientov v dôsledku odstraňovania škôd po živelných pohromách, alebo súvisieť s kreditným rizikom, ako nárast omeškaných úverov, zlyhania klientov, tzv. znížený prílev finančných zdrojov, náhle preceňovanie cenných papierov, napríklad z dôvodu poklesu hodnoty aktív, môže viesť k zníženiu hodnoty vysokokvalitných likvidných aktív bánk, a tým ovplyvniť likviditné rezervy, atď..</p> <p>Banka má nastavené limity na odvetvia, taktiež náležite posudzuje environmentálne riziká v rámci úverového vzťahu, venuje náležitú pozornosť hodnoteniu úverových klientov v odvetviach, ktoré sú citlivé na tieto riziká, banka sleduje odlihy finančných prostriedkov, monitoruje regulátorne/politické prostredie, monitoruje napr. mienku zákazníkov/vnímanie banky, začlenila riziká do existujúceho rizikového rámca v rámci, ktorého sú nastavené limity, procesy či už na riadenie alebo zmierňovanie rizika.</p>

Tabuľka 2 – Kvalitatívne informácie o sociálnom riziku

riadok	Kvalitatívne informácie	
	Obchodná stratégia a procesy	
a)	Úprava obchodnej stratégie inštitúcie s cieľom integrovať sociálne faktory a riziká a zároveň zohľadňovať vplyv sociálneho rizika na podnikateľské prostredie, obchodný model, stratégiu a finančné plánovanie inštitúcie	Banka zvažuje dosahy svojho podnikania na životné prostredie, spoločnosť aj ekonomiku, v súvislosti s ponúkanými službami a produktami berie do úvahy ekologické a sociálne dopady. ESG princípy, ako ochrana životného prostredia, udržateľnosť, energetická efektivita, rovnosť, spoločensky zodpovedná správanie, ochrana zamestnancov a ich pracovné podmienky, etické a transparentné riadenie firmy sú pre banku dôležité, a preto sú súčasťou obchodnej stratégie banky.
b)	Ciele a limity na posúdenie a riešenie sociálneho rizika v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte a posúdenie výkonnosti na základe týchto cieľov a limitov vrátane výhľadových informácií pri navrhovaní obchodnej stratégie a procesov	Banka aktuálne pripravuje pravidlá (a teda aj definuje jednotlivé ciele a limity) pre retailových aj non-retailových klientov, ktorých cieľom je nastaviť podmienky pre environmentálne a sociálne financovanie.
c)	Politiky a postupy týkajúce sa priameho a nepriameho zapojenia nových alebo existujúcich protistrán do svojich stratégií na zmiernenie a zníženie sociálne škodlivých činností	Súčasťou pravidiel, ktorých cieľom je nastaviť podmienky pre environmentálne a sociálne financovanie budú aj princípy, na základe ktorých sú posudzované sociálne, resp. spoločenské faktory protistrany, ktoré zahŕňajú najmä dobré a etické vzťahy klientov s dodávateľmi, ich vzťah so zákazníkmi, prístup k zamestnancom (rodová rovnosť, pracovné vzťahy, zodpovednosť k zamestnancom) a podobne.

Tabuľka 2 – Kvalitatívne informácie o sociálnom riziku - pokračovanie

riadok	Kvalitatívne informácie	
	Správa a riadenie	
d)	Zodpovednosť riadiaceho orgánu za stanovenie rámca rizika, dohľad a riadenie vykonávania cieľov, stratégie a politik v kontexte riadenia sociálneho rizika vrátane za prístupy protistrán k: i) činnostiam zameraným na komunitu a spoločnosť ii) pracovnoprávnym vzťahom a pracovným normám iii) ochrane zákazníka a produktovej zodpovednosti iv) ľudským právam	V zmysle platnej legislatívy sú členovia predstavenstva zodpovední za zavedenie a dodržiavanie účinného systému riadenia rizík, do ktorého patrí aj riziko ESG. Členovia dozornej rady sú povinní kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík. V organizačnej štruktúre banky je zahrnutý vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík, do ktorého kompetencie patrí aj efektívne riadenie rizík ESG. Banka má vypracované interné predpisy a procesy na riadenie celej škály rizík, ktorým je pri svojej činnosti vystavená. Tieto sú pravidelne na ročnej báze a v prípade potreby aj častejšie prehodnocované a aktualizované. Do procesu mapovania rizík sú zapojené všetky odbory, ktorých sa táto téma týka. V rámci procesov schvaľovania úverových obchodov s korporátnou klientelou sú brané do úvahy rôzne faktory ovplyvňujúce činnosť klientov, pričom jedným z týchto faktorov je aj oblasť ESG. V zmysle Kompetenčného poriadku pre oblasť riadenia rizík sú schvaľovacími orgánmi pre jednotlivé úrovne angažovanosti úverové orgány – Úverová komisia, Úverová rada a Úverový výbor. Pri svojej činnosti a rozhodovaní berú do úvahy aj riziká ESG spojené s jednotlivými klientmi.
e)	Začlenenie opatrení na riadenie sociálnych faktorov a rizík do mechanizmov vnútornej správy a riadenia vrátane úlohy výborov, rozdelenia úloh a zodpovedností a spätnej väzby od riadenia rizika k riadiacemu orgánu	Sociálne faktory a riziká, ako aj ostatné riziká ESG, sú neoddeliteľnou súčasťou systému riadenia rizík v banke. Pre efektívne nastavenie a riadenie tohto systému, ako aj jeho priebežnú kontrolu, má banka nastavené vnútorné riadenie – konečnú zodpovednosť za nastavenie efektívneho a funkčného systému riadenia rizík má predstavenstvo banky, ktoré si pre túto oblasť zriadilo ako svoj poradný orgán Výbor pre riadenie rizík. Kontrolnú funkciu predstavuje dozorná rada banky, ktorá si taktiež v zmysle platnej legislatívy zriadila ako poradný orgán Výbor dozornej rady pre riadenie rizík. Reálny výkon riadenia rizík vykonáva vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík, ktorý je zároveň vrchným riaditeľom Divízie riadenia rizík a príslušné odbory Divízie riadenia rizík. Predstavenstvo, dozorná rada a oba výbory pre riadenie rizík majú svoje štatúty, v ktorých je popísané ich fungovanie, kompetencie a zloženie. Okrem toho je postavenie a fungovanie predstavenstva a dozornej rady popísané aj v stanovách banky.
f)	Línia podávania správ a frekvencia podávania správ v súvislosti so sociálnym rizikom	Sociálne riziko je súčasťou systému riadenia rizík v banke, ako jedno z viacerých rizík, ktorým je banka pri výkone svojich činností vystavená. O sociálnom riziku a jeho riadení sa nepodávajú smerom k predstavenstvu a dozornej rade banky osobitné správy, sú zahrnuté v pravidelných správach týkajúcich sa riadenia všetkých druhov rizík. Odbor metodiky úverového rizika a riadenia kapitálu predkladá pravidelné mesačné správy o riadení rizík poradnému orgánu predstavenstva – Výboru pre riadenie rizík. Predstavenstvo banky je následne na každom svojom zasadnutí informované vrchným riaditeľom Divízie riadenia rizík. V prípade potreby sú predstavenstvu banky podávané aj mimoriadne správy, a to predovšetkým vtedy, keď je potrebné operatívne prijať rozhodnutie v súvislosti s nepredvídanou udalosťou. Rovnako je informovaná dozorná rada banky na každom svojom zasadnutí, pričom v prípade potreby prijatia rozhodnutia týkajúceho sa systému riadenia rizík jej svoje odporúčanie predkladá aj Výbor dozornej rady pre riadenie rizík. Výbor pre riadenie rizík a Výbor dozornej rady pre riadenie rizík pripravujú každoročne správy o svojej činnosti za predchádzajúci kalendárny rok a predkladajú ich predstavenstvu a dozornej rade na prerokovanie.
g)	Zosúladenie politiky odmeňovania v súlade s cieľmi inštitúcie týkajúcimi sa sociálnych rizík	V zmysle platnej legislatívy je v banke zriadený Výbor dozornej rady pre odmeňovanie, ktorý dohliada na odmeňovanie identifikovaných zamestnancov a členov orgánov banky. Pri pridelení a priznaní odmeny je o. i. zohľadňované plnenie legislatívnych požiadaviek na systém riadenia rizík, fungovanie banky a plnenie stanovených požiadaviek na jednotlivé druhy rizík, vrátane rizík ESG.
Riadenie rizika		
h)	Vymedzenie pojmov, metodiky a medzinárodné normy, na ktorých je založený rámec riadenia sociálneho rizika	Banka sa riadi legislatívou Európskej únie a Slovenskej republiky. V rámci vnútroštátneho práva sú zakomponované takmer všetky základné ľudskoprávne dohovory OSN, napr. Charta OSN, Všeobecná deklarácia ľudských práv, Medzinárodný pakt o hospodárskych, sociálnych a kultúrnych právach, Medzinárodný dohovor o odstránení všetkých foriem rasovej diskriminácie, Dohovor o odstránení všetkých foriem diskriminácie žien a zároveň každá krajina pred vstupom do EÚ prijala Európsky dohovor o ľudských právach.
i)	Postupy na identifikáciu, meranie a monitorovanie činností a expozícií (a prípadne kolaterálu) citlivých na sociálne riziká vrátane príslušných prenosových kanálov	Sociálne riziká sú podobne ako environmentálne riziká súčasťou už existujúcich rizík. Meranie a monitorovanie rizika sa vykonáva prostredníctvom už existujúcich procesov. Identifikácia prebieha pri uzatváraní nového obchodu ale aj pravidelným monitoringom klienta. Banka nepodporuje a netoleruje v svojich klientov porušovanie ľudských práv alebo inú trestnú činnosť.
j)	Činnosti, prísl'uby a expozície, ktoré prispievajú k zmiernovaniu sociálneho rizika	Rovnako, ako zmiernovanie pre environmentálne riziká, je aj v rámci sociálnych rizík individuálne zmiernovanie na základe procesov nastavených pre konkrétne riziká, ktorých sa priamo týkajú.

