

Informácie 2020

uvverejňované podľa Opatrenia NBS č. 20/2014 ku dňu 31. 12. 2020

Across Private Investments, o. c. p., a. s.,

Zochova 3, 811 03 Bratislava,

+421 2 5824 0300, www.across.sk, info@across.sk,

spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri

Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka číslo: 2079/B,

IČO: 35 763 388, IČ DPH: SK2021456855

OBSAH

Informácie o činnosti

Informácie o finančných ukazovateľoch

Informácie o akcionároch

Informácie o štruktúre konsolidovaného celku

Informácie k odmeňovaniu

Informácie k riadeniu rizík

Informácie o vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách

Informácie o činnosti

Obchodné meno

Across Private Investments, o.c.p., a.s.
(ďalej len „spoločnosť“)

Sídlo

Zochova 3, 811 03 Bratislava

IČO

35 763 388

Zápis

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 2079/B

Právna forma

Akciová spoločnosť

Základné imanie

1 992 000 EUR, v plnej výške splatené

Počet zamestnancov

18 zamestnancov s neskráteným pracovným časom

Počet vedúcich zamestnancov

1

Dátum zápisu do Obchodného registra

31. 3. 1999

Dátum udelenia povolenia na poskytovanie investičných služieb

29. 11. 2002

Dátum skutočného začiatku vykonávania povolenia na poskytovanie investičných služieb

29. 11. 2002

Činnosti vykonávané podľa povolenia na poskytovanie investičných služieb

Poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa § 6 ods. 1 a 2 v spojení s § 5 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov (ďalej len „ZCP“) v tomto rozsahu:

1. Prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov,
2. Vykonanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene,
3. Vykonanie pokynu klienta na jeho účet,
4. Riadenie portfólia,
5. Investičné poradenstvo,
6. Umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku,
7. Úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek,
8. Poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
9. Poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
10. Vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb,
11. Vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
12. Služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Nevykonávané povolené činnosti

žiadne

Činnosti obmedzené, pozastavené, zakázané alebo odobraté

žiadne

Uložené opatrenie na nápravu

žiadne

Uložené pokuty

žiadne

Organizačná štruktúra

Compliance

Priebežne vykonáva kontrolné a uisťovacie funkcie s cieľom zabezpečiť ochranu pred výskytom neočakávaných udalostí. Skvalitňovaním vnútorných procesov napomáha dosahovať vysokú výkonnosť založenú na čestnosti a poctivosti, zároveň vytvára rámec pre efektívne riadenie kľúčových činností v oblasti správy, rizík a zaistenia súladu s predpismi a nariadeniami.

Sales Department

Zodpovedá za starostlivosť o privátnych klientov spoločnosti po všetkých stránkach. Oddelenie tvoria investiční konzultanti zodpovední za starostlivosť o limitovaný počet privátnych klientov. Sú „advokátmi“ klientových záujmov a spoluautorami zmysluplných investičných riešení.

Product & Portfolio Management

Zodpovedá za tvorbu a správu investičných produktov a služieb. Zastrešuje analýzy, návrhy investičných stratégií zodpovedajúcich profilom jednotlivých klientov a ich následnú správu. Dohliada na externých investičných poradcov, ktorí zastrešujú jednotlivé investičné riešenia. Realizuje pokyny na nákup a predaj cenných papierov, vychádzajúci zo strategických a taktických rozhodnutí pri správe majetku zo strany oddelenia Portfolio Management. Zabezpečuje vykonávanie pokynov prichádzajúcich priamo od klientov spoločnosti. Vede majetkové účty klientov Across.

Sales Support & Operations

Vytvára predpoklady na uspokojovanie informačných potrieb klientov, zodpovedá za výber komunikačných kanálov a ich zásobovanie dôležitými správami a odbornými materiálmi. Tvorí a realizuje stratégiu zameranú na budovanie značky Across, zvyšovanie reputácie a posilňovanie pozície spoločnosti na finančnom trhu. Zabezpečuje efektívnu prevádzku spoločnosti. Koordinuje, plánuje a dohliada na plynulosť procesov, technológií a služieb pri napĺňaní cieľov a potrieb spoločnosti.

Informácie o finančných ukazovateľoch

Riadna individuálna účtovná závierka Spoločnosti za účtovné obdobie končiace sa dňom 31. 12. 2020 bola overená audítorom. Overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou INTERAUDIT Group, s. r. o., so sídlom Šancová 102/A, 831 04 Bratislava, IČO: 35 743 409, číslo licencie SKAU 168.

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. 12. 2020 je zostavená podľa IFRS. Účtovná závierka k 31. 12. 2020 bola zostavená podľa IAS/IFRS v znení prijatom Európskou úniou s predpokladom jej ďalšieho nepretržitého fungovania aj v nasledujúcich obdobiach. Účtovná závierka je zostavená na základe účtovníctva, ktoré je vedené v peňažných jednotkách euro (€).

Účtovníctvo je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Pri zostavovaní účtovnej závierky sa časovo rozlišujú náklady a výnosy, čím sa zreálňuje vypovedacia schopnosť účtovných výkazov.

Uplatňuje sa princíp opatrnosti, ktorým sú vyjadrené riziká, znehodnotenia a straty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov, a sú známe ku dňu zostavenia účtovnej závierky pomocou rezerv, opravných položiek a odpisov.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Spoločnosť pri vedení účtovníctva uplatňuje aj zásadu prezentácie verného a pravdivého zobrazenia všetkých skutočností a informácií, ktoré nastali v danom účtovnom období.

