

Informácie zverejňované ročne k 31. decembru 2025

Zverejnenie informácií o Československej obchodnej banke, a.s. (ďalej len „CSOB“, „ČSOB, a.s.“ alebo „CSOB Bank“) podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o zverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (pilier 3) v znení neskorších predpisov, v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov a v súlade s usmerneniami EBA EBA/GL/2020/07.

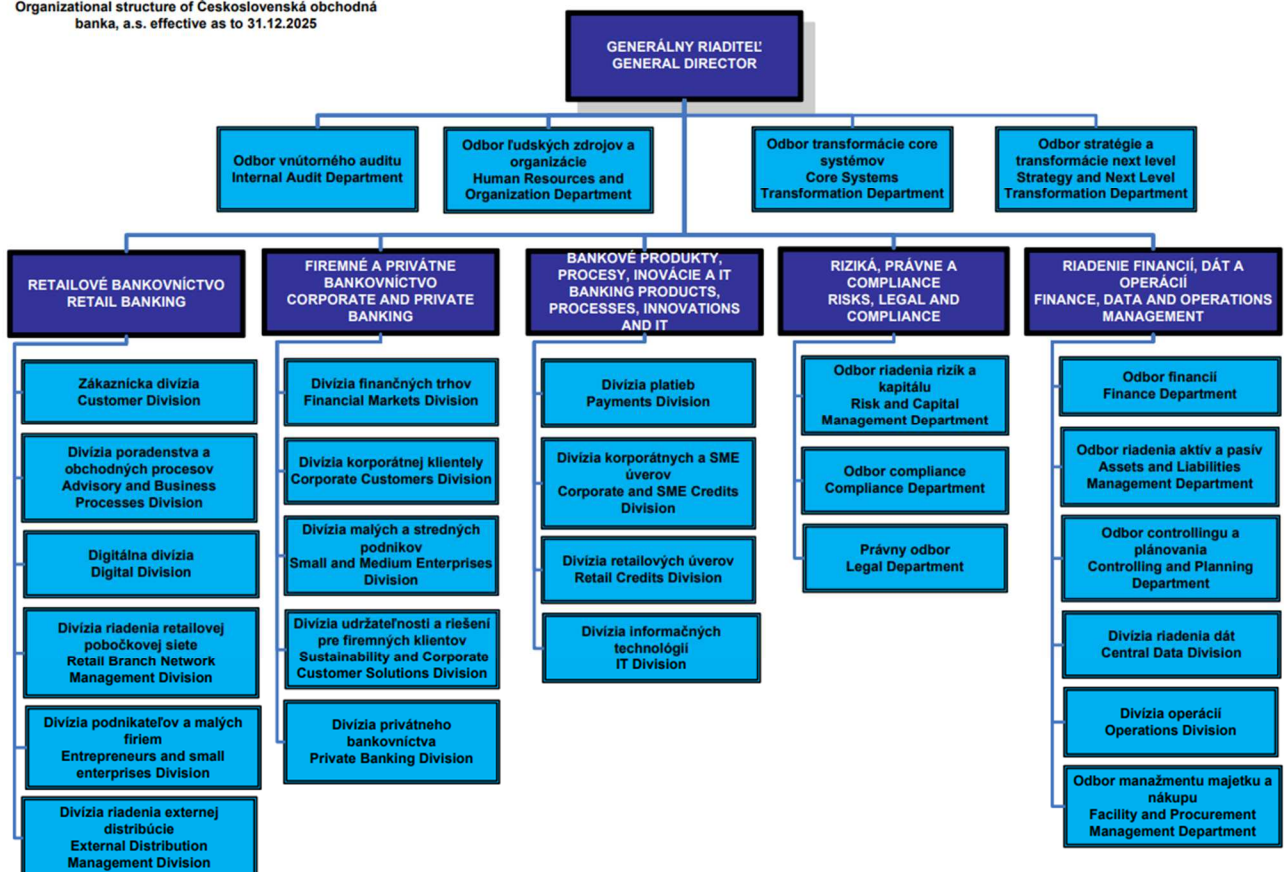
Informácie zverejňované raz ročne

Informácie pre klientov podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o zverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov, v súlade s § 1 ods. 1 až 8

Informácie o banke a pobočke zahraničnej banky, o ich činnosti a o nápravných opatreniach a pokutách, ktoré im boli uložené (podľa § 1 ods. 1)

- a) organizačná schéma; v prípade banky celkový počet zamestnancov podľa oficiálneho stavu a osobitne počet vedúcich zamestnancov podľa § 7 ods. 20 zákona podľa oficiálneho stavu; v prípade pobočky zahraničnej banky priemerný počet zamestnancov za rok

Organizačná štruktúra Československej obchodnej banky, a.s. účinná k 31.12.2025
Organizational structure of Československá obchodná banka, a.s. effective as to 31.12.2025



Počet zamestnancov evidovaný k 31. decembru 2025: **2 338**

Počet vedúcich zamestnancov k 31. decembru 2025: **226**

b) dátum zápisu do Obchodného registra, dátum vydania bankovej licencie a dátum skutočného začatia bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska

Dátum zápisu: 1.1.2008

Dátum vydania bankovej licencie: 19.11.2007

Dátum skutočného začatia bankových činností povolených NBS: 1.1.2008

c) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa vykonávajú

1. poskytovanie úverov
2. poskytovanie investičných služieb, investičnej činnosti a doplnkových služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet v rozsahu:
 - vykonávanie príkazov klientov v ich mene v súvislosti s finančnými nástrojmi:
 - a) prevoditeľných cenných papierov,
 - b) nástrojov peňažného trhu,
 - c) podielových listov podielových fondov alebo cenných papierov emitovaných zahraničnými podielovými fondmi,
 - d) opcií, futures, swapov, forwardov a iných derivátov týkajúcich sa cenných papierov, mien, úrokových sadzieb alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných ukazovateľov, ktoré môžu byť vyrovnané dodaním alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré musia byť vyrovnané v hotovosti alebo môžu byť vyrovnané v hotovosti na základe rozhodnutia jednej zo zmluvných strán; toto sa nevzťahuje na prípady, keď k takémuto vyrovnaníu dochádza v dôsledku platobnej neschopnosti alebo inej udalosti vedúcej k ukončeniu zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť vyrovnané v hotovosti, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu alebo v multilaterálnom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty, ktoré nie sú uvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré nie sú určené na komerčné účely, majú charakteristiky iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnané prostredníctvom zúčtovacích a vyrovnávacích systémov alebo podliehajú pravidelným výzvam na doplnenie marže,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa emisných kvót, ktoré musia byť vyrovnané v hotovosti alebo môžu byť vyrovnané na základe rozhodnutia jednej zo zmluvných strán, okrem prípadov, keď k takémuto vyrovnaníu dochádza v dôsledku platobnej neschopnosti alebo inej udalosti vedúcej k ukončeniu zmluvy,
 - riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových sadzieb alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných ukazovateľov, ktoré môžu byť vyrovnané dodaním alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré musia byť vyrovnané v hotovosti alebo môžu byť vyrovnané v hotovosti na základe rozhodnutia jednej zo zmluvných strán; toto sa nevzťahuje na prípady, keď k takémuto vyrovnaníu dochádza v dôsledku platobnej neschopnosti alebo inej udalosti vedúcej k ukončeniu zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť vyrovnané v hotovosti, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu alebo v multilaterálnom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty, ktoré nie sú uvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré nie sú určené na komerčné účely, majú charakteristiky iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnané prostredníctvom zúčtovacích a vyrovnávacích systémov alebo podliehajú pravidelným výzvam na doplnenie marže,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa emisných kvót, ktoré musia byť vyrovnané v hotovosti alebo môžu byť vyrovnané na základe rozhodnutia jednej zo zmluvných strán, okrem prípadov, keď k takémuto vyrovnaníu dochádza v dôsledku platobnej neschopnosti alebo inej udalosti vedúcej k ukončeniu zmluvy,
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy podielových fondov alebo cenné papiere vydané zahraničnými podielovými fondmi,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových sadzieb alebo výnosov, alebo iné derivátové nástroje, finančné indexy alebo finančné ukazovatele, ktoré môžu byť vyrovnané dodaním alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré musia byť vyrovnané v hotovosti alebo môžu byť vyrovnané v hotovosti na základe rozhodnutia jednej zo zmluvných strán; toto sa nevzťahuje na prípady, keď k takémuto vyrovnaníu dochádza v dôsledku platobnej neschopnosti alebo inej udalosti vedúcej k ukončeniu zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť vyrovnané v hotovosti, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu alebo v multilaterálnom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty, ktoré nie sú uvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré nie sú určené na komerčné účely, majú charakteristiky iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnané prostredníctvom zúčtovacích a vyrovnávacích systémov alebo podliehajú pravidelným výzvam na doplnenie marže,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa emisných kvót, ktoré musia byť vyrovnané v hotovosti alebo môžu byť vyrovnané na základe rozhodnutia jednej zo

zmluvných strán, okrem prípadov, keď k takémuto vyrovnaniu dochádza v dôsledku platobnej neschopnosti alebo inej udalosti vedúcej k ukončeniu zmluvy,

- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom :
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy podielových fondov alebo cenné papiere vydané zahraničnými podielovými fondmi,
- poskytovanie poradenstva v oblasti kapitálovej štruktúry a obchodnej stratégie a poskytovanie poradenstva a služieb súvisiacich s fúziou, zlúčením, transformáciou alebo rozdelením spoločnosti alebo s nadobudnutím podniku,
- vykonávanie investičného výskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa transakcií s finančnými nástrojmi,
- prijatie a postúpenie pokynov klienta týkajúcich sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonávanie pokynov klienta v jeho mene, obchodovanie na vlastný účet, správa portfólia, investičné poradenstvo a upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku týkajúceho sa podkladových derivátových nástrojov:
 - a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré musia byť vyrovnané v hotovosti alebo môžu byť vyrovnané v hotovosti na základe rozhodnutia jednej zo zmluvných strán; toto sa nevzťahuje na prípady, keď k takémuto vyrovnaniu dochádza v dôsledku platobnej neschopnosti alebo inej udalosti vedúcej k ukončeniu zmluvy,
 - b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré môžu byť vyrovnané v hotovosti, ak sa s nimi obchoduje na regulovanom trhu alebo v multilaterálnom obchodnom systéme,
 - c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty, ktoré nie sú uvedené v písmenách a) a b), týkajúce sa komodít, ktoré nie sú určené na komerčné účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnané prostredníctvom zúčtovacích a vyrovnávacích systémov alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - d) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré musia byť vyrovnané v hotovosti alebo môžu byť vyrovnané na základe rozhodnutia jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo doplnkových služieb pre takéto deriváty.