Tabuľka 2 – Kvalitatívne informácie o sociálnom riziku - pokračovanie

riadok	Kvalitatívne informácie	
	Riadenie rizika	
k)	Zavedenie nástrojov na identifikáciu, meranie a riadenie sociálneho rizika	Banka identifikuje sociálne riziká hlavne pomocou verejne dostupných informácií a informácií z vlastných databáz. Plánuje ich doplniť o údaje od spoločností v rámci procesu hodnotenia kreditného rizika a údaje od externej spoločnosti. Meranie a riadenie sociálneho rizika sa vykonáva prostredníctvom existujúcich rizík a k nim prislúchajúcich procesov.
l)	Opis stanovenia limitov sociálneho rizika a prípadov, ktoré vyvolávajú eskaláciu a vylúčenie v prípade porušenia týchto limitov	Banka vníma ako neakceptovateľné riziko a neuzatvára akýkoľvek obchodný vzťah s osobami na sankčných zoznamoch alebo tých, ktorí realizujú obchod s osobou na sankčných zoznamoch a spoločnosť, ktoré sú na základe súdneho rozhodnutia uznané za vinné z nedodržovania ľudských práv, úplatkárstva, atď.
m)	Opis prepojenia (prenosové kanály) medzi sociálnymi rizikami s kreditným rizikom, rizikom likvidity a financovania, trhovým rizikom, operačným rizikom a rizikom poškodenia dobrého mena v rámci riadenia rizika	<p>Kreditné riziko – ovplyvnené bonita klienta rôznymi faktormi napr. zvyšujúca sa nezamestnanosť, migrácia obyvateľstva v dôsledku chronických prejavov klímy, zničenie obydlia živelnou pohromou, diskriminovanie žien v rámci firmy, zlé zaobchádzanie so zamestnancami, absencia etického kódexu alebo sociálnych politík, čo môže mať za následok odchod zamestnancov ku konkurencii alebo poškodenie dobrého mena a zníženie dopytu po tovare/službe, atď.</p> <p>Operačné riziko – v prípade znižovania bonity obyvateľstva môže ísť o zvýšené riziko krádeží či už fyzických alebo online. V prípade napr. prísnych politík môže prísť k demonštráciám a poškodeniam majetku.</p> <p>Riziko likvidity a financovania – napr. nižší prílev finančných zdrojov, prípadne nárast omeškaných/zlyhaných úverov, v dôsledku nárastu nezamestnaných klientov, migrácie, prípadne straty domova.</p> <p>Banka zohľadňuje v rámci kreditného rizika aj sociálne riziká (sleduje nízko-zárobkové odvetvia, ktoré sú na tieto riziká citlivejšie), sleduje a vyhodnocuje riziká v rámci operačného rizika, monitoruje regulátorne/politické prostredie, monitoruje napr. mienku zákazníkov/vnímanie banky, začlenila riziká do existujúceho rizikového rámca, v rámci ktorého sú nastavené procesy, či už na riadenie alebo zmiernovanie rizika.</p>

Tabuľka 3 – Kvalitatívne informácie o riziku správneho dosahu

riadok	Kvalitatívne informácie	
	Správa a riadenie	
a)	Začlenenie výkonnosti riadenia protistrany do mechanizmov riadenia zo strany inštitúcie vrátane výborov najvyššieho riadiaceho orgánu a výborov zodpovedných za rozhodovanie o hospodárskych, environmentálnych a sociálnych otázkach	<p>Hospodárske, environmentálne a sociálne faktory a riziká sú neoddeliteľnou súčasťou systému riadenia rizík v banke. Pre efektívne nastavenie a riadenie tohto systému, ako aj jeho priebežnú kontrolu, má banka nastavené vnútorné riadenie – konečnú zodpovednosť za nastavenie efektívneho a funkčného systému riadenia rizík má predstavenstvo banky, ktoré si pre túto oblasť zriadilo ako svoj poradný orgán Výbor pre riadenie rizík. Kontrolnú funkciu predstavuje dozorná rada banky, ktorá si taktiež v zmysle platnej legislatívy zriadila ako poradný orgán Výbor dozornej rady pre riadenie rizík. Reálny výkon riadenia rizík vykonáva vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík, ktorý je zároveň vrchným riaditeľom Divízie riadenia rizík a príslušné odbory Divízie riadenia rizík.</p> <p>Predstavenstvo, dozorná rada a oba výbory pre riadenie rizík majú svoje štatúty, v ktorých je popísané ich fungovanie, kompetencie a zloženie. Okrem toho je postavenie a fungovanie predstavenstva a dozornej rady popísané aj v stanovách banky.</p> <p>V rámci procesov schvaľovania úverových obchodov s korporátnou klientelou sú brané do úvahy rôzne faktory ovplyvňujúce činnosť klientov, pričom jedným z týchto faktorov je aj oblasť ESG. V zmysle Kompetenčného poriadku pre oblasť riadenia rizík sú schvaľovacími orgánmi pre jednotlivé úrovne angažovanosti úverové orgány – Úverová komisia, Úverová rada a Úverový výbor. Pri svojej činnosti a rozhodovaní berú do úvahy aj riziká ESG spojené s jednotlivými klientmi.</p>
b)	Zohľadnenie úlohy najvyššieho riadiaceho orgánu protistrany inštitúciou pri vykazovaní nefinančných informácií	V rámci procesov schvaľovania úverových obchodov s korporátnou klientelou banka berie do úvahy rôzne faktory ovplyvňujúce činnosť klientov, pričom jedným z týchto faktorov je aj oblasť riadenia ESG, teda spôsob, aký spoločnosť riadi svoje environmentálne, sociálne a riadiace riziká.
c)	Začlenenie výkonnosti riadenia protistrany do mechanizmov riadenia zo strany inštitúcie, a to vrátane týchto aspektov: <ul style="list-style-type: none"> i) etických hľadísk ii) stratégie a riadenia rizík iii) inkluzívnosti iv) transparentnosti v) riešenie konfliktov záujmov vi) internej komunikácie o vážnych 	

Tabuľka 3 – Kvalitatívne informácie o riziku správneho dosahu - pokračovanie

riadok	Kvalitatívne informácie	
	Riadenie rizika	
d) <ul style="list-style-type: none"> i) etické hľadiská ii) stratégiu a riadenie rizík iii) inkluzívnosť iv) transparentnosť v) riešenie konfliktov záujmov vi) internú komunikáciu o vážnych obavách 		<p>V zmysle výročnej správy banka udržiava účinný systém riadenia rizík. Pravidelne preveruje jeho účinnosť a primeranosť tak, aby zohľadňoval schopnosť banky vystaviť sa riziku, pravidelne upravuje systém riadenia rizík a spôsob jeho aktualizácie vnútornými predpismi. Za zavedenie systému riadenia rizík a za riadenie všetkých rizík spoločnosti má konečnú zodpovednosť predstavenstvo. Dozorná rada definuje rámec všeobecnej politiky riadenia rizika spoločnosti. Spoločnosť má zriadené poradné orgány – výbory v oblasti riadenia rizík. Spoločnosť má zároveň rozdelené zodpovednosti v oblasti riadenia rizík a zavedené postupy v oblasti identifikácie, merania, sledovania a monitoringu a zmiernenia rizík. Hodnoty banky sú rýchlosť, jednoduchosť a zrozumiteľnosť, profesionalita a dôveryhodnosť, ale najmä férovosť a transparentnosť a uplatňujú sa vo všetkých oblastiach pôsobenia. Banka koná a podniká eticky a transparentne, riadi sa Etickým kódexom. Transparentnosť, férovosť a čestnosť sú kľúčovými hodnotami aj pri dodržiavaní ľudských práv a v boji proti akémukoľvek netransparentnému konaniu, proti korupcii a úplatkárstvu.</p>

Vzor 1: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: kreditná kvalita expozícií podľa sektorov, emisií a zostatkovej splatnosti

Banka vo vzore zverejňuje informácie o expozíciách voči nefinančným korporáciám, ktoré pôsobia v sektoroch súvisiacich s emisiami CO2 vrátane kvality týchto expozícií a skupín splatnosti. Banka aktuálne sleduje uhlíkovú stopu expozícií na základe zakúpených externých dát a pracuje na zavedení metodík odhadovania a ich zverejňovaní od 2. polroka 2024.