Spoločnosť v období roka 2020 nevynakladala náklady na výskumnú a vývojovú činnosť. Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku, činnosti vykonávala z územia Slovenskej republiky. Spoločnosť nečerpala subvencie z verejných zdrojov v účtovnom období končiacom 31. 12. 2020.

Spoločnosť v roku 2020 vydala:

- Emisiu 10 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov ACROSS Protected CZK 2+ v menovej hodnote spolu 1 000 000 eur s dátumom vyrovnania 6. 4. 2023,
- Emisiu 10 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected MSCI World Index 3+ v menovej hodnote spolu 1 000 000 eur s dátumom vyrovnania 7. 8. 2025,
- Emisiu 20 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected FAAMG+ v menovej hodnote spolu 2 000 000 eur s dátumom vyrovnania 7. 10. 2024,
- Emisiu 50 000 kusov zaknihovaných Investičných certifikátov Across Protected STOXX Europe 600 Oil & Gas+ v menovej hodnote spolu 5 000 000 eur s dátumom vyrovnania 31. 3. 2023.

Výplata hodnoty a výnosu pre investorov z uvedených emisií investičných certifikátov je viazaná na splnenie stanovených podmienok, ktoré nastanú v rokoch 2023 až 2025, čo môže ovplyvniť hospodársky výsledok spoločnosti v daných účtovných obdobiach.

Spoločnosť nemá v zahraničí organizačnú zložku. Spoločnosť nečerpala subvencie z verejných zdrojov v účtovnom období končiacom 31. 12. 2020.

Informácie o vlastných zdrojoch Spoločnosti a kapitálových požiadavkách k 31. 12. 2020 sú obsiahnuté v tabuľkách uvedených na konci tohto dokumentu, tak, ako vo výkazoch C 01.00 Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov, C 02.00 Kapitálová primeranosť – hodnoty rizikových expozícií, C 03.00 Kapitálová primeranosť – pomery, C 04.00 Kapitálová primeranosť – doplnujúce položky.

Iné skutočnosti

K 31. 12. 2020 mala Spoločnosť 18 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov bol 17,80.

K 31. 12. 2019 mala Spoločnosť 20 zamestnancov, z toho 2 zamestnanci vykonávali funkciu členov predstavenstva. Počet vedúcich zamestnancov bol 1.

Spoločnosť ku dňu zostavenia účtovnej závierky nebola neobmedzene ručiacim spoločníkom v inej účtovnej jednotke.

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2020 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

Účtovná závierka spoločnosti bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého fungovania účtovnej jednotky. (pozri tiež poznámku 30. – Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky).

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. 12. 2019 za obdobie od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 bola schválená Valným zhromaždením akcionárov, ktoré sa konalo dňa 30. 04. 2020.

Účtovná závierka Spoločnosti sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Across Finance, a. s., Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti Across Finance, a. s.

Konsolidovaná účtovná závierka je zostavená ako účtovná závierka v súlade s § 22 Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie (IFRS) a ostatnými platnými IFRS prijatými a účinnými v rámci Európskej únie.

Vedenie Spoločnosti zvažilo všetky potenciálne dopady ochorenia COVID-19 na podnikateľské aktivity a dospelo k záveru, že tieto nemajú významný vplyv na Spoločnosť pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať ako zdravý subjekt nasledujúcich 12 mesiacov. Vedenie Spoločnosti bude neustále sledovať prijímané opatrenia zo strany kompetentných inštitúcií a tiež ostatných tretích strán, vyhodnocovať vzniknutú situáciu a možné dopady na Spoločnosť a v prípade potreby bude podnikat' a prijímať všetky opatrenia na odvrátenie, resp. zmiernenie prípadných negatívnych dopadov, ktoré by jej mohli z uvedeného titulu vzniknúť.

Informácie o akcionároch

Štruktúra akcionárov Spoločnosti k 31. 12. 2020

Akcionári	Počet vlastnených akcií	Podiel na základnom imaní	Podiel na základom imaní v %
Across Finance, a.s., Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 887 753	541	1 796 120	90,17
Ing. Maroš Ďurík, Belániková 3574/6, 841 04 Bratislava, bytom Karlova Ves, Slovenská republika	59	195 880	9,83
Spolu	600	1 992 000	100

Výška základného imania

Základné imanie: 1 992 000 EUR

Rozsah splatenia: 1 992 000 EUR

Spoločnosť má v Obchodnom registri k 31. 12. 2020 zapísané:

600 ks kmeňové, zaknihované, akcie na meno, menovitá hodnota jednej akcie je 3 320 EUR.

Informácie o štruktúre konsolidovaného celku

Spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s., nevlastní podiel v žiadnej obchodnej spoločnosti.

Spoločnosť Across Private Investments, o.c.p., a.s., je zahrnutá do konsolidovaného celku materskej spoločnosti Across Finance, a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 35887753, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel Sa, vložka č. 3342/B, LEI: 097900BHLV0000090737.

Konsolidovaná účtovná závierka Across Finance, a.s., je zostavená ako účtovná závierka v súlade s § 22 Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie (IFRS) a ostatnými platnými IFRS prijatými a účinnými v rámci Európskej únie. Konsolidovaná účtovná závierka je dostupná v sídle spoločnosti Across Finance, a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava.