3. správa pohľadávok klienta na jeho účet, vrátane súvisiacich poradenských služieb,
4. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
5. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
6. finančné sprostredkovanie,
7. prenájom bezpečnostných schránok,
8. osobitné hypotekárne transakcie podľa § 67 ods. 1 zákona o bankovníctve,
9. spracovanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Spoločnosť je oprávnená vykonávať ďalšie činnosti na základe povolenia Národnej banky Slovenska v zmysle zákona o bankách.

d) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa nevykonávajú

Banka vykonáva všetky činnosti, ktoré sú povolené Národnou bankou Slovenska.

e) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktorých výkon bol obmedzený, dočasne pozastavený, zakázaný alebo pre ktoré bola rozhodnutím príslušného orgánu odňatá banková licencia

Žiadne povolené činnosti neboli pre banku obmedzené, dočasne pozastavené ani zrušené.

f) citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo počas kalendárneho štvrťroka uložené nápravné opatrenie

V priebehu roku 2025 neboli voči banke uložené žiadne nápravné opatrenia.

g) citácia rozhodujúcej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola v priebehu kalendárneho roka uložená pokuta

V roku 2025 neboli banke uložené žiadne pokuty.

Informácie zo súvahy a výkazu ziskov a strát podľa § 1 ods. 2 písm. a) a b)

Údaje zo súvahy a výkazu ziskov a strát k 31. decembru 2025 sú uvedené v účtovnej závierke ČSOB Banky za rok končiaci 31. decembra 2025, vypracovanej v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými Európskou úniou.

Informácie o finančných ukazovateľoch podľa § 1 ods. 2 písm. c) až f)

Informácie o ČSOB banke k 31. decembru 2025 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v štvrťročnom zverejňovaní.¹

Informácie o finančných ukazovateľoch podľa § 1 ods. 2 písm. g)

Informácie o ČSOB banke k 31. decembru 2025 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v štvrťročnom zverejňovaní.

¹ Informácie zverejňované štvrťročne: [ČSOB Banka – O nás – ČSOB \(csob.sk\)](https://www.csob.sk)

Informácie o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch podľa § 1 ods. 2

Výkaz z programu krytých dlhopisov, vypracovaný v súlade s opatrením NBS č. 5/2024 podľa Prílohy č. 1, sa zverejňuje štvrťročne na webovej stránke banky v časti, kde sa uverejňujú informácie o programe [krytých dlhopisov](#).

Informácie o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele a ukazovateli finančnej páky podľa § 1 ods. 2 písm. h)

ČSOB k 31. decembru 2025 neuplatňuje prechodné opatrenia súvisiace s medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IFRS 9 alebo analogickými úverovými stratami ani žiadne zmeny a doplnenia uvedeného rozhodnutia, a jej vlastné zdroje, kapitál a ukazovatele finančnej páky už v plnom rozsahu plne odrážajú vplyvy implementácie IFRS 9 alebo analogických očakávaných úverových strát.

Informácie o akcionároch Československej obchodnej banky podľa § 1 ods. 4

Jediný akcionár:

1. Názov	KBC Bank N.V.
2. Právna forma a sídlo	Akciová spoločnosť; Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgické kráľovstvo
3. Identifikačné číslo	0462.920.226
4. Hlavná činnosť	banková činnosť
5. Podiel na základnom imaní banky	100 %
6. Podiel na hlasovacích právach v banke	100 %

Informácie o nesplácaných expozíciách a expozíciách s odkladom splátok podľa § 1 ods. 8

ČSOB Banka je lokálne významná banka, zverejňuje informácie raz ročne v rozsahu ustanovených častí č. 1, 2, 3 a 4 prílohy č.5 podľa Opatrenia 16/2014 v jeho aktuálne platnom znení. Informácie sú podľa špecifikácie opatrenia za daný rok zverejňované v štvrťročnom zverejňovaní za 4Q.

Informácie o štruktúre konsolidovanej skupiny podľa § 1 ods. 7.