Sektor/Subsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	hrubá útvorná hodnota (v mil. EUR)	z toho expozície voči spoločnostiam vylúčeným z referenčných hodnôt EÚ pre investície v súlade s Parížskou dohodou podľa článku 12 ods. 1 písm. d) a čl. 12 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2020/1818				akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálne hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	financované emisie skleníkových plynov (rozsah 1, rozsah 2 a rozsah 3 emisií protistrany) (v tonách)	z toho emisie financované z rozsahu 3	emisie skleníkových plynov (súčet i); percento hrubej (útočnej) hodnoty portfólia odvodené zo správ o jednotlivých spoločnostiach	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť
		z toho environmentálne udržateľné (CCM)					z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície								
1 Expozície voči sektorom, ktoré výrazne prispievajú k zmene klímy*	188,36				22,01	25,89	33,96	3,35	25,89			166,04	22,06	0,28		1,46
2 A – Poľnohospodárstvo, leštníctvo a rybolov	0,15				0,01	0,05	0,07	0,00	0,05		0,10	0,05			3,71	
3 B – Ťažba a dobývanie																
4 B.05 – Ťažba uhlika a lignitu																
5 B.06 – Ťažba rudy a zemného plynu																
6 B.07 – Ťažba kovových rúd																
7 B.08 – Iná Ťažba a dobývanie																
8 B.09 – Pomocné činnosti pri Ťažbe																
9 C – Príemyselná výroba	3,04				0,04	2,27	2,45	0,03	2,27		2,87	0,20			2,53	
10 C.10 – Výroba potravín	0,12				0,00	0,00	0,03	0,00	0,00		0,08	0,04			4,08	
11 C.11 – Výroba nápojov	0,00						0,00				0,00				3,82	
12 C.12 – Výroba tabakových výrobkov																
13 C.13 – Výroba textilů	0,03					0,01	0,01		0,01		0,02	0,01			3,64	
14 C.14 – Výroba odevov	0,27				0,00	0,24	0,25	0,00	0,24		0,25	0,03			1,09	
15 C.15 – Výroba kože a kožených výrobkov	0,01						0,00				0,01				2,82	
16 C.16 – Dreárska a korkárska výroba, okrem nábytku; výroba predmetov zo slamy a p	1,20				0,02	1,04	1,08	0,01	1,04		1,17	0,03			1,10	
17 C.17 – Výroba kože a kožených výrobkov																
18 C.18 – Ťažba a reprodukcia záznamových médií	0,03					0,02	0,02		0,02		0,02	0,01			2,63	
19 C.19 – Výroba koksu a rafinovaných ropných produktov																
20 C.20 – Výroba chemikálií a chemických výrobkov																
21 C.21 – Výroba základných farmaceutických výrobkov a farmaceutických prípravkov																
22 C.22 – Výroba výrobkov z ropy	0,40					0,39	0,39		0,39		0,40				0,01	
23 C.23 – Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov	0,01				0,00		0,00	0,00			0,01	0,00			5,31	
24 C.24 – Výroba a spracovanie kovov	0,03					0,03	0,03		0,03		0,03				0,00	
25 C.25 – Výroba kovových konštrukcií, okrem strojov a zariadení	0,72				0,01	0,45	0,51	0,01	0,45		0,68	0,05			1,00	
26 C.26 – Výroba počítačových, elektronických a optických výrobkov	0,01					0,00	0,01		0,00		0,00	0,01			7,65	
27 C.27 – Výroba elektrických zariadení	0,03					0,03	0,03		0,03		0,03				0,00	
28 C.28 – Výroba strojov a zariadení i. n.	0,09					0,05	0,06		0,05		0,09				0,21	
29 C.29 – Výroba motorových vozidiel, návesov a prívesov	0,03				0,01	0,01	0,02	0,01	0,01		0,02	0,01			4,89	
30 C.30 – Výroba ostatných dopravných prostriedkov																
31 C.31 – Výroba nábytku	0,02					0,00	0,00		0,00		0,02				2,47	
32 C.32 – Ostatná výroba	0,01						0,00		0,00		0,01	0,01			4,27	
33 C.33 – Oprava a inštalácia strojov a prístrojov	0,03					0,00	0,01		0,00		0,03				0,51	
D – Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	5,84				0,39	4,30	4,47	0,10	4,30		4,91	0,92			3,38	
35 D.35.1 – Výroba elektrickej energie, prenos a rozvod	4,69				0,39	4,30	4,40	0,10	4,30		4,69				0,10	
36 D.35.1.1 – Výroba elektriny	0,41				0,39	0,02	0,12	0,10	0,02		0,41				1,19	
37 D.35.2 – Výroba plynu; rozvod plynových palív																
38 D.35.3 – Dodávka pary a rozvod studeného vzduchu	1,14						0,07				0,22	0,92			6,45	
E – Získavanie vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňov	0,72						0,15	0,00			0,62	0,10			3,05	
40 F – Stavebníctvo	6,21				0,01	5,18	5,40	0,01	5,18		5,94	0,26			0,76	
41 F.41 – Výstavba budov	3,91				0,01	3,37	3,49	0,01	3,37		3,77	0,13			0,47	
42 F.42 – Stavebné inžinierstvo	0,03				0,00	0,02	0,02	0,00	0,02		0,03				1,11	
43 F.43 – Špecializované stavebné práce	2,27				0,00	1,79	1,89	0,00	1,79		2,14	0,13			0,68	
44 G – Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	112,43				0,05	9,35	12,30	0,04	9,35		112,17	0,26			0,60	
45 H – Doprava a skladovanie	2,62				0,00	2,06	2,18	0,00	2,06		2,46	0,16			1,30	
46 H.49 – Pozemná doprava a doprava potrubím	1,86				0,00	1,46	1,55	0,00	1,46		1,71	0,15			0,90	
47 H.50 – Vodná doprava	0,00						0,00		0,00		0,00				0,01	
48 H.51 – Letecká doprava	0,57					0,57	0,57		0,57		0,57				0,00	
49 H.52 – Skladové a pomocné činnosti v doprave	0,14				0,00	0,03	0,05	0,00	0,03		0,14	0,00			1,08	
50 H.53 – Poštové služby a služby kuriérov	0,05						0,01				0,04	0,01			4,54	
51 I – Ubytovacie a stravovacie služby	1,66				0,00	1,21	1,30	0,00	1,21		1,55	0,11			1,18	
52 L – Činnosti v oblasti nehnuteľností	55,69				21,51	1,47	5,64	3,17	1,47		35,42	20,00	0,28		3,34	
53 Expozície voči iným sektorom ako tým, ktoré výrazne prispievajú k zmene klímy*	292,77				0,65	5,59	12,70	0,10	5,01		284,49	8,28			2,38	
54 K – Finančné a poisťovnícke činnosti	226,56				0,00	0,00	5,72	0,00	0,00		226,52	0,04			2,46	
55 Expozície voči iným sektorom (kódy NACE J, M – U)	66,21				0,65	5,59	6,98	0,10	5,01		57,97	8,24			2,10	
56 SPOU	481,13				22,66	31,48	46,66	3,45	30,90		450,53	30,34	0,28		2,21	

* V súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2020/1818, ktorým sa dopĺňa nariadenie (EÚ) 2016/1011, podľa ktorého minimálne normy pre referenčné hodnoty EÚ pre investície do transformácie hospodárstva v súvislosti so zmenou klímy a referenčné hodnoty EÚ pre investície v súlade s Parížskou dohodou – nariadenie o klimatických referenčných hodnotách – odvodnenie 6: sektory uvedené v oddieloch A až H a v oddiele L prílohy I k nariadeniu (EÚ) č. 1893/2006

Vzor 2: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku – energetická efektívnosť kolaterálu

Vo vzore sú zverejnené expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom určeným na bývanie a na podnikanie v celkovej hrubej účtovnej hodnote, hodnota expozície bez energetického certifikátu a odhadovaná úroveň energetickej efektívnosti. V stĺpci b je uvedený objem podľa odhadovanej úrovne energetickej efektívnosti – budovy postavené po 31. decembri 2020.

Sektor protistrany	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	celková hrubá účtovná hodnota (v mil. EUR)															
	úroveň energetickej efektívnosti (hodnotenie EP v kWh/m ² kolaterálu)						úroveň energetickej efektívnosti (energetický certifikát kolaterálu)						kolaterál bez energetického certifikátu			
	0; <= 100	>100; <= 200	>200; <= 300	>300; <= 400	>400; <= 500	>500	A	B	C	D	E	F	G	z toho odhadovaná úroveň energetickej efektívnosti (hodnotenie EP v kWh/m ² kolaterálu)		
1 Územie EÚ spolu	4771,27	97,11													4771,27	2,04%
2 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	73,77														73,77	0,00%
3 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	4697,50	97,11													4697,50	2,07%
4 z toho kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00														0,00	
5 z toho odhadovaná úroveň energetickej efektívnosti (hodnotenie EP v kWh/m ² kolaterálu)	97,11	97,11													97,11	100,00%
6 Územie mimo EÚ spolu	0,00														0,00	
7 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0,00														0,00	
8 z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00														0,00	
9 z toho kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie	0,00														0,00	
10 z toho odhadovaná úroveň energetickej efektívnosti (hodnotenie EP v kWh/m ² kolaterálu)	0,00														0,00	

Vzor 3: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: metrika zosúladenia

Banka zatiaľ nemá stanovený konkrétny plán na zavedenie metód odhadovania a zverejňovania informácií sektorovom zosúladení s Parížskou dohodou

Vzor 4: Banková kniha – ukazovatele potenciálnych prechodných rizík súvisiacich so zmenou klímy: expozície voči 20 najväčším podnikom s vysokými emisiami uhlíka

Banka nefinancuje žiadnu z 20 spoločností produkujúcich najviac emisií uhlíka na svete. Na identifikáciu spoločností boli použité údaje zo stránky www.climateaccountability.org

	a	b	c	d	e
	hrubá účtovná hodnota (súhrn)	hrubá účtovná hodnota voči protistranám v porovnaní s celkovou hrubou účtovnou hodnotou (súhrnná)*	z toho environmentálne udržateľné (CCM)	vážená priemerná splatnosť	počet zahrnutých firiem z 20 najväčších znečisťujúcich firiem
1	0	0	0	0	0

*Pre protistrany patriace k 20 spoločnostiam produkujúcim najviac emisií uhlíka na svete

Vzor 5: Banková kniha – ukazovatele potenciálneho fyzického rizika súvisiaceho so zmenou klímy: expozície voči fyzickému riziku