Schéma konsolidovaného celku materskej spoločnosti Across Finance, a.s., s uvedením hlavného predmetu činnosti:

Across Finance, a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika

↓ manažment

Across Private Investments, o.c.p., a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika

↓ poskytovanie investičných služieb 90,17 %

Primestar Hotels, a.s., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika

↓ cestovný ruch a hotelierstvo 100 %

Across Financial Services, s.r.o., so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika

↓ poradenské služby 100 %

Prime Tourist Resorts, a.s. so sídlom Zochova 3, 811 03 Bratislava, Slovenská republika

↓ cestovný ruch a hotelierstvo 100 %

Informácie k odmeňovaniu

Informácie o celkovom príjme za výkon funkcie všetkých členov dozornej rady, a to vrátane príjmov za výkon funkcií, ktoré uhrádza iný subjekt ako obchodník s cennými papiermi

Členovia dozornej rady nemali za výkon svojich funkcií žiadne príjmy od obchodníka s cennými papiermi ani od iného subjektu.

Informácie o skutočnostiach týkajúcich sa odmeňovania u obchodníka s cennými papiermi a vyplývajúcich zo zásad odmeňovania u obchodníka s cennými papiermi

a) Údaje o spôsobe rozhodovania pri uplatňovaní zásad odmeňovania, počet členov výboru pre odmeňovanie u obchodníka s cennými papiermi, ak je zriadený, a opis jeho činnosti alebo údaje o osobe zodpovednej za systém odmeňovania u obchodníka s cennými papiermi podľa § 71dd zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch (ďalej len „zákon“) v rozsahu uvedenia funkcie, ktorú u obchodníka s cennými papiermi táto osoba zastáva a pracovnej náplne tejto funkcie:

Obchodník s cennými papiermi zaviedol a uplatňuje zásady odmeňovania od svojho vzniku. Obchodník s cennými papiermi nezriadil výbor pre odmeňovanie, ale ustanovil zodpovednú osobu za systém odmeňovania, ktorým je CEO.

Odmeňovanie osôb určených v ustanovení § 71da zákona schvaľuje dozorná rada obchodníka s cennými papiermi, ktorá tiež určuje výšku odmeny, frekvenciu a spôsob odmeňovania.

b) Údaje o kritériách hodnotenia individuálnej výkonnosti osôb podľa § 71da ods. 1 zákona, ktoré bude obchodník s cennými papiermi uplatňovať na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny:

Výšku pohyblivej zložky celkovej odmeny, jej druh, frekvenciu a spôsob vyplácania určí dozorná rada, ktorá je oprávnená rozhodnúť aj o nepriznaní pohyblivej zložky odmeny pre všetky osoby podľa § 71da ods. 1 zákona.

c) Údaje týkajúce sa väzby medzi pohyblivou zložkou celkovej odmeny a individuálnou výkonnosťou osôb podľa § 71da ods. 1 zákona:

Dozorná rada určuje podmienky poskytnutia pohyblivej zložky celkovej odmeny tak, že najmenej 40 % z pohyblivej zložky celkovej odmeny bude osobe podľa § 71da ods. 1 zákona priznaných najskôr po období troch rokov, a najviac piatich rokov, od určenia predpokladanej výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny. Ak úhrn predpokladanej pohyblivej zložky celkovej odmeny v priemere na mesiac predstavuje viac ako 200 % zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny, podiel plnení viazaných na obdobie troch rokov, a najviac piatich rokov, nesmie byť nižší ako 60 % pohyblivej zložky celkovej odmeny.

d) Údaje o kritériách, vrátane výkonnostných, na ktorých sa zakladá nárok na vyplatenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 71db ods. 1 zákona:

Podmienky priznania pohyblivej zložky celkovej odmeny určí Dozorná rada, v nadväznosti na dlhodobú obchodnú stratégiu, záujmy a ciele spoločnosti, ktoré chce dosiahnuť. Osobe podľa § 71da ods. 1 zákona bude priznaná táto pohyblivá zložka celkovej odmeny vo výške určenej podľa vyhodnotenia skutočne dosahovaných výsledkov spoločnosti najskôr po uplynutí obdobia troch rokov plnenia dosahovaných výsledkov.

V súlade s dlhodobou obchodnou stratégiou a záujmami spoločnosti určí spoločnosť konkrétne ciele zohľadňované v rámci systému riadenia rizík, a to tak, aby zodpovedali súčasným a budúcim rizikám vyplývajúcim z činnosti spoločnosti a kritériá hodnotenia individuálnej výkonnosti osoby podľa § 71da ods. 1 zákona, ktoré bude spoločnosť uplatňovať na určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny. Spoločnosť určí tieto ciele a kritériá tak, aby v prípade nesplnenia určených cieľov, alebo kritérií hodnotenia individuálnej výkonnosti, bola pohyblivá zložka celkovej odmeny osoby podľa § 71da ods. 1 zákona úmerne neplneniu znížená až po možnosť nepriznania pohyblivej zložky celkovej odmeny za hodnotené obdobie.

e) Opis a zdôvodnenie jednotlivých častí pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 71db ods. 1 zákona:

Pohyblivú zložku celkovej odmeny tvorí:

- o motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od hodnotenia výkonnosti osoby podľa § 71da ods. zákona alebo od kombinácie týchto hodnotení, najviac za obdobie 1 roka;
- o motivačná zložka odmeny určená formou podielu na zisku spoločnosti;
- o motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od plnenia dosahovaných výsledkov dlhodobej obchodnej stratégie a záujmov spoločnosti;
- o cenné papiere, pri ktorých možnosť obchodovania na trhu s cennými papiermi bude odložená najmenej o tri roky od ich vydania osobe podľa odseku 1, písm. a) až d);
- o iné finančné nástroje, ktoré primerane odrážajú kreditnú kvalitu spoločnosti pri pokračovaní jej činnosti;
- o dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia.