Názov:	Československá obchodná banka, a.s.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava
Predmet činnosti:	Banková činnosť s úplnou licenciou					Štát:	Slovenská republika

Materská spoločnosť banky

Názov:	KBC Bank, N.V.	Adresa:	Havenlaan 2	PSČ:	1080	Mesto:	Brusel
Predmet činnosti:	Banková činnosť s úplnou licenciou					Štát:	Belgické kráľovstvo

Členovia konsolidovanej skupiny

Názov:	ČSOB Leasing, a.s.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	Úplná metóda
Predmet činnosti:	Lízingová činnosť					Štát:	Slovenská republika	

Názov:	ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	Úplná metóda
Predmet činnosti:	Poisťovacie sprostredkovanie					Štát:	Slovenská republika	

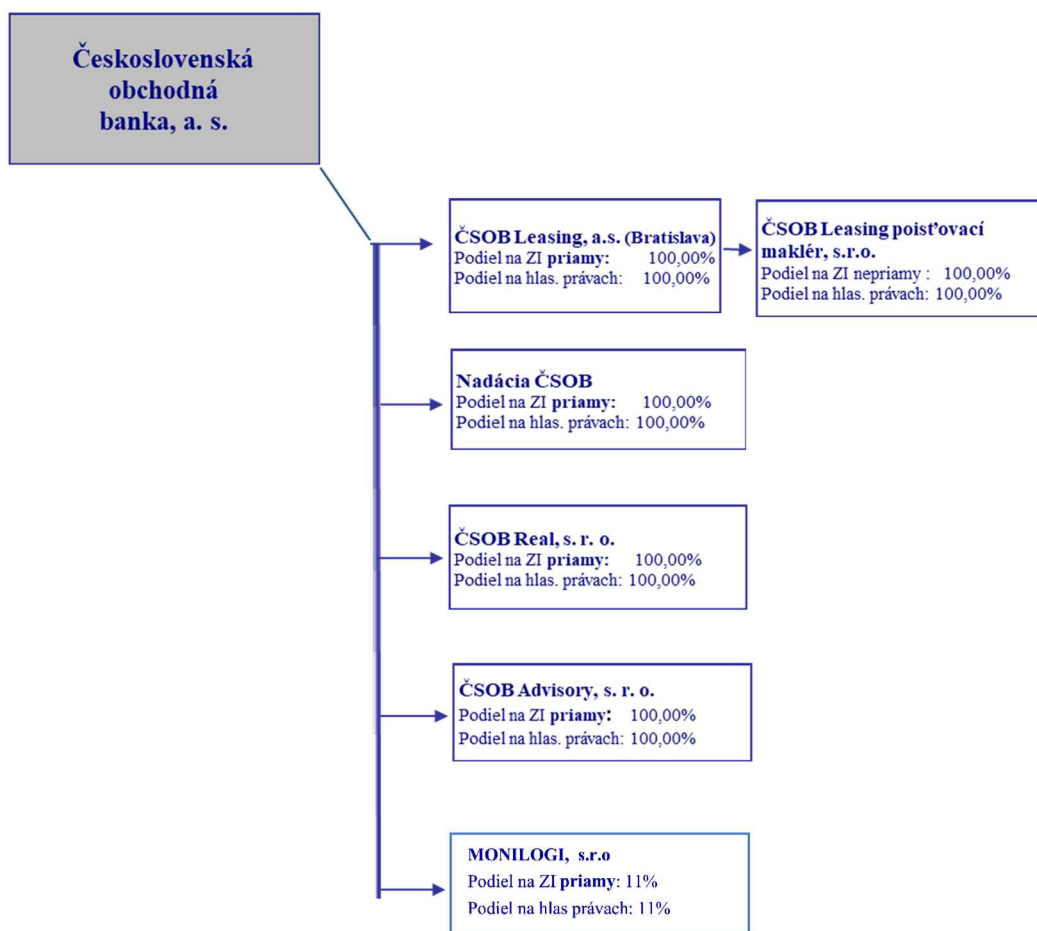
Názov:	Nadácia ČSOB	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	Nekonsolidované
Predmet činnosti:	Činnosť nadácie					Štát:	Slovenská republika	

Názov:	ČSOB Real, s. r. o.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	Úplná metóda
Predmet činnosti:	Správa a údržba bytových a nebytových nehnuteľností v rámci živnostenského oprávnenia					Štát:	Slovenská republika	

Názov:	ČSOB Advisory, s. r. o.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	Nekonsolidované
Predmet činnosti:	Poradenské služby v oblasti podnikania, organizácie a ekonomiky					Štát:	Slovenská republika	

Názov:	MONILOGI, s. r. o.	Adresa:	Mlynské Nivy 1	PSČ:	821 09	Mesto:	Bratislava	Metóda ekvivalencie
Predmet činnosti:	Sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb a výroby Spracovanie bankoviek a mincí podľa § 17f ods. 3 zákona č. 566/1992 Z. z. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov					Štát:	Slovenská republika	

Štruktúra regulovanej konsolidovanej skupiny a podiel banky na základnom imaní a hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovanej skupiny podľa § 1 ods. 7 písm. b) a c)



Informácia pre klientov podľa časti VIII nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov

Článok 435 ods. 1 Inštitúcie zverejňujú informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky, vrátane postupov sledovania efektívnosti zabezpečenia a zmierňovania rizík podľa jednotlivých rizík osobitne podľa špecifikácie nariadenia (EU OVA, EU CRA, EU MRA)

Dodatočné informácie ohľadne riadenia rizík sa nachádzajú aj v konsolidovanej účtovnej závierke ČSOB k 31. decembru 2025, časť 38.