Vo vzore sú uvedené informácie o expozíciách v bankovej knihe, ktoré sú vystavené chronickým a akútnym nebezpečenstvám súvisiacim s klímou, spolu s rozdelením podľa sektora ekonomickej činnosti (klasifikácia NACE) a členenia podľa skupiny splatnosti. Fyzické riziká boli vyplnené na základe údajov od externej spoločnosti, ktoré boli dostupné len u non-retailových klientov. V rámci podnikov, u ktorých sú dostupné dáta žiaden nebol zabezpečený kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie. Ako expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí so zmenou klímy sú vybrané expozície v kategórii 4-5 v rámci stupnice 1-5.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	hrubá účtovná hodnota (v mil. EUR)													
	z toho expozície citlivé na vplyv fyzických udalostí súvisiacich so zmenou klímy													
Premenná: zemepisná oblasť vystavená fyzickým rizikám súvisiacim so zmenou klímy – akútne a chronické udalosti	členenie podľa skupiny splatnosti					z toho expozície citlivé na vplyv chronických udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície citlivé na vplyv chronických aj akútnych udalostí súvisiacich so zmenou klímy	z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície	akumulované zníženie hodnoty, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy			
	<= 5 rokov	> 5 rokov <= 10 rokov	> 10 rokov <= 20 rokov	> 20 rokov	vážená priemerná splatnosť						z toho expozície etapy 2	z toho problémové expozície		
A – Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	0,08	0,01	0,01				0,01	0,01	0,02			0,00		
B – Ťažba a dobývanie	0,00	0,00												
C – Priemyselná výroba	0,38	0,03	0,03				0,01	0,04	0,04			0,01		
D – Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	0,00	0,00												
E – Zásobovanie vodou; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpad	0,00	0,00												
F – Stavebníctvo	0,59	0,02	0,02				0,02	0,02	0,04			0,01		
G – Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	0,54	0,04	0,04				0,02	0,03	0,06		0,01	0,02		0,01
H – Doprava a skladovanie	0,26	0,02	0,02					0,07	0,07			0,01		
L – Činnosti v oblasti nehnuteľností	0,08	0,00	0,00					0,00	0,00			0,00		
Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0,00	0,00												
Znovunadobudnuté kolaterály	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Iné relevantné sektory (v prípade potreby členenie nižšie)	1,00	0,05	0,05				0,04	0,06	0,09			0,02		

Vzor 6: Súhrn kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI) pre expozície zosúladené s taxonómiou

	Kľúčový ukazovateľ výkonnosti (KPI)			% pokrytia (z celkových aktív)*
	zmiernenie zmeny klímy	adaptácia na zmenu klímy	spolu (zmiernenie zmeny klímy + adaptácia na zmenu klímy)	
objem GAR	0,09%	0,00%	0,09%	74,99%
tok GAR	0,32%	0,00%	0,32%	56,00%

* % aktív zahrnutých v KPI z celkových aktív bánk

Vzor 7 – Zmierňujúce opatrenia: aktíva na výpočet GAR

v mil. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	referenčný dátum zverejnenia T														
																	zmiernenie zmeny klímy (CCM)						adaptácia na zmenu klímy (CCA)			SPOLU (CCM + CCA)					
																	z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)						z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)			z toho vo vzťahu k sektorom relevantným z hľadiska taxonómie (oprávnené v rámci taxonómie)					
																	z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)						z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)			z toho environmentálne udržateľné (zosúladené s taxonómiou)					
z toho špecializované financovanie			z toho prechodné			z toho podporné			z toho špecializované financovanie		z toho adaptácia		z toho podporné		z toho špecializované financovanie		z toho prechodné/a adaptácia		z toho podporné												
GAR – Aktíva zahrnuté v čitateľi aj menovateľi																															
1	Úvery a preddávky, dlhové cenné papiere a kapitálové nástroje, ktoré nie sú oprávnené na držanie na obchodovanie, na výpočet GAR	5057,32	4815,84	5,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4815,84	5,15	0,00	0,00	0,00														
2	Finančné korporácie	104,84	9,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,71	0,00	0,00	0,00	0,00														
3	Úverové inštitúcie																														
4	Úvery a preddávky																														
5	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																														
6	Kapitálové nástroje																														
7	Ostatné finančné korporácie	104,84	9,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,71	0,00	0,00	0,00	0,00														
8	z toho investičné spoločnosti	88,24	9,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,71	0,00	0,00	0,00	0,00														
9	Úvery a preddávky	99,52	9,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,71	0,00	0,00	0,00	0,00														
10	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																														
11	Kapitálové nástroje	5,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00														
12	z toho správčovské spoločnosti																														
13	Úvery a preddávky																														
14	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																														
15	Kapitálové nástroje																														
16	z toho poisťovne																														
17	Úvery a preddávky																														
18	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																														
19	Kapitálové nástroje																														
20	Nefinančné korporácie (na ktoré sa vzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií)																														
21	Úvery a preddávky																														
22	Dlhové cenné papiere vrátane použitia výnosov																														
23	Kapitálové nástroje																														
24	Domácnosti	4952,47	4806,13	5,15	0,00	0,00	0,00						4806,13	5,15	0,00	0,00	0,00														
25	z toho úvery zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	4581,92	4581,92	4,82	0,00	0,00	0,00						4581,92	4,82	0,00	0,00	0,00														
26	z toho úvery na renováciu budov	34,50	34,50	0,00	0,00	0,00	0,00						34,50	0,00	0,00	0,00	0,00														
27	z toho úvery na motorové vozidlá																														
28	Financovanie miestnych samospráv																														
29	Financovanie bývania																														
30	Iné financovanie miestnych samospráv																														
31	Kolaterál získaný nadobudnutím vlastníctva: nehnuteľný majetok určený na bývanie a podnikanie																														
32	CELKOVÉ AKTÍVA ZAHRNUTÉ V GAR	5057,32	4815,84	5,15	0,00	0,00	0,00						4815,84	5,15	0,00	0,00	0,00														
Aktíva vylúčené z čitateľa na výpočet GAR (zahrnuté v menovateľi)																															
33	Nefinančné korporácie z EÚ (na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií)	398,56																													
34	Úvery a preddávky	398,56																													
35	Dlhové cenné papiere	0,00																													
36	Kapitálové nástroje	0,00																													
37	Nefinančné korporácie z krajín mimo EÚ (na ktoré sa nevzťahujú povinnosti zverejňovania podľa smernice o zverejňovaní nefinančných informácií)	0,00																													
38	Úvery a preddávky	0,00																													
39	Dlhové cenné papiere	0,00																													
40	Kapitálové nástroje	0,00																													
41	Deriváty	0,07																													
42	Medzibankové úvery na požiadanie	1,55																													
43	Hotovosť a aktíva súvisiace s hotovosťou	63,86																													
44	Ostatné aktíva (napr. goodwill, komodity atď.)	147,97																													
45	CELKOVÉ AKTÍVA V MENOVAŤEĽI (GAR)	5669,34																													
Iné aktíva vylúčené z čitateľa aj menovateľa na výpočet GAR																															
46	Štáty	292,10																													
47	Expozície voči centrálnym bankám	460,93																													
48	Obchodná kniha	0,00																													
49	CELKOVÉ AKTÍVA VYLÚČENÉ Z ČITATEĽA A MENOVAŤEĽA	753,03																													
50	CELKOVÉ AKTÍVA	6422,37																													

Článok 450 ods. 1 písm. a) až f) a písm. j) a k) a ods. 2**EU REMA****a) Informácie týkajúce sa orgánov, ktoré vykonávajú dohľad nad odmeňovaním:**

Výbor dozornej rady pre odmeňovanie Prima banka Slovensko, a.s., je zriadený dozornou radou, ako jej poradný orgán pre plnenie povinností týkajúcich sa odmeňovania identifikovaných osôb v banke a je zložený z členov dozornej rady. Výbor dozornej rady pre odmeňovanie preskúmal všeobecné zásady odmeňovania podľa Zákona č. 483/2001 o bankách.

Predstavenstvo a dozorná rada pravidelne jedenkrát ročne prijíma a skúma všeobecné zásady odmeňovania podľa Zákona č. 483/2001 o bankách.

Zamestnanci, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie:

- členovia predstavenstva
- členovia dozornej rady
- manažéri a zamestnanci, ktorých činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie.

Banka nevyužíva služby externého poradcu.

Do pôsobnosti Výboru dozornej rady pre odmeňovanie patrí najmä:

- príprava rozhodnutí o odmeňovaní, ktoré má prijať dozorná rada, najmä pokiaľ ide o odmeňovanie členov predstavenstva, ako aj iných identifikovaných osôb;
- poskytovať podporu a poradenstvo dozornej rade, pokiaľ ide o navrhovanie politiky odmeňovania banky vrátane podmienky, že politika odmeňovania je rodovo neutrálna a podporuje rovnaké zaobchádzanie so zamestnancami rôznych rodových skupín;
- podporovať dozornú radu pri vykonávaní dohľadu nad politikou, postupmi a procesmi odmeňovania a nad dodržiavaním politiky odmeňovania;
- kontrolovať, či sú existujúce politiky odmeňovania stále aktuálne a v prípade potreby navrhovať ich zmeny;
- zabezpečovať primeranosť informácií o politikách a postupoch odmeňovania poskytovaných akcionárom, najmä o navrhovanej vyššej maximálnej úrovni pomeru medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania;
- posudzovať mechanizmy prijaté s cieľom zabezpečiť, že sa v systéme odmeňovania riadne zohľadnia všetky druhy rizík, úrovni likvidity a kapitálu, a že celková politika odmeňovania bude v súlade s riadnym a účinným riadením rizík, bude ho podporovať a bude v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, podnikovou kultúrou a hodnotami, kultúrou riadenia rizík a dlhodobými záujmami banky;
- posudzovať dosahovanie cieľov výkonnosti a potrebu úpravy rizík ex post vrátane používania opatrení týkajúcich sa malusov a spätného vrátenia odmeny;
- preskúmať niekoľko možných scenárov na odskúšanie spôsobu, akým politiky a postupy odmeňovania reagujú na vonkajšie a vnútorné udalosti, a spätné testovanie kritérií použitých na stanovenie priznanej odmeny a úpravy rizika ex ante na základe skutočných výsledkov rizík;
- ohliadať na odmeňovanie zamestnancov v nezávislých funkciách kontroly, vrátane funkcií riadenia rizík a dodržiavania súladu;
- zabezpečovať, že politika a postupy odmeňovania sú najmenej raz ročne predmetom preskúmania zo strany odboru interného auditu; v prípade zistenia nedostatkov zabezpečiť, že plán nápravných opatrení bude predložený, schválený a včas sa vykoná.

b) Informácie týkajúce sa koncepcie a štruktúry systému odmeňovania určených zamestnancov.