Informácie k riadeniu rizík

Tieto informácie Spoločnosť uvádza podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Stratégia a postup riadenia jednotlivých rizík:

Podľa ustanovenia § 71b zákona, obchodník s cennými papiermi, ktorý sa nepovažuje za významného z hľadiska svojej veľkosti, vnútornej organizácie a povahy, rozsahu a zložitosti svojich činností nie je povinný zriadiť výbor pre riadenie rizík, ak riadenie rizík vykonáva výborom pre audit podľa osobitného predpisu t.j. § 34 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Obchodník s cennými papiermi sa rozhodol zriadiť výbor pre riadenie rizík, ktorý je tvorený členmi dozornej rady. Výbor pre riadenie rizík je nezávislý poradenský a konzultačný orgán CEO v oblasti riadenia aktuálnych a budúcich tolerancií rizík a stratégie riadenia rizík. Zároveň výbor pre riadenie rizík navrhuje predstavenstvu obchodníka s cennými papiermi stratégie ďalšieho postupu udržania kontinuity podnikania v prípade vážneho zlyhania. Činnosť výboru pre riadenie rizík je riadená samostatným štatútom.

Dlhodobé ciele v oblasti vystavenia sa riziku, sledovania rizík, ich následného vyhodnocovania a kontroly sú stanovené na základe zamerania jednotlivých činností obchodníka s cennými papiermi, ktoré sú detailne rozpracované v interných predpisoch spoločnosti. Vytvorená stratégia a postupy riadenia rizík sú zamerané predovšetkým na činnosti spojené s operáciami vykonávanými pre klientov obchodníka s cennými papiermi, najmä na zásady a limity realizácie jednotlivých obchodov, ich evidencie a následného reportingu a vykazovania. Obchodník s cennými papiermi pravidelne vyhodnocuje pretrvávajúce podmienky primeranej dostatočnosti výšky vlastného kapitálu v jeho jednotlivých zložkách aj v súvislosti s oblasťou vyhodnocovania jednotlivých skutočných rizík v dlhodobom aj v krátkodobom prehľade výskytu jednotlivých rizík.

Organizácia riadenia jednotlivých rizík

Základné požiadavky na systém riadenia rizík sú zabezpečené schválenou organizačnou štruktúrou spoločnosti s rozdelením zodpovedností a kompetencií za systém vykazovania jednotlivých rizík, vyhodnocovania rizík, následnej kontroly a so zabezpečením primeraných informačných tokov pre výkon jednotlivých zodpovedností a kompetencií, definovaných v interných predpisoch spoločnosti. Jednotlivé riziká sú identifikované, merané a vyhodnocované v rámci bežného procesu sledovania rizík vykonávaných činností na úrovni jednotlivých oddelení. Za dodržiavanie dlhodobej stratégie riadenia rizík a výkon operatívnych aktivít súvisiacich s ich sledovaním je zodpovedný CEO. Tieto činnosti vykonáva v úzkej spolupráci s predstavenstvom spoločnosti a osobou zodpovednou za výkon funkcie dodržiavania.

Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík

Obchodník s cennými papiermi s ohľadom na povahu a rozsah poskytovaných investičných služieb identifikuje nasledovné riziká:

- kreditné riziko,
- trhové riziko,
- riziko likvidity,
- operačné riziko,
- obchodné riziko.

Riadenie kreditného rizika

Kreditné riziko vzniká v súvislosti s peňažnými prostriedkami a ich ekvivalentmi, finančnými derivátmi a vkladmi v bankách a iných finančných inštitúciách, obchodom s klientmi a odberateľmi, vrátane nesplatených pohľadávok a budúcich dohodnutých transakcií. Pohľadávka po termíne splatnosti je pohľadávka spoločnosti, pri úhrade ktorej je dlžník v omeškaní. Opravnú položku k pohľadávkam je potrebné tvoriť v prípade existencie predpokladu, že dlžník neuhradí pohľadávku v plnej výške. Pri tvorbe opravných položiek spoločnosť posudzuje každú pohľadávku individuálne na základe finančnej situácie a dlhodobej spolupráce s dlžníkom.

Pohľadávka zhoršenej kvality je pohľadávka, ktorej bola znížená reálna hodnota pod účtovnú hodnotu pohľadávky. Obchodník s cennými papiermi kreditné riziko definuje ako mieru neistoty vyplývajúcu z obchodnej činnosti, teda riziko nesplnenia záväzkov zo strany dlžníkov, obchodných partnerov a iných zmluvných strán. Pre účely výpočtu kapitálových požiadaviek pre kreditné riziko používa spoločnosť štandardizovaný prístup.

Riadenie trhového rizika

Obchodník s cennými papiermi sa pri svojej činnosti vystavuje trhovým rizikám, ktoré vyplývajú najmä z operácií s úrokovými a menovými nástrojmi citlivými na volatilitu finančných a kapitálových trhov. Menové riziko predstavuje riziko zmeny hodnoty aktív a pasív v súvislosti so zmenou devízových kurzov. Obchodník s cennými papiermi vypočítava požiadavky na vlastné zdroje krytia devízového rizika štandardnou metódou. Spoločnosť priebežne kontroluje devízovú pozíciu a sleduje pomer objemu aktív a pasív v cudzej mene.

Úrokové riziko súvisí s možnosťou straty vyplývajúcej z pohybov úrokových sadzieb. Pohľadávky a dlhové cenné papiere s pohyblivou úrokovou sadzbou vystavujú spoločnosť riziku variability peňažných tokov. Pohľadávky a dlhové cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou vystavujú obchodníka s cennými papiermi riziku zmeny reálnej hodnoty.