a) Stratégie a procesy riadenia rizík pre každú samostatnú kategóriu rizika

ČSOB Banka má v zmysle opatrenia NBS č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových sadzieb na trhu, vypracované tieto stratégie riadenia rizík: stratégia riadenia rizika likvidity, stratégia riadenia trhového rizika bankovej knihy, stratégia riadenia trhového rizika obchodnej knihy, stratégia riadenia úverového rizika, stratégia riadenia operačných rizík, stratégia riadenia reputačného rizika, stratégia riadenia obchodného rizika, riadenie strategického rizika, stratégia riadenia ICAAP a stratégia riadenia rizika zaťaženia aktív. V stratégiách riadenia rizík sú obsiahnuté hlavné ciele a zásady používané ČSOB Bankou pri riadení rizík a sú minimálne raz ročne prehodnocované a schvaľované predstavenstvom. Všetky stratégie pre riadenie rizík sú zároveň pripravené v aj súlade s KBC predpismi a inštrukciami.

b) Štruktúra a organizácia príslušnej funkcie riadenia rizík vrátane informácií o základe jej právomocí, kompetencií a zodpovednosti v súlade so zakladajúcimi a riadiacimi dokumentmi inštitúcie

Predstavenstvo nesie plnú zodpovednosť za celkový prístup k riadeniu rizík a za schvaľovanie stratégií a zásad riadenia rizík. Predstavenstvo monitoruje rizikový profil ČSOB Banky, likviditu, kapitálovú primeranosť (regulovaný aj ekonomický kapitál) a využitie kapitálu. Rovnako prijíma rozhodnutia týkajúce sa zmierňovania rizík, stanovovania limitov a monitorovania prekročení limitov.

„Funkcia riadenia rizík“ a „CRO“ v banke sú účastníkmi systému vnútornej kontroly v rámci druhej línie obrany.

Chief Risk Officer (CRO) je členom predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík v banke. Táto funkcia bola zriadená s cieľom posilniť vnímanie rizikovej funkcie v rámci banky a integrovať ju do všetkých oblastí riadenia banky. Funkcia CRO je definovaná na úrovni

skupiny ČSOB a je autonómna a nezávislá. CRO je účastníkom systému vnútornej kontroly v rámci druhej línie obrany. CRO skupiny ČSOB podlieha priamo CRO skupiny KBC.

V rámci organizačnej jednotky pre riziká, právne záležitosti a compliance je oddelenie riadenia rizík a kapitálu zodpovedné za implementáciu a udržiavanie postupov súvisiacich s rizikami, aby zabezpečilo proces nezávislého dohľadu nad jednotlivými rizikami. Konkrétne zodpovednosti a právomoci sú opísané vo vnútorných stratégiách a dokumentoch.

c) Rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík

Oddelenie riadenia rizík a kapitálu a Oddelenie riadenia úverového rizika a validácie pripravujú viacero správ, ktorých hlavným účelom je informovať predstavenstvo banky a orgán dohľadu o rizikovom profile inštitúcie, ako aj poskytovať kľúčové informácie pre strategické rozhodovanie.

- Interné správy – informujú vrcholový manažment a príslušné výbory o rizikovom profile ČSOB. Hĺbka, zložitosť a frekvencia správ sa môžu líšiť v závislosti od závažnosti rizík zahrnutých v správe.
- Externé správy – sú pripravované pre rôzne zainteresované strany ČSOB, najmä pre klientov, akcionárov, veriteľov, regulačné orgány a ratingové agentúry. Môžu sa výrazne líšiť vo formáte, frekvencii, zložitosti atď. Distribúcia týchto správ musí byť v súlade s platnými smernicami o dôvernosti (Príklady externých správ: individuálne a konsolidované finančné výkazy, štvrťročné a ročné zverejnenia, výročná správa, audítorské správy atď.).

Reporty majú často dvojakú úlohu a pokrývajú potreby interného výkazníctva aj externého výkazníctva.

d) Politiky na zabezpečenie a zmierňovanie rizík a stratégie a procesy na monitorovanie trvajúcej efektívnosti zabezpečovacích a zmierňovacích opatrení

V rámci celkového riadenia rizík ČSOB využíva finančné deriváty a iné nástroje na riadenie rizikových pozícií vyplývajúcich zo zmien úrokových sadzieb, devízových kurzov, akciových rizík, úverových rizík a expozícií vyplývajúcich z plánovaných transakcií. Na zmierňovanie a prevenciu rizík ČSOB tiež využíva systém limitov a včasných varovných signálov, pričom tieto limity a signály sa vzťahujú na jednotlivé typy rizík, ktorým je ČSOB vystavená.

e) Vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení na riadenie rizík príslušnej inštitúcie, ktoré poskytuje uistenie, že zavedené systémy riadenia rizík sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu inštitúcie

Vyhlásenie manažmentu o rizikobom apetíte odráža mieru rizika stanovenú predstavenstvom ČSOB, ktorú je banka ochotná a schopná akceptovať s cieľom dosiahnuť svoje strategické

ciele a vytvárať dlhodobú hodnotu (zisk). Rizikový apetít sa v praxi uplatňuje prostredníctvom politik, stratégií a vnútorných predpisov. Limity, ciele a obmedzenia slúžia na kvantifikáciu rizikového apetítu ČSOB.