Základná mzda, tak ako je stanovená v pracovnej zmluve, predstavuje zaručenú pevnú zložku celkovej odmeny, ktorá zohľadňuje odbornú spôsobilosť a zodpovednosť identifikovaných osôb podľa ich pracovnej náplne v rámci organizácie a riadenia banky. Cieľom odmeňovania je podporovať dlhodobú obchodnú stratégiu a záujmy banky v rámci systému riadenia rizík.

Pohyblivá zložka celkovej odmeny závisí predovšetkým od plnenia kľúčových priorít banky a finančného plánu pre daný kalendárny rok a zároveň tiež od hodnotenia výkonnosti, ktoré zahŕňa obdobie najviac jedného kalendárneho roka a prebieha raz ročne. Proces hodnotenia výkonnosti prebieha naprieč celou bankou, vo viacerých úrovniach, hodnotením zamestnanca, manažéra a príslušného tímu.

V zásadách odmeňovania podľa Zákona č. 483/2001 o bankách boli zapracované zmeny vyplývajúce z legislatívnych požiadaviek vzhľadom k tomu, že od 01.01.2023 bola banka zaradená medzi lokálne systémovo významné banky.

V roku 2023 nebola žiadnej osobe priznaná zložka pohyblivej odmeny v zaručenej výške a ani odstupné podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách §23b odsek 5 a 7.

Ak to vyžaduje § 23b odsek 11 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách, 50% odloženej aj neodloženej pohyblivej zložky odmeny je tvorených cennými papiermi, prípadne inými finančnými nástrojmi. Konkrétny finančný nástroj spolu s pravidlami pre výplatu (emisnými podmienkami) schvaľuje Výbor dozornej rady pre odmeňovanie.

Aspekty politiky odmeňovania sú rodovo neutrálne vrátane podmienok priznávania vyplácania odmien a sú založené na hodnotení výkonnosti a ďalších parametroch stanovených v interných predpisoch.

- c) Opis spôsobov, akými sa súčasné a budúce riziká zohľadňujú v procesoch odmeňovania. Zverejňovanie informácií zahŕňa prehľad kľúčových rizík, ich meranie a vplyv týchto opatrení na odmeňovanie.**
 Vyplácanie pohyblivej zložky odmeny sa odkladá na ďalšie obdobia podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách §23b odseku 13. Odložené časti pohyblivej zložky celkovej odmeny sa vyplatia v jednotlivých rokoch vybraným zamestnancom, ak sú splnené kľúčové priority banky pre daný kalendárny rok, a za predpokladu, že v dobe výplaty banka plní zákonom stanovenú minimálnu požiadavku na kapitálovú primeranosť, je zabezpečená nepretržitá likvidita a dodržané regulačné ukazovatele likvidity a vlastné zdroje banky sú minimálne na úrovni základného imania.
- d) Pomery medzi pevnou a pohyblivou odmenou stanovené v súlade s článkom 94 ods. 1 písm. g) CRD.**
 Výška pohyblivej zložky je 0 % až 100 % z ročnej základnej mzdy.
- e) Opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží prepojiť výkonnosť počas obdobia merania výkonnosti s úrovňami odmeňovania.**
 Proces hodnotenia výkonnosti zahŕňa obdobie jedného roka prebieha naprieč celou bankou, vo viacerých úrovniach, hodnotením zamestnanca, manažéra a príslušného tímu. Predpokladom pre vyplatenie pohyblivej zložky odmeny je splnenie regulačných kritérií ako sú plnenie zákonom stanovenej minimálnej požiadavky na kapitálovú primeranosť, zabezpečenie nepretržitej likvidity a dodržanie regulačných ukazovateľov likvidity a vlastné zdroje banky sú minimálne na úrovni základného imania.
- f) Opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží upraviť odmeňovanie tak, aby zohľadňovalo dlhodobú výkonnosť**
 Výška pohyblivej zložky odmeny odráža osobný prínos jednotlivého zamestnanca, v prípade manažéra zohľadňuje aj hodnotenie výkonnosti jeho tímu a to, ako prispel v danom období k plneniu obchodných a finančných cieľov banky, k napĺňovaniu dlhodobej stratégie a záujmov banky a zároveň zohľadňuje aj plnenie zákonom stanovenej minimálnej požiadavky na kapitálovú primeranosť, zabezpečenie nepretržitej likvidity a dodržanie regulačných ukazovateľov likvidity a vlastné zdroje banky sú minimálne na úrovni základného imania.
 Tiež berie do úvahy schopnosť riaditeľa zjednodušovať procesy, zvyšovať efektívnosť, posilňovať pozíciu banky na trhu a zvyšovať spokojnosť klientov, plnenie jeho osobných cieľov a cieľov jeho tímu, manažérske schopnosti, výkonnosť a efektívnosť zvereného tímu, komunikačné schopnosti i prirodzenú proaktivitu, samostatnosť, schopnosť ísť príkladom a prijímať a niesť zodpovednosť.
- g) Opis hlavných parametrov a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. f) CRR.**
 Spoločnosť uplatňuje nasledujúce princípy odmeňovania:
- politika odmeňovania je v súlade so správnym a účinným riadením rizík a tento spôsob riadenia nepodnecuje k aktivitám vedúcim k zvýšenému riziku,
 - politika odmeňovania je v súlade s obchodnou stratégiou spoločnosti, so stratégiou riadenia rizík, cieľmi, hodnotami a dlhodobými záujmami spoločnosti,
 - politika odmeňovania zahŕňa oparenia na zabránenie konfliktu záujmov.
- h) Na žiadosť príslušného členského štátu alebo príslušného orgánu celkovú odmenu každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu.**
 Nie je relevantné.
- i) Informácie o tom, či inštitúcia využíva výnimku stanovenú v článku 94 ods. 3 CRD v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. k) CRR.**
 Výnimka nevyužitá.
- 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.**
 Nie je relevantné.

Článok 450, ods. 1 písm. h), bod i) a ii)

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	pevná odmena	počet určených zamestnancov	1	3	2	12
2		celková pevná odmena	67 475,78	1 727 210,05	58 818,04	623 059,73
3		z čoho: na hotovostnom základe	67 475,78	1 727 210,05	58 818,04	623 059,73
4		(neuplatňuje sa v EÚ)				
EU-4a		z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	0	0	0	0
5		z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0
EU-5x		z čoho: iné nástroje	0	0	0	0
6		(neuplatňuje sa v EÚ)				
7		z čoho: iné formy	0	0	0	0
8	(neuplatňuje sa v EÚ)					
9	pohyblivá odmena	počet určených zamestnancov	1	3	2	12
10		celková pohyblivá odmena	17 000,00	1 289 700,00	15 200,00	213 500,00
11		z čoho: na hotovostnom základe	17 000,00	1 289 700,00	15 200,00	213 500,00
12		z čoho: odložená	0	0	0	0
EU-13a		z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely	0	0	0	0
EU-14a		z čoho: odložená	0	0	0	0
EU-13b		z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0
EU-14b		z čoho: odložená	0	0	0	0
EU-14x		z čoho: iné nástroje	0	0	0	0
EU-14y		z čoho: odložená	0	0	0	0
15	z čoho: iné formy	0	0	0	0	
16	z čoho: odložená	0	0	0	0	
17	celková odmena (2 + 10)	84 475,78	3 016 910,05	74 018,04	836 559,73	

Článok 450 ods. 1 písm. h), body v), vi) a vii)

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	0	0	0	0
2	priznané zaručené pohyblivé odmeny – celková hodnota	0	0	0	0
3	z čoho priznané zaručené pohyblivé odmeny vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňujú v prémievom strope	0	0	0	0
	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	0	0	0	0
5	odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – celková hodnota	0	0	0	0
	odstupné priznané počas účtovného roka				
6	odstupné priznané počas účtovného roka – počet určených zamestnancov	0	0	0	0
7	odstupné priznané počas účtovného roka – celková hodnota	0	0	0	0
8	z čoho vyplatené počas účtovného roka	0	0	0	0
9	z čoho odložené	0	0	0	0
10	z čoho odstupné vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňuje v prémievom strope	0	0	0	0
11	z čoho najvyššia platba, ktorá bola priznaná jednej osobe	0	0	0	0

Článok 450 ods. 1, písm. h) body iii) a iv)