Riadenie rizika likvidity

Obchodník s cennými papiermi definuje riziko likvidity ako možnosť straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúcu z neschopnosti spoločnosti plniť svoje záväzky v čase ich splatnosti bez spôsobenia zbytočných strát a tiež riziko straty v prípade malej, resp. obmedzenej likvidity na finančných a kapitálových trhoch, na ktorých sú obchodované jednotlivé finančné nástroje.

Riadenie operačného rizika

Operačné riziko predstavuje riziko priamej alebo nepriamej straty, ktorá môže vzniknúť z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov obchodníka s cennými papiermi, zo zlyhania ľudského faktora, systémov alebo z nezávislých vonkajších udalostí. S cieľom minimalizácie operačného rizika a jeho včasnej a efektívnej identifikácie má obchodník s cennými papiermi zavedenú funkčnú organizačnú štruktúru, systém vnútornej kontroly, moderný informačný systém a pravidelne aktualizované formálne aj neformálne interné predpisy a postupy.

Riadenie obchodného rizika

V rámci riadenia obchodného rizika identifikuje obchodník s cennými papiermi nasledujúce riziká:

- reputačné riziko – ohrozenie reputácie spoločnosti na trhu,

- daňové riziko – straty vyplývajúce zo zmien daňových predpisov,
- riziko menovej konvertibility – straty spôsobené nemožnosťou plnej konvertibility kapitálových, dividendových a úrokových výnosov z investícií,
- regulačné riziko – riziko straty z dôvodu nemožnosti plnenia regulačných požiadaviek a opatrení,
- právne riziko – riziko straty v dôsledku strát z právnych požiadaviek alebo právnej nevykonalnosti, prípadná insolventnosť protistrany.

Z vyššie uvedených rizík sa Spoločnosť zameriava najmä na riadenie právneho, daňového, reputačného a regulačného rizika. Pre ich včasnú identifikáciu, monitorovanie a efektívne riadenie využíva spoločnosť aj služby rôznych externých poradcov.

Politika rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu

Politika rôznorodosti má za cieľ zabezpečiť dostatočné kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu spoločnosti ako celku. Každý kandidát nominovaný za člena riadiaceho orgánu spoločnosti musí vyhovovať určitým kritériám, a to predovšetkým: mať odborné znalosti, skúsenosti, zručnosti, dobrú povesť, spĺňať kritériá súvisiace s potenciálnym konfliktom záujmov.

Konkrétna nominácia za člena predstavenstva obchodníka podlieha schvaľovaciemu konaniu na Národnej banke Slovenska (NBS). Členom dozornej rady sa môže stať iba osoba, ktorá spĺňa zákonné kritériá a hoci nominácia na člena dozornej rady obchodníka s cennými papiermi nepodlieha schvaľovaniu na NBS, obchodník s cennými papiermi následne informuje NBS o členovi dozornej rady a preukazuje jeho odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť.

Informácie osobitného charakteru

Spoločnosť nevyužíva prístup interných ratingov hodnotenia rizikovo vážených expozícií u expozícií vo forme projektového financovania.

Spoločnosť nepožiadala oprávnený orgán vykonávajúci dohľad o súhlas s používaním prístupu interných ratingov.

Spoločnosť nevyužíva sekuritizáciu pri svojej činnosti.

Spoločnosť nevyužíva vlastný model výpočtu trhového rizika.

Spoločnosť vypočítava požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika prístupom základného indikátora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Spoločnosť nevyužíva na výpočet požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko žiadny vlastný pokročilý prístup merania a nevyužíva ani poistenie pre zníženie operačného rizika.

Spoločnosť neeviduje expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe. Spoločnosť neeviduje expozície úrokového rizika voči pozíciám, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe. Spoločnosť nevyužíva postupy zmierňovania kreditného rizika.

Informácie o vlastných zdrojoch a kapitálových požiadavkách

C 01.00 Kapitálová primeranosť – vymedzenie vlastných zdrojov

		Hodnota 010
VLASTNÉ ZDROJE	010	2 051 543
KAPITÁL TIER 1	015	2 051 543
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	020	2 051 543
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál CET1	030	1992 000
Splatené kapitálové nástroje	040	1992 000
Z čoho: Kapitálové nástroje upísané orgánmi verejnej moci v núdzových situáciách	045	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	050	
Emisné ážio	060	
(-) Vlastné nástroje CET1	070	
(-) Priame podiely na nástrojoch CET1	080	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch CET1	090	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch CET1	091	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje CET1	092	
Nerozdelené zisky	130	-9 659
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	140	-9 659
Prípustný zisk alebo strata	150	0,00
Zisk alebo strata pripísateľná vlastníkom materskej spoločnosti	160	251593
(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	170	-251 593
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	180	
Ostatné rezervy	200	82 592
Fondy pre všeobecné bankové riziká	210	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu CET1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	220	
Menšinová účasť uznaná v kapitáli CET1	230	
Prechodné úpravy na základe dodatočných menšinových účastí	240	
Úpravy CET1 na základe prudenciálnych filtrov	250	