f) Stručné vyhlásenie o riziku schválené riadiacim orgánom, ktoré výstižne opisuje celkový rizikový profil príslušnej inštitúcie súvisiaci s obchodnou stratégiou

Rizikový apetít stanovuje predstavenstvo ČSOB na nasledujúce tri roky s ročným prehodnotením. Rizikový apetít sa stanovuje pre jednotlivé typy rizík na základe stupnice ohodnotenia miery akceptovateľnosti daného rizika (t. j. nízka, stredná a vysoká). Monitorovanie ukazovateľov prebieha v rámci Integrovaného rizikového reportu, ktorý sa mesačne predkladá predstavenstvu. Rizikový apetít ČSOB na roky 2026–2028 bol schválený predstavenstvom, ako aj Výborom pre riadenie rizík a Compliance v 4. štvrtroku 2025 a potvrdzuje, že rizikový profil banky je v súlade so stratégiou banky.

Článok 435 ods. 2 Inštitúcie zverejňujú nasledujúce informácie o riadiacich orgánoch: (EU OVB)

a) počet funkcií v správnych orgánoch, ktoré zastávajú členovia riadiaceho orgánu

Dozorná rada ČSOB Bank má 6 členov. ČSOB Bank má v súčasnosti 6 členov predstavenstva (k 31. decembru 2025 bolo takisto 6 členov); podľa stanov sú členovia predstavenstva zároveň vedúcimi zamestnancami s priamou dozornou právomocou v rámci štatutárneho orgánu a ich konkrétne úlohy sú definované v platnej organizačnej štruktúre banky.

b) politika náboru pri výbere členov riadiaceho orgánu a ich skutočné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti

ČSOB sa riadi „Politikou vhodnosti pre dozorné a výkonné orgány ČSOB“, ktorá stanovuje konkrétne podmienky a jednotlivé kroky v procese výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu. Ustanovuje kritériá, ktoré musí kandidát spĺňať, najmä tie, ktoré sa týkajú odbornosti (vedomostí a skúseností), zručností, profesionálneho správania a profesijnej integrity.

c) politika diverzity v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a akékoľvek relevantné ciele stanovené v tejto politike, ako aj miera, v akej boli tieto ciele a zámery dosiahnuté

V ČSOB sa pri menovaní členov riadiacich orgánov vo všeobecnosti zohľadňuje diverzita členov, vrátane ich veku, pohlavia, geografického pôvodu, vzdelania a odborných skúseností, aby sa zabezpečila prítomnosť rozdielov, ktoré umožňujú rôzne perspektívy v rámci riadiaceho orgánu. Toto sa riadi vnútorným predpisom Charta rodovej diverzity.

d) či inštitúcia zriadila samostatný výbor pre riziká a počet zasadnutí tohto výboru

ČSOB zriadila Výbor pre riadenie rizík a compliance, ktorý slúži ako poradný výbor dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikovéhoj apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Výbor tiež dohliada na ich implementáciu v banke prostredníctvom vrcholového manažmentu a zabezpečuje dodržiavanie pravidiel tak, aby boli v súlade so zákonom. Výbor pre riziká a dodržiavanie predpisov tiež monitoruje, či sú produkty ponúkané klientom plne v súlade s obchodným modelom a stratégiou riadenia rizík banky. Výbor zasadá štyrikrát ročne.

e) opis toku informácií o rizikách pre riadiaci orgán

Informácie zhromaždené zo všetkých obchodných útvarov sa po overení, spracovaní a analýze následne každý mesiac prezentujú a vysvetľujú predstavenstvu banky a príslušným výborom. Tieto reporty obsahujú napríklad agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, ukazovatele citlivosti na úrokové sadzby (BPV), ukazovatele likvidity, koncentrácie pozícií a zmeny v rizikovom profile banky. Výbor pre riziká a compliance dostáva štvrťročne súhrnný report o rizikách, ktorého cieľom je poskytnúť všetky potrebné informácie na posúdenie a zhrnutie rizík banky.

Prehľad o využívaní vybraných limitov sa pravidelne zasiela predstavenstvu a ďalším relevantným členom vedenia. Okrem uvedených informácií banka pravidelne pripravuje hlásenia o všetkých typoch monitorovaných rizík pre orgán dohľadu a materskú spoločnosť, a to mesačne, štvrťročne a ročne.

Článok 436 Zverejňovanie informácií o rozsahu uplatňovania pravidiel obozretného podnikania na konsolidovanom základe podľa špecifikácie nariadenia:

a) názov inštitúcie, na ktorú sa toto nariadenie vzťahuje

Československá obchodná banka, a.s.

b) zosúhlasenie konsolidovanej účtovnej závierky vypracovanej v súlade s platným účtovným rámcom a konsolidovanou účtovnou závierkou vypracovanou v súlade s požiadavkami na regulačnú konsolidáciu podľa oddielov 2 a 3 hlavy II časti I; v tomto zosúhlasení sa musia uvádzať rozdiely medzi účtovným a regulačným rozsahom konsolidácie a právne subjekty zahrnuté do regulačného rozsahu konsolidácie, ak sa líši od účtovného rozsahu konsolidácie; prehľad právnych subjektov zahrnutých do regulačného rozsahu konsolidácie musí opisovať metódu regulačnej konsolidácie, ak sa líši od metódy účtovnej konsolidácie, či sú tieto subjekty konsolidované plne alebo proporcionálne a či sa podiely v

týchto právnických osobách odpočítavajú z vlastných zdrojov (EU LIA, EU LI1-LI3)

ČSOB, a.s. nemá žiadny rozdiel medzi účtovným a regulačným rozsahom konsolidácie a priradením kategórií účtovných výkazov k regulačným kategóriám rizika.