EI REM3 – Odložené odmeňovanie

	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
Odložené a zadržané odmeňovanie	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 obdobia dosahovania výsledkov, na ktoré vznikol nárok, ale na ktoré sa vzťahujú obdobia zadržania
1 funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	34 750	17 000	17 750				17 000	
2 na hotovostnom základe	34 750	17 000	17 750				17 000	
3 akcie alebo rovnocenné vlastnícke								
4 nástroje súvisiace s akciami alebo								
5 iné nástroje								
6 iné formy								
7 riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	3 101 200	1 289 700	1 811 500				1 289 700	
8 na hotovostnom základe	1 421 200	1 289 700	131 500				1 289 700	
9 akcie alebo rovnocenné vlastnícke								
10 nástroje súvisiace s akciami alebo								
11 iné nástroje	1 680 000		1 680 000					
12 iné formy								
13 iný vrcholový manažment	26 700	15 200	11 500				15 000	
14 na hotovostnom základe	26 700	15 200	11 500				15 000	
15 akcie alebo rovnocenné vlastnícke								
16 nástroje súvisiace s akciami alebo								
17 iné nástroje								
18 iné formy								
19 iní určení zamestnanci	451 500	213 500	238 000				213 000	
20 na hotovostnom základe	451 500	213 500	238 000				213 000	
21 akcie alebo rovnocenné vlastnícke								
22 nástroje súvisiace s akciami alebo								
23 iné nástroje								
24 iné formy								
25 celková hodnota	3 614 150	1 535 400	2 078 750				1 534 700	

Článok 450 ods. 1, písm. g) a i)

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	1
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	

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
	odmeňovanie riadiaceho orgánu			obchodné oblasti						-
	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									18
2	z čoho: členovia riadiaceho orgánu	1	3	4						
3	z čoho: iný vrcholový manažment				0	0	0	2	0	
4	z čoho: iní určení zamestnanci				0	2	1	4	3	2
5	celkové odmeňovanie určených	84 475,78	3 016 910,05	3 101 385,83	0,00	198 365,41	54 163,26	221 485,81	215 436,89	221 126,40
6	z čoho: pohyblivá odmena	17 000,00	1 289 700,00	1 306 700,00	0,00	64 500,00	11 000,00	42 700,00	45 500,00	65 000,00
7	z čoho: pevná odmena	67 475,78	1 727 210,05	1 794 685,83	0,00	133 865,41	43 163,26	178 785,81	169 936,89	156 126,40

Článok 451 ods. 1 písm. a), b) a c) a článok 451 ods. 2 a 3

EU LR1 - LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľ a finančnej páky

		a
		uplatniteľná hodnota
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	6 235
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	0
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	70
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	-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	
13	veľkosť celkovej expozície	6 304

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)	6 235	6 211
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)		
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	-1	-1
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	6 234	6 210
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	0	0
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	0	0
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 pomyslenej hodnote	153	167
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	-83	-91
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)		
22	podsúvahové expozície	70	76
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	403	402
24	veľkosť celkovej expozície	6 304	6 287
Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	0.0639	0.0640
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)	0.0639	0.0640
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)	n/a	n/a
26	regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	0.0300	0.0300
EU-26a	dodatkové požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	n/a	n/a
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1		
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)		
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)		
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)		
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)		

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

		expozície ukazovateľ'a finančnej páky podľa CRR
EU-1	celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	6 235
EU-2	expozície v obchodnej knihe	0
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	6 235
EU-4	kryté dlhopisy	
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	577
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	176
EU-7	inštitúcie	2
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 607
EU-9	retailové expozície	325
EU-10	podnikateľské subjekty	449
EU-11	expozície v stave zlyhania	5
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	94

Článok 451 ods. 1 písm. d) a e)

EU LRA: Zverejňovanie kvalitatívnych informácií LR

Riadok		a
		Kvalitatívne informácie
a)	opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky	Banka počíta ukazovateľ finančnej páky na mesačnej báze v súlade s legislatívne stanovenou metodikou. Banka kryje toto riziko z kapitálového vankúša. Monitorovanie úrovne a zmien ukazovateľ'a finančnej páky a dodržiavania stanovených interných limitov je súčasťou mesačnej Správy o rizikách predkladanej ALCO.
b)	opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka	Najväčší vplyv na ukazovateľ finančnej páky v roku 2023 mal rast úverového portfólia a prerozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2022.

Článok 451a - zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu

Článok 451s, ods. 2

2. Vo vzťahu k ukazovateľu krytia likvidity podľa výpočtu v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1 inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

- priemer, prípadne priemery, svojho ukazovateľ'a krytia likvidity na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrt'rok príslušného obdobia zverejňovania informácií
- priemer, prípadne priemery, celkových likvidných aktív, a to po uplatnení príslušných zrážok, zahrnutých do vankúša likvidity v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrt'rok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis zloženia uvedeného vankúša likvidity
- priemery svojich záporných tokov likvidity, kladných tokov likvidity a čistých záporných tokov likvidity vypočítané v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrt'rok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis ich zloženia

EU LIQ1 - Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)

		a	a	a	a	e	f	g	h
		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci (DD, mesiac RRRR)	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2023
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu	X				430	466	495	563
HOTOVOŠŤ - ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	3 046	3 038	3 021	3 012	123	123	120	117
3	<i>stabilné vklady</i>	1 576	1 580	1 570	1 561	79	79	79	78
4	<i>menej stabilné vklady</i>	369	362	346	328	45	44	42	39
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	803	800	803	809	172	176	182	183
6	<i>prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>	750	744	739	746	152	150	149	150
7	<i>neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>	52	57	64	63	20	26	34	33
8	<i>nezabezpečený dlh</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>zabezpečené veľkoobchodné financovanie</i>	X							
10	dodatočné požiadavky	244	175	152	154	15	11	10	10
11	<i>záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
12	<i>záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>kreditné facility a nástroje likvidity</i>	244	175	152	154	15	11	10	10
14	iné zmluvné záväzky financovania	40	39	41	44	24	22	22	23
15	iné podmienené záväzky financovania	0	0	0	0	0	0	0	0
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	X				334	332	334	333
HOTOVOŠŤ - KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	64	57	54	48	33	29	28	25
19	iné kladné peňažné toky	2	1	1	1	2	1	1	1
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)	X				0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)	X				0	0	0	0
20	CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	65	58	55	50	34	30	29	26
EU-20a	<i>plne vyňaté kladné peňažné toky</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %</i>	65	58	55	50	34	30	29	26
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚS LIKVIDITY	X				430	466	495	563
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	X				300	302	305	307
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY	X				1,4370	1,5406	1,6181	1,8419

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

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie	
a)	Vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia	Faktory, ktoré vstupujú do výpočtu ukazovateľa krytia likvidity sú najmä vankúš likvidity, položky kladných a záporných peňažných tokov. Kladné peňažné toky sú najmä splátky úverov, záporné peňažné toky sú najmä z klientskych vkladov a krytých dlhopisov.
b)	Vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia	Banka riadila a sledovala ukazovateľ krytia likvidity počas roka 2023 tak, aby boli dodržané regulatorné aj interné limity. V októbri banka emitovala kryté dlhopisy v objeme 500 mil. eur, čo malo za následok nárast likvidity.
c)	Vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania	Primárnym zdrojom financovania sú klientske vklady a kryté dlhopisy.
d)	Všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie	Vankúš likvidity je tvorený dostupnými rezervami v centrálnej banke, štátnymi dlhopismi členských štátov EÚ v mene EURO a krytými dlhopismi.
e)	Derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu	Derivátové expozície sú nemateriálne.
f)	Nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity	Hlavnou menou je EURO, ostatné meny sú bezvýznamné.
g)	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	Nie je relevantné.

Článok 451a ods. 3

3. Vo vzťahu k požiadavke na čisté stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

- údaje ku koncu štvrtroka svojho ukazovateľa čistého stabilného financovania vypočítaného v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 2 pre každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií
- prehľad sumy dostupného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 3
- prehľad sumy požadovaného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 4.

EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

		a	b	c	d	e
(vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	434				434
2	vlastné zdroje	434				434
3	ostatné kapitálové nástroje					
4	retailové vklady		2 040	202	796	2 909
5	stabilné vklady		1 728	179	724	2 536
6	menej stabilné vklady		312	23	71	373
7	veľkoobchodné financovanie:		1 851	13	1 506	2 218
8	prevádzkové vklady		679	4	0	341
9	iné veľkoobchodné financovanie		1 172	9	1 506	1 877
10	vzájomne závislé záväzky					
11	ostatné záväzky:		80	0	0	0
12	derivátové záväzky NSFR					
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté vyššie uvedených kategórií do					
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					5 220

EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania – dokončenie:

(vo výške meny)		a	b	c	d	e
		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					631
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		0	5	3 149	2 681
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		0	0	0	0
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:		249	264	2 035	1 638
18	<i>bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut</i>					
19	<i>bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a preddavkov poskytnutých finančným inštitúciám</i>					
20	<i>bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:</i>		69	138	619	630
21	<i>s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko</i>					
22	<i>bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:</i>		178	124	1 326	917
23	<i>s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko</i>		104	97	1 104	917
24	<i>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</i>		2	2	89	90
25	vzájomne závislé aktíva					
26	ostatné aktíva:					
27	<i>fyzicky obchodované komodity</i>					
28	<i>aktíva poskytnuté ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a ako príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania</i>					
29	<i>derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR</i>					
30	<i>derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže</i>					
31	<i>všetky ostatné aktíva nezahnuté do vyššie uvedených kategórií</i>		1	2	50	53
32	podsvahové položky		144	0	0	7
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					4 379
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania					1.1920

Článok 451a, ods. 4

4. Inštitúcie zverejňujú opatrenia, systémy, postupy a stratégie, ktoré boli zavedené s cieľom identifikovať, merať, riadiť a monitorovať vlastné riziko likvidity v súlade s článkom 86 smernice 2013/36/EÚ.