(-) Zvýšenie vlastného kapitálu vyplývajúce zo sekuritizovaných aktív	260		
Rezerva na hedžing peňažných tokov	270		
Kumulatívne zisky a straty spôsobené zmenami vlastného kreditného rizika reálnou hodnotou ocenených pasív	280		
Reálnou hodnotou ocenené zisky a straty vyplývajúce z vlastného kreditného rizika inštitúcie, súvisiaceho s derivátovými záväzkami	285		
(-) Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	290		
(-) Goodwill	300		
(-) Goodwill účtovaný ako nehmotné aktívum	310		
(-) Goodwill zahrnutý do ocenenia významných investícií	320		
Odložené daňové záväzky spojené s goodwillom	330		
(-) Ostatné nehmotné aktíva	340		-13 390
(-) Ostatné nehmotné aktíva pred odpočítaním odložených daňových záväzkov	350		-13 390
Odložené daňové záväzky spojené s ostatnými nehmotnými aktívami	360		
(-) Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplývajú z dočasných rozdielov, po odpočítaní prislúchajúcich daňových záväzkov	370		
(-) IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	380		
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	390		
(-) Majetok dôchodkového fondu so stanovenými požitkami – hrubá hodnota	400		
Odložené daňové záväzky spojené s majetkom dôchodkového fondu so stanovenými požitkami	410		
Majetky dôchodkového fondu so stanovenými požitkami, ktoré môže inštitúcia neobmedzene využívať	420		
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli CET1	430		
(-) Nadbytok odpočítania od položiek AT1 nad kapitálom AT1 (pozri 1.2.10)	440		
(-) Kvalifikované účasti mimo finančného sektora, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	450		
(-) Sekuritizačné pozície, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	460		
(-) Bezodplatné dodania, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	470		
(-) Pozície v koši, pre ktoré inštitúcia nevie stanoviť rizikovú váhu v rámci prístupu IRB, a na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	471		
(-) Kapitálové expozície v rámci prístupu interných modelov, na ktoré sa alternatívne môže uplatniť riziková váha 1 250 %	472		
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	480		
(-) Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	490		
(-) Nástroje CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	500		

(-) Hodnota, ktorá presahuje prahovú hodnotu 17,65 %	510	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	520	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	524	
Prvky alebo odpočty kapitálu CET1 –iné	529	
DODATOČNÝ KAPITÁL TIER 1	530	
Kapitálové nástroje prípustné ako kapitál AT1	540	
Splatené kapitálové nástroje	550	
Doplňujúca položka: neprípustné kapitálové nástroje	560	
Emisné ážio	570	
(-) Vlastné nástroje AT1	580	
(-) Priame podiely na nástrojoch AT1	590	
(-) Nepriame podiely na nástrojoch AT1	620	
(-) Syntetické podiely na nástrojoch AT1	621	
(-) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje AT1	622	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu AT1, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	660	
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli AT1	670	
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli AT1	680	
(-) Recipročné krížové podiely na kapitáli AT1	690	
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	700	
(-) Nástroje AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	710	
(-) Nadbytok odpočítania od položiek T2 nad kapitálom T2	720	
Iné prechodné úpravy kapitálu AT1	730	
Hodnota odpočtov od položiek AT1 presahujúcich kapitál AT1 (odpočítané v CET1)	740	
(-) Dodatočné odpočty kapitálu AT1 na základe článku 3 CRR	744	
Kapitálové prvky alebo odpočty AT1 –iné	748	
KAPITÁL TIER 2	750	
Kapitálové nástroje a podriadené úvery prípustné ako kapitál T2	760	
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	770	
Doplňujúca položka: Neprípustné kapitálové nástroje a podriadené úvery	780	
Emisné ážio	790	

(→) Vlastné nástroje T2	800	
(→) Priame podiely na nástrojoch T2	810	
(→) Nepriame podiely na nástrojoch T2	840	
(→) Syntetické podiely na nástrojoch T2	841	
(→) Skutočné alebo podmienené záväzky kúpiť vlastné nástroje T2	842	
Prechodné úpravy na základe nástrojov kapitálu T2 a podriadených úverov, ktoré sa zachovali v predchádzajúcom stave	880	
Nástroje vydané dcérskymi spoločnosťami, ktoré sa uznali v kapitáli T2	890	
Prechodné úpravy na základe dodatočného vykázania nástrojov vydaných dcérskymi spoločnosťami v kapitáli T2	900	
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri prístupe IRB	910	
Všeobecné úpravy kreditného rizika v rámci štandardizovaného prístupu	920	
(→) Recipročné krížové podiely na kapitáli T2	930	
(→) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	940	
(→) Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	950	
Ostatné prechodné úpravy kapitálu T2	960	
Hodnota odpočtov od položiek T2 presahujúca kapitál T2 (odpočítané v AT1)	970	
(→) Dodatočné odpočty kapitálu T2 na základe článku 3 CRR	974	
Kapitálové prvky alebo odpočty T2 – iné	978	

C 02.00 Kapitálová primeranosť – hodnoty rizikových expozícií

		Hodnota 010
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVEJ EXPOZÍCIE	010	20 318 739
Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 90 ods. 2 a článku 93 CRR	020	
Z čoho: investičné spoločnosti na základe článku 91 ods. 1 a 2 a článku 92 CRR	030	
HODNOTY RIZIKOVO VÁŽENÝCH EXPOZÍCIÍ PRE KREDITNÉ RIZIKO, KREDITNÉ RIZIKO PROTISTRANY A RIZIKO ZNÍŽENIA KVALITY POHLÁDÁVOK Z INÝCH AKO KREDITNÝCH DŮVODOV A BEZODPLATNÉ DODANIE	040	20 242 287
Štandardizovaný prístup (SA)	050	20 242 287
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 124 CRR	051	
SA triedy expozícií bez sekuritizačných pozícií	060	20 242 287
Ústredné vlády alebo centrálné banky	070	
Regionálne vlády alebo miestne orgány	080	
Subjekty verejného sektora	090	
Multilaterálne rozvojové banky	100	
Medzinárodné organizácie	110	
Inštitúcie	120	5 738
Podnikateľské subjekty	130	11 907 391
Retailové subjekty	140	250 110
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	150	
Expozície v stave zlyhania	160	
Položky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko	170	
Kryté dlhopisy	180	
Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením	190	
Podniky kolektívneho investovania (PKI)	200	
Vlastné imanie	210	
Ostatné položky	211	8 079 048
Sekuritizačné pozície SA	220	
Z čoho: resekuritizácia	230	
Prístup interných ratingov (IRB)	240	