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

	a	b	Účtovné hodnoty položiek				g
			c	d	e	f	
	Účtovné hodnoty vykazované v uverejnenej účtovnej závierke	Účtovné hodnoty v prudenciálnom rozsahu konsolidácie	Podliehajúce rámcu kreditného rizika	Podliehajúce rámcu CCR	Podliehajúce sekuritizačnému rámcu	Podliehajúce rámcu trhového rizika	Nepodliehajúce požiadavkám na vlastné zdroje alebo podliehajúce odpočítaniu od vlastných zdrojov
Členenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke							
1	Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	566088	566088				
2	Finančné aktíva v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu	23546	23546				
3	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez zisk alebo stratu	2335	2335				
4	Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	675993	675993				
5	Zaistovacie deriváty	171330	171330				
6	Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám v amortizovanej hodnote	20385	20385				
7	Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote	13010977	13010977				
8	Úprava o zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia úrokového rizika	-46530	-46530				
9	Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	2562256	2562256				
10	Investície do dcérskych spoločností a spoločných podnikov	608	608				
11	Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	21919	21919				
12	Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	25385	25385				
13	Dlhodobý hmotný majetok a investičný majetok	146059	146059				
14	Nehmotný majetok	196441	196441				
15	Aktíva s právom na užívanie	15552	15552				
16	Majetok určený na predaj	2077	2077				
17	Ostatné aktíva	35456	35456				
xxx	Celkové aktíva	17429877	17429877				
Členenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke							
1	Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	45000	45000				
2	Zaistovacie deriváty	58817	58817				
3	Záväzky voči finančným inštitúciám v amortizovanej hodnote	3961788	3961788				
4	Záväzky voči klientom v amortizovanej hodnote	9579764	9579764				
5	Úprava o zabezpečenie reálnej hodnoty portfólia úrokového rizika	-209	-209				
6	Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1883661	1883661				
7	Podriadený dlh	98648	98648				
8	Lízingový záväzok	15808	15808				
9	Splatný záväzok z dane z príjmov	40	40				
10	Záväzok z odloženej dane z príjmu	0	0				
11	Rezervy	22893	22893				
12	Ostatné záväzky	82814	82814				
xxx	Celkové záväzky	15749024	15749024				

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

	a	b	c	d		e
				Položky podliehajúce rámcu CCR	rámcu trhového rizika	
	Spolu	rámcu kreditného rizika	sekuritizačnému rámcu			
1	Účtovná hodnota aktív v prudenciálnom rozsahu konsolidácie (podľa vzoru LI1)	17 429 877,00				
2	Účtovná hodnota záväzkov v prudenciálnom rozsahu konsolidácie (podľa vzoru LI1)	15 749 024,00				
3	Celková čistá hodnota v prudenciálnom rozsahu konsolidácie					
4	Hodnoty podsúvahových expozícií					
5	Rozdiely v oceneniach					
6	Rozdiely v dôsledku rôznych pravidiel vzájomného započítavania, iných než sú pravidlá už zahrnuté v riadku 2					
7	Rozdiely v dôsledku zohľadnenia rezerv					
8	Rozdiely v dôsledku používania postupov zmiernenia kreditného rizika					
9	Rozdiely v dôsledku konverzných faktorov úverov					
10	Rozdiely v dôsledku sekuritizácie s prenosom rizika					
11	Iné rozdiely					
12	Hodnoty expozície zohľadňované na regulačné účely					

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

a	b	c				d		e		f		g		h
		Metóda prudenciálnej konsolidácie												
Názov subjektu	Metóda účtovnej konsolidácie	Úplná konsolidácia	Proporcionálna konsolidácia	Metóda vlastného imania	Nekonsolidované ani neodpočítané	Odpočítané	Opis subjektu							
ČSOB Leasing, a.s.	úplná konsolidácia	x					leasingová spoločnosť							
ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	úplná konsolidácia	x					činnosť poisťovacieho makléra							
ČSOB Real, s. r. o.	úplná konsolidácia	x					správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľnej živnosti							
Nadácia ČSOB	nekonsoliduje sa					x	nadačná spoločnosť							
ČSOB Advisory, s. r. o.	nekonsoliduje sa					x	poradenská spoločnosť							
MONILOGI, s. r. o.	metóda vlastného imania				x		pomocná obch.spoločnosť							

c) rozpis aktív a pasív konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej v súlade s požiadavkami na regulačnú konsolidáciu podľa oddielov 2 a 3 hlavy II prvej časti, členený podľa druhov rizík uvedených v tejto časti

V prípade spoločnosti ČSOB, a.s. neexistuje žiadny rozdiel medzi účtovným a regulačným rozsahom konsolidácie.

d) zúčtovanie identifikujúce hlavné zdroje rozdielov medzi hodnotami účtovnej hodnoty vo finančných výkazoch v rámci regulačného rozsahu konsolidácie, ako je definované v oddieloch 2 a 3 hlavy II časti I, a hodnotou expozície použitej na regulačné účely; toto zúčtovanie sa doplní kvalitatívnymi informáciami o týchto hlavných zdrojoch rozdielov

Kvalitatívne informácie o hlavných zdrojoch rozdielov medzi účtovným a regulačným rozsahom konsolidácie sú uvedené v šablóne EU LI2.

V rámci finančnej skupiny ČSOB neexistujú žiadne rozdiely medzi zásadami konsolidácie na účtovné účely a na účely obozretného podnikania. Všetky dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie metódou plnej konsolidácie, s výnimkou nefinančných spoločností.

Nadácia ČSOB a ČSOB Advisory, s.r.o., ktoré nie sú konsolidované v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene a doplnení nariadenia (EÚ) č. 648/2012. Jún 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (ďalej len „nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). ČSOB uplatňuje prudenciálne pravidlá aj na konsolidovanej báze.

e) pre expozície z obchodnej knihy a neobchodnej knihy, ktoré sú upravené v súlade s článkami 34 a 105, rozčlenenie súm jednotlivých prvkov úpravy

prudenciálne oceňovania inštitúcie podľa druhu rizík a celkový počet jednotlivých prvkov samostatne pre pozície v obchodnej knihe a neobchodnej knihe; (EU PV1)

Úpravy prudenciálneho oceňovania (PVA)
Pevný formát

	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h	
	Kategória rizika					Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie – neistota ocenenia		Celková hodnota na úrovni kategórie po diverzifikácii			
Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie	Vlastný kapitál	Úrokové miery	Devízy	Kredit	Komodity	Dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca nezískané úverové rozpätia	Dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca investičné náklady a náklady na financovanie		z toho: základný postup v obchodnej knihe spolu	z toho: základný postup v bankovej knihe spolu	
1	Neistota trhovej ceny	0	0	0	0	0	56755	146030	101392	101392	0
2	Neuplatňuje sa										
3	Náklady na zatvorenie pozícií	0	61416	174	0	0	0	0	30795	91	30704
4	Koncentrované pozície	0	0	0	0	0			0	0	0
5	Predčasné ukončenie	0	0	0	0	0			0	0	0
6	Riziko modelov	0	0	0	0	0	84717	0	42359	42359	0
7	Operačné riziko	0	3071	9	0	0			3079	9	3070
8	Neuplatňuje sa										
9	Neuplatňuje sa										
10	Budúce administratívne náklady	0	0	0	0	0			0	0	0
11	Neuplatňuje sa										
12	Dodatočné úpravy ocenenia (AVA) spolu								177625	143851	33774

f) akékoľvek súčasné alebo očakávané významné vecné alebo právne prekážky, ktoré bránia okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splatenia záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami (EU LIB)

Skupina ČSOB SK nepredpokladá žiadne významné vecné ani právne prekážky, ktoré by bránili okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami.

g) súhrnná suma, o ktorú skutočné vlastné zdroje nedosahujú požadovanú výšku vo všetkých dcérskych spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidácie, a názov alebo názvy týchto dcérskych spoločností (EU LIB)

V rámci skupiny ČSOB SK neexistujú rozdiely medzi princípmi konsolidácie na účtovné účely a na prudenciálne účely. Všetky dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie metódou plnej konsolidácie, s výnimkou nefinančných spoločností Nadácia ČSOB a ČSOB Advisory, s. r. o., ktoré nie sú konsolidované v súlade s nariadením Európskeho

parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné podniky a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). ČSOB zároveň uplatňuje prudenciálne pravidlá na konsolidovanom základe.

ČSOB Advisory, s.r.o. (nekonsolidovaná) z dôvodu zanedbateľného vplyvu na konsolidované údaje.

Nadácia ČSOB nie je konsolidovaná, pretože skupina ČSOB nemá dostatočnú expozíciu voči variabilným výnosom tejto entity. Ako nezisková organizácia sú čisté aktíva Nadácie ČSOB určené na neziskové alebo charitatívne účely, nemôže vyplácať dividendy, ani nemôže previesť čisté aktíva na skupinu ČSOB v prípade likvidácie z dôvodu obmedzení v slovenskej legislatíve.

h) prípadné okolnosti, za ktorých sa využíva výnimka uvedená v článku 7 CRR alebo metóda individuálnej konsolidácie stanovená v článku 9 CRR (EU LIB)

V rámci skupiny ČSOB SK neexistujú rozdiely medzi princípmi konsolidácie na účtovné účely a na prudenciálne účely. Všetky dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie metódou plnej konsolidácie, s výnimkou nefinančných spoločností Nadácia ČSOB a ČSOB Advisory, s. r. o., ktoré nie sú konsolidované v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné podniky a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). ČSOB zároveň uplatňuje prudenciálne pravidlá na konsolidovanom základe.

Článok 437 Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch podľa špecifikácie nariadenia

a) úplné