EU LIQA - Riadenie rizika likvidity

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie	
a)	<p>stratégie a procesy riadenia rizika likvidity vrátane politík týkajúcich sa diverzifikácie zdrojov a splatnosti plánovaného financovania,</p>	<p>Stratégia riadenia rizika likvidity banky vychádza z predpokladu, že riadenie rizika likvidity je každodenný proces. Informácie o stave likvidity banky kompetentný odbor predkladá pravidelne na zasadnutia ALCO (Výbor na riadenie aktív a pasív banky) a v prípade prekročenia stanovených limitov likvidity sú ihneď o tejto skutočnosti informovaní všetci členovia predstavenstva. Banka má spracovaný základný a alternatívne scenáre riadenia likvidity ako aj pohotovostný plán, ktorý je súčasťou plánu kontinuity obchodných činností banky. Metóda na meranie rizika likvidity je založená na meraní kumulovaných peňažných tokov v jednotlivých časových pásmach za všetky súvahové a vybrané podsúvahové položky celkovo v hlavnej mene EUR. Ostatné meny sú hodnotovo nevýznamné. Gapová analýza je doplnená sústavou ukazovateľov likvidity a varovných signálov.</p> <p>Základné definície a prístup Banky k identifikácii, sledovaniu, meraniu a vykazovaniu rizika likvidity sú upravené v riadiacich normách. Taktiež vykonávacie postupy na identifikáciu, sledovanie, meranie a vykazovanie rizika likvidity vrátane dokumentácie k jednotlivým nástrojom sú podrobne popísané vo vnútrobankových predpisoch. Riziko likvidity banka hodnotí ako významné.</p>
b)	<p>štruktúra a organizácia funkcie riadenia rizika likvidity (právomoci, štatút, iné mechanizmy).</p>	<p>Dozorná rada je pravidelne informovaná o aktuálnej aj plánovanej likviditnej situácii banky ako aj o výsledkoch stresového testovania. Predstavenstvo schvaľuje stratégiu a politiky riadenia likvidity, procesy a parametre riadenia rizika likvidity a zabezpečuje, že manažment banky podniká všetky kroky potrebné na monitorovanie a kontrolu rizika likvidity. ALCO (Výbor na riadenie aktív a pasív banky) schvaľuje a dohliada na limity, metódy a parametre modelov pre kvantifikáciu rizika likvidity, akčný plán v prípade prekročenia interných limitov, interné varovné signály, parametre základného a alternatívnych scenárov pre riziko likvidity, parametrov a spúšťače pre pohotovostný plán. V prípade krízy je ALCO zodpovedný za odsúhlasenie opatrení na zlepšenie likviditnej situácie banky, ktoré pripraví odbor controllingu a riadenia bilancie v spolupráci s odborom metodiky úverového rizika a riadenia kapitálu.</p> <p>Vedúcim zamestnancom zodpovedným za riadenie rizika likvidity je vrchný riaditeľ divízie riadenia rizika.</p> <p>Vrchný riaditeľ divízie riadenia rizika zároveň zabezpečuje pravidelné informovanie vedenia banky o stave likvidity banky, koordinuje činnosť pri mimoriadnych situáciách za oblasť likvidity.</p>
c)	<p>opis miery centralizácie riadenia likvidity a interakcie medzi útvarmi skupiny</p>	<p>Riadenie likvidity je plne v zodpovednosti banky.</p>

EU LIQA - Riadenie rizika likvidity - pokračovanie

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie	
d)	<p>rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizika likvidity</p>	<p>Banka má vybudovaný informačný systém súvisiaci s riadením rizika likvidity, ktorý zodpovedá rozsahu a zložitosti banky, ktorý zabezpečuje správny a aktuálny tok informácií od relevantných organizačných zložiek banky až k rozhodovacím orgánom. Banka je povinná v ktoromkoľvek časovom období plniť svoje splatné záväzky. Z uvedeného vyplýva, že štruktúra aktív a pasív musí byť z pohľadu aktuálnej, resp. odhadovanej zostatkovej splatnosti vyvážená. Banka preto uzatvára obchody (ako aktívne, tak aj pasívne) tak, aby nevznikali neúmerné rozdiely v jednotlivých časových pásmach. Pre sledovanie správnej štruktúry aktív a pasív banka sleduje čisté a kumulatívne pozície likvidity. Akceptovateľná štruktúra aktív a pasív je určená sústavou interných limitov.</p> <p>Pre riadenie rizika likvidity banka využíva sústavu limitov a varovných signálov:</p> <ul style="list-style-type: none"> · regulátorne limity; · interné limity; · varovné signály. <p>V zmysle Opatrenia NBS č stanovila banka scenáre pre riadenie rizika likvidity. Jednotlivé scenáre zohľadňujú vzniknutú situáciu a postup pre zamedzenie vysokého rizika likvidity banky. Banka zostavuje okrem základného scenára dva alternatívne scenáre.</p> <ul style="list-style-type: none"> · základný scenár; · alternatívny scenár č. 1 – mierne stresový; · alternatívny scenár č. 2 – silne stresový. <p>Zásady pre riešenie prechodných a dlhodobých problémov s likviditou alebo mimoriadnych okolností sú uvedené v pohotovostnom pláne banky. Podľa charakteru vzniknutej situácie banka pristupuje k využívaniu niektorého z krízových scenárov.</p> <ul style="list-style-type: none"> · krátkodobý krízový scenár; · strednodobý krízový scenár; · krízový scenár pre činnosti súvisiace s programom KD. <p>Na zabezpečenie dostatočnej likvidity využíva banka likvidné aktíva s ohľadom na ich potenciálne straty pri predaji:</p> <ul style="list-style-type: none"> · hotovosť; · uzatvorenie repo obchodov (ako záloh využívať úverové pohľadávky a cenné papiere v portfóliu banky); · činnosti súvisiace s programom KD, emisia KD; · uzatvorenie iných pasívnych obchodov na medzibankovom trhu; · predaj cenných papierov; · odpredaj klientskych úverových pohľadávok. <p>Banka riadi riziko likvidity v hlavnej mene EUR, pričom sleduje, či suma záväzkov v niektorej cudzej mene neprekročí hranicu významnosti 5 %. Za denné sledovanie je zodpovedný odbor pre riadenie rizík a v prípade prekročenia tejto hranice navrhne ďalší postup, ktorý následne schvaľuje ALCO.</p> <p>Na bežné riadenie rizika likvidity banka používa základný scenár, ktorý vyjadruje bankou očakávaný vývoj podmienok súvisiacich s likviditou. Alternatívne scenáre predpokladajú vznik odlišných podmienok ako základný scenár. Zohľadňujú faktory ovplyvňujúce stabilitu finančného trhu, faktory ovplyvňujúce mieru rizika likvidity banky a vzájomné kombinácie týchto dvoch kategórií faktorov. Predpoklady jednotlivých scenárov navrhuje odbor metodiky úverového rizika a riadenia kapitálu alebo odbor controllingu a riadenia bilancie a schvaľuje ALCO.</p>
e)	<p>politiky týkajúce sa hedžingu a zmiernovania rizika likvidity a stratégie a postupy monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu a zmiernovania rizika</p>	<p>Nie je relevantné.</p>

EU LIQA - Riadenie rizika likvidity - pokračovanie

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie	
f)	<p>prehľad pohotovostných plánov banky v oblasti financovania</p>	<p>Banka má stanovený základný a alternatívne scenáre riadenia likvidity ako aj pohotovostný plán, ktorý je súčasťou plánu kontinuity obchodných činností banky, je určený organizačným útvarom banky, ktoré sa podieľajú na riadení likvidity. Plán definuje indikátory včasného varovania, ktoré upozornia relevantné organizačné útvary banky s dostatočným časovým predstihom na možnosť vzniku krízy a definuje zodpovednosti konkrétnych organizačných útvarov banky. Banka pre prípad riešenia mimoriadnych okolností za oblasť riadenia likvidity zriaďuje Krízový výbor, ktorého členmi sú všetci členovia predstavenstva a Pracovnú skupinu (vrchný riaditeľ finančnej divízie je predsedom Pracovnej skupiny, členov menuje Krízový výbor podľa potreby).</p> <p>Krízový výbor a jeho právomoci:</p> <ul style="list-style-type: none"> · vyhlásiť alebo zrušiť krízovú situáciu v banke, · menovať členov Pracovnej skupiny podľa potreby, · rozhodovať o ďalších krokoch a postupoch na riešenie mimoriadnej situácie na základe podkladov a informácií od Pracovnej skupiny, · riadiť a koordinovať všetky činnosti banky v krízovej situácii. <p>Pracovná skupina a jej povinnosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> · po vyhlásení krízovej situácie monitorovať stanovené parametre a udalosti, ktoré vplyvajú na likviditu, · pripravovať materiály pre Krízový výbor, · pripravovať návrhy na riešenie krízovej situácie, · koordinovať tok informácií pre Krízový výbor, zamestnancov a klientov banky. <p>Pohotovostný plán je prehodnocovaný minimálne na ročnej báze a v prípade potreby aktualizovaný tak, aby odrážal aktuálnu pozíciu banky, aktuálnu trhovú situáciu a dostupné nástroje riadenia likvidity. Za prehodnotenie zodpovedá odbor metodiky úverového rizika a riadenia kapitálu, ktorý ho následne predkladá na schválenie ALCO. Súčasťou pohotovostného plánu sú krízové scenáre, indikátory spustenia, informačné toky, právomoci a zodpovednosti jednotlivých riadiacich zamestnancov banky, spôsoby komunikácie s klientmi, verejnosťou.</p> <p>Banka má nasledujúce krízové scenáre na riadenie likvidity:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Krátkodobý krízový scenár: slúži na prekonanie krátkodobej likvidnej krízy banky v časovom horizonte 1 až 7 dní. · Strednodobý krízový scenár: slúži na prekonanie likvidnej krízy v banke dlhšej ako 7 dní (v prípade, že sa nepodarí zastaviť úbytok likvidity krátkodobým krízovým scenárom). · Krízový scenár krytých dlhopisov: slúži na prekonanie krízy nedostatočného krytia emitovaných krytých dlhopisov a likvidnej krízy vedúcej k neplneniu záväzkov banky voči investorom z titulu emisie KD.
g)	<p>vysvetlenie spôsobu použitia stresového testovania</p>	<p>Stresovým testovaním sa chápe proces identifikácie zväčša málo pravdepodobných, ale reálne možných udalostí, ktoré môžu mať mimoriadne nepriaznivý vplyv na finančné zdravie banky a vhodná kvantifikácia tohto vplyvu. Stresové testovanie sa spravidla skladá z vytvorenia stresových scenárov a z hodnotenia ich vplyvu na náklady a výnosy alebo zisk.</p> <p>Stresové testovanie v banke je vykonávané minimálne raz ročne. Zodpovedným útvarom za vykonanie stresového testovania a prehodnotenie je odbor metodiky úverového rizika a riadenia kapitálu.</p> <p>V prípade, ak strata pri aplikovaní stresových scenárov je vyššia, ako kapitál alokovaný na dané riziká, banka zahrnie dodatočnú požiadavku na tieto riziká vo výške rozdielu medzi alokovaným kapitálom na dané riziko a stresovým scenárom. Krízový scenár pre vykonávanie činností súvisiacich s programom KD:</p> <p>výsledkom stresového testovania pre prípad krízového scenára pre vykonávanie činností súvisiacich s programom KD je testovanie dynamiky poklesu ukazovateľa krytia prostredníctvom znižovania objemu krycieho súboru a testovanie rizika nesplatenia záväzkov vyplývajúcich z emisie KD. Výsledky stresového testovania programu KD sa týkajú výlučne parametrov v priamej súvislosti s programom KD.</p>

EU LIQA - Riadenie rizika likvidity - dokončenie

Číslo riadku	Kvalitatívne informácie	
h)	vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika likvidity inštitúcie, ktoré poskytuje ubezpečenie, že zavedené systémy riadenia rizika likvidity sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu inštitúcie	Opatrenia na monitorovanie, riadenie a rozhodovanie v oblasti rizika likvidity banka považuje za primerané a dostačujúce, zabezpečujúce interné aj externé požiadavky na riadenie rizika likvidity. ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) banky nevykazuje žiadne zásadné nedostatky.
i)	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.	Riadenie rizika likvidity prebieha v súlade so schváleným rizikovým apetítom a to cez systém limitov a interných meraní, ktoré sú popísané v jednotlivých bankových interných predpisoch. Poverené odbory banky minimálne na mesačnej báze predkladajú reporty na ALCO a Predstavenstvo banky a informujú ich o vývoji likvidity.

Článok 452 Zverejňovanie informácií o používaní prístupu IRB na kreditné riziko

Nie je relevantné.

Článok 453 písm. a) až e)

EU CRC - Požiadavky na zverejňovanie kvalitatívnych informácií týkajúce sa postupov zmierňovania kreditného rizika

Právny základ	Číslo riadku	Kvalitatívne informácie
Článok 453 písm. a) CRR hlavné charakteristiky politík a postupov pre vzájomné započítavanie v súvahe a v podsúvahe a rozsah, v akom inštitúcie využívajú vzájomné započítavanie v súvahe	a)	Nie je relevantné.
Článok 453 písm. b) CRR hlavné charakteristiky politík a postupov pre oceňovanie a riadenie prípustného kolaterálu	b)	<p>Postupy a pravidlá pre prijímanie zabezpečenia a postupy oceňovania prijatého zabezpečenia má Prima banka rozpracované v interných predpisoch. Prijímaním zabezpečovacích prostriedkov banka minimalizuje svoje kreditné riziko. Zabezpečovacie prostriedky slúžia ako sekundárny zdroj splácania úveru a majú garantovať splatenie pohľadávok banky z týchto obchodov v prípadoch, keď v dôsledku zhoršenia finančnej situácie dôjde k platobnej neschopnosti dlžníka. Ide o zabezpečenie financovanou aj nefinancovanou formou.</p> <p>Záložné právo Prima banky k zabezpečovacím prostriedkom sa zriaďuje písomnou zmluvou, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou úverovej zmluvy. Zmluva obsahuje podmienky, realizáciu a zánik záložného práva.</p> <p>Pri oceňovaní zabezpečovacích prostriedkov vychádza Prima banka zo všeobecnej hodnoty zabezpečovacieho prostriedku stanovenej súdnym znalcom v znaleckom posudku (nehnutelný majetok, hnutelný majetok), z účtovnej hodnoty vedenej v účtovníctve klienta (pohľadávky, zásoby, nový hnutelný majetok) a z trhovej hodnoty (cenné papiere). V procese prijímania a oceňovania zabezpečenia sú implementované nasledovné princípy:</p> <ul style="list-style-type: none"> . kolaterál je vždy považovaný za sekundárny zdroj splácania úveru, . výška/hodnota kolaterálu je požadovaná podľa úrovne akceptovaného kreditného rizika; nezabezpečené úvery . sú typicky využívané iba pre prevádzkové financovanie a v nižšej výške, . fyzická návšteva/obhliadka zabezpečenia je vykonávaná zamestnancom front-office - najmä pri komerčných . nehnuteľnostiach, s povinnosťou vykonať záznam z obhliadky, . ocenenie kolaterálov – nehnuteľností je vykonávané znalcom a prehodnocované bankovým supervízorom, . proces preceňovania nehnuteľností závisí od vývoja na trhu nehnuteľností na Slovensku, v prípade významných . zmien vo vývoji realitného trhu Prima banka reaguje precenením zabezpečenia (preceňuje prijaté zabezpečenia), . predmet financovania je obvykle požadovaný ako zabezpečenie.
Článok 453 písm. c) CRR opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré inštitúcia prijíma na zmierňovanie kreditného rizika	c)	Hlavným druhom kolaterálu je záložné právo na nehnuteľný majetok, pre retailové portfólio sú to nehnuteľnosti určené na bývanie. Pre komerčné portfólio banka využíva aj záložné právo na hnutelný majetok, záložné právo na cenné papiere, záložné právo na pohľadávky z obchodného styku, záložné právo na pohľadávky do fondu opráv, zabezpečovacie postúpenie pohľadávok, zabezpečovacie postúpenie pohľadávok do fondu opráv, záložné právo pohľadávky voči peňažnému ústavu (finančné zabezpečenie), záložné právo na obchodný podiel.
Článok 453 písm. d) CRR 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	d)	Prima banka v súčasnosti nerealizuje zabezpečenie prostredníctvom kreditných derivátov.
Článok 453 písm. e) CRR informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika	e)	Banka nemá významné koncentrácie trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika.

Článok 453 písm. f)

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	891	4 679	4 653	26	
2	dlhové cenné papiere	106	0	0	0	
3	spolu	997	4 679	4 653	26	
4	<i>z čoho problémové expozície</i>	35	79	77	2	
EU-5	<i>z čoho v stave zlyhania</i>	1	5			

Článok 453 písm. g) až j)

- g) zodpovedajúci konverzný faktor a zmierňovanie kreditného rizika spojené s expozíciou a incidenciu postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučným účinkom a bez neho: uvedené informácie sú v zverejnení podľa článku 444 písm. e) na str. 27;
- h) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, hodnotu súvahových a podsúvahových expozícií podľa triedy expozícií pred a po uplatnení konverzných faktorov a akéhokolvek zmierňovania súvisiaceho kreditného rizika: uvedené informácie sú v zverejnení podľa článku 444 písm. e) na str. 27;
- i) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, hodnotu rizikovo váženej expozície a pomeru medzi uvedenou hodnotou rizikovo váženej expozície a hodnotou expozície po uplatnení zodpovedajúceho konverzného faktora a zmierňovania kreditného rizika spojeného s expozíciou; zverejnenie podľa tohto písmena sa vykonáva samostatne pre každú triedu expozícií: uvedené informácie sú v zverejnení podľa článku 444 písm. e) na str. 30
- j) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa prístupu IRB, hodnotu rizikovo váženej expozície pred uznaním vplyvu zmierňovania kreditného rizika kreditných derivátov a po jeho zohľadnení; ak inštitúcie dostali povolenie používať vlastné LGD a konverzné faktory na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, zverejnenie podľa tohto písmena vykonávajú samostatne pre triedy expozícií, na ktoré sa vzťahuje dané povolenie: nie je relevantné

Článok 454 Informácie o používaní pokročilých prístupov merania pre operačné riziko

Nie je relevantné.

Článok 455 Použitie interných modelov pre trhové riziko

Nie je relevantné.

Schválenie a zverejnenie podľa článku 431 ods. 3 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady(EÚ) č. 575/2013

Tento dokument bol podpísaný a schválený na zverejnenie predstavenstvom banky dňa 2. apríla 2024.


Jan Rollo
predseda predstavenstva a
generálny riaditeľ


Henrieta Gahérová
členka predstavenstva a vrchná riaditeľka
divízie riadenia produktov