Prístupy IRB, keď sa nepoužívajú vlastné odhady straty v prípade zlyhania (LGD) ani konverzné faktory	250	
Ústredné vlády štátov a centrálné banky	260	
Inštitúcie	270	
Podnikateľské subjekty –MSP	280	
Podnikateľské subjekty –špecializované financovanie	290	
Podnikateľské subjekty –iné	300	
Prístupy IRB, keď sa používajú vlastné odhady LGD a/alebo konverzné faktory	310	
Ústredné vlády štátov a centrálné banky	320	
Inštitúcie	330	
Podnikateľské subjekty –MSP	340	
Podnikateľské subjekty –špecializované financovanie	350	
Podnikateľské subjekty –iné	360	
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami malých a stredných podnikov	370	
Retail – zabezpečené nehnuteľnosťami iných subjektov než malých a stredných podnikov	380	
Retail – kvalifikovaný revolving	390	
Retail – ostatné MSP	400	
Retail – ostatné iné subjekty než malé a stredné podniky	410	
Kapitálové IRB	420	
Sekuritizačné pozície IRB	430	
Z čoho: resekuritizácia	440	
Iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	450	
Hodnota rizikovej expozície pri príspevkoch do fondu pre prípad zlyhania CCP	460	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE RIZIKÁ VYROVNNANIA/DODANIA	490	
Riziko vyrovnania/dodania v neobchodnej knihe	500	
Riziko vyrovnania/dodania v obchodnej knihe	510	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE POZICNÉ, DEVÍZOVÉ A KOMODITNÉ RIZIKO	520	76 452
Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci štandardizovaných prístupov (SA)	530	76 452
Obchodované dlhové nástroje	540	
Vlastné imanie	550	
Osobitný prístup pre pozicné riziko v PKI	555	

Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do obchodovaných dlhových nástrojov	556	
Doplnujúca položka: PKI, ktoré investovali výlučne do nástrojov vlastného imania alebo zmiešaných nástrojov	557	
Devízy	560	76 452
Komodity	570	
Hodnota rizikových expozícií pre pozicné, devízové a komoditné riziko v rámci prístupu interných modelov (IM)	580	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE OPERAČNÉ RIZIKO (OpR)	590	
OpR prístup základného ukazovateľa (BIA)	600	
OpR štandardizovaný (STA)/alternatívny štandardizovaný (ASA) prístup	610	
OpR pokročilé prístupy merania (AMA)	620	
DODATOČNÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ NA ZÁKLADE FIXNÝCH REŽIJNÝCH NÁKLADOV	630	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ PRE ÚPRAVU OCENENIA POHĽADÁVKY	640	
Pokročilá metóda	650	
Štandardizovaná metóda	660	
Na základe metódy pôvodnej expozície	670	
CELKOVÁ HODNOTA RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ SÚVISIACA S VEĽKOU MAJETKOVOU ANGAŽOVANOSŤOU V OBCHODNEJ KNIHE	680	
INÉ HODNOTY RIZIKOVÝCH EXPOZÍCIÍ	690	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 458	710	
Z čoho: požiadavky na veľkú majetkovú angažovanosť	720	
Z čoho: na základe modifikovaných rizikových váh zameraných na majetkové bubliny v sektore nehnuteľného majetku určeného na bývanie a podnikanie	730	
Z čoho: na základe expozícií vo vnútri finančného sektora	740	
Z čoho: dodatočné prísnejšie prudenciálne požiadavky na základe článku 459	750	
Z čoho: dodatočná hodnota rizikových expozícií na základe článku 3 CRR	760	

C 03.00 Kapitálová primeranosť – pomery

		Hodnota 010
Podiel kapitálu CET1	010	0,1010
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu CET1	020	1137 200
Podiel kapitálu T1	030	0,1010
Nadbytok (+)/schodok (-) kapitálu T1	040	832 419
Celkový podiel kapitálu	050	0,1010
Nadbytok (+)/schodok (-) celkového kapitálu	060	426 044
Podiel celkovej kapitálovej požiadavky podľa SREP (TSCR)	130	0,1010
TSCR: má sa skladať z kapitálu CET1	140	0,1010
TSCR: má sa skladať z kapitálu Tier 1	150	0,1010
Podiel celkovej kapitálovej požiadavky (OCR)	160	0,1010
OCR: má sa skladať z kapitálu CET1	170	0,1010
OCR: má sa skladať z kapitálu Tier 1	180	0,1010
OCR a usmernenia pre pilier 2 (P2G)	190	
OCR a P2G: majú sa skladať z kapitálu CET1	200	
OCR a P2G: majú sa skladať z kapitálu Tier 1	210	

C 04.00 Kapitálová primeranosť – doplňujúce položky

		Hodnota 010
Odložené daňové pohľadávky a záväzky	009	
Celkové odložené daňové pohľadávky	010	
Odložené daňové pohľadávky, ktoré nezávisia od budúcej ziskovosti	020	
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov	030	
Odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	040	
Celkové odložené daňové záväzky	050	
Odložené daňové záväzky, ktoré sa neodpočítavajú od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti	060	
Odložené daňové záväzky odpočítateľné od odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti	070	
Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a nevyplyvajú z dočasných rozdielov	080	
Odpočítateľné odložené daňové záväzky spojené s odloženými daňovými pohľadávkami, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	090	
Daňové preplatky a prenos daňových strát do predchádzajúcich rokov	093	
Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 250 %	096	
Odložené daňové pohľadávky, na ktoré sa uplatňuje riziková váha 0 %	097	
Rezervy a očakávané straty	099	
IRB nadbytok (+) alebo schodok (–) úprav kreditného rizika, dodatočných úprav ocenenia a iných znížení vlastných zdrojov o očakávané straty pre expozície, pri ktorých nedošlo ku zlyhaniu	100	
Celkové úpravy kreditného rizika, dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov prípustné na začlenenie do výpočtu výšky očakávanej straty	110	
Všeobecné úpravy kreditného rizika	120	
Špecifické úpravy kreditného rizika	130	
Dodatočné úpravy ocenenia a iné zníženia vlastných zdrojov	131	
Celková prípustná očakávaná strata	140	
IRB nadbytok (+) alebo schodok (–) špecifických úprav kreditného rizika o očakávané straty pre expozície v stave zlyhania	145	
Špecifické úpravy kreditného rizika a pozície, s ktorými sa zaobchádza podobne	150	
Celkové prípustné očakávané straty	155	
Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice na prekročenie rezervy prípustnej ako T2	160	
Celkové brutto rezervy prípustné na začlenenie do kapitálu T2	170	
Hodnoty rizikovo vážených expozícií pre výpočet hornej hranice rezervy prípustnej ako T2	180	

Prahové hodnoty odpočtov vlastného kapitálu Tier 1	189	
Neodpočítateľná prahová hodnota podielov v subjektoch finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	190	
10-percentná prahová hodnota CET1	200	
17,65-percentná prahová hodnota CET1	210	
Prípustný kapitál na účely kvalifikovaných účastí mimo finančného sektora	225	
Prípustný kapitál na účely veľkej majetkovej angažovanosti	226	2 051 543
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	229	
Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	230	
Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	240	
Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	250	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	260	
Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	270	
Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	280	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	290	
Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	291	
Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	292	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	293	
Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	300	
Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	310	
Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	320	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	330	
Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	340	
Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	350	
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	360	
Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	361	
Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	362	

(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	363		
Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	370		
Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	380		
Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	390		
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	400		
Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	410		
Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	420		
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	430		
Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	431		
Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu	432		
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	433		
Investície do kapitálu subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	439		
Podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	440		
Priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	450		
Brutto priame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	460		
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	470		
Nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	480		
Brutto nepriame podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	490		
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	500		
Syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	501		
Brutto syntetické podiely kapitálu CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	502		
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	503		
Podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	510		
Priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	520		
Brutto priame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	530		

(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	540		
Nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	550		
Brutto nepriame podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	560		
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	570		
Syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	571		
Brutto syntetické podiely kapitálu AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	572		
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	573		
Podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, po odpočítaní krátkych pozícií	580		
Priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	590		
Brutto priame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	600		
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s priamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	610		
Nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	620		
Brutto nepriame podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	630		
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti s nepriamymi brutto podielmi uvedenými vyššie	640		
Syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	641		
Brutto syntetické podiely kapitálu T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu	642		
(-) Povolené kompenzačné krátke pozície v súvislosti so syntetickými brutto podielmi uvedenými vyššie	643		
Celkové rizikovo vážené aktíva hodnôt neodpočítaných od zodpovedajúcej kategórie kapitálu:	649		
Rizikovo vážené expozície podielov CET1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu CET1 inštitúcie	650		
Rizikovo vážené expozície podielov AT1 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu AT1 inštitúcie	660		
Rizikovo vážené expozície podielov T2 v subjektoch finančného sektora, ktoré sa neodpočítavajú od kapitálu T2 inštitúcie	670		
Dočasné upustenie od ustanovenia o odpočítaní od vlastných zdrojov	679		
Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	680		
Podiely na kapitálových nástrojoch CET1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	690		
Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	700		

Podiely na kapitálových nástrojoch AT1 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	710		
Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia nemá významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	720		
Podiely na kapitálových nástrojoch T2 subjektov finančného sektora, v ktorých inštitúcia má významnú investíciu, pri ktorých sa dočasne upúšťa od ustanovení o odpočítaní	730		
Kapitálové vankúše	739		
Požiadavka na kombinovaný vankúš	740		
Vankúš na zachovanie kapitálu	750		
Vankúš na zachovanie z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu	760		
Proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	770		
Vankúš na krytie systémového rizika	780		
Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie	800		
Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie	810		
Požiadavky piliera II	819		
Požiadavky na vlastné zdroje súvisiace s úpravami piliera II	820		
Doplňujúce informácie pre investičné spoločnosti	829		
Počiatočný kapitál	830		125 000
Vlastné zdroje založené na fixných režijných nákladoch	840		5 803 166
Doplňujúce informácie na výpočet prahových hodnôt pre vykazovanie	845		
Nedomáce pôvodné expozície	850		
Celkové pôvodné expozície	860		
Najnižšia úroveň podľa dohody Bazilej I	865		
Úpravy celkových vlastných zdrojov	870		
Vlastné zdroje plne upravené o najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I	880		
Požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I	890		
Požiadavky na vlastné zdroje pre najnižšiu úroveň podľa dohody Bazilej I – alternatívny štandardizovaný prístup	900		
Schodok celkového kapitálu, pokiaľ ide o minimálne požiadavky dohody Bazilej I na vlastné zdroje	910		

Informácie 2020

Across Private Investments, o.c.p., a.s.

Zochova 3, 811 03 Bratislava,

T: +421 2 5824 0300

F: +421 2 5824 0311

W: www.across.sk

E: info@across.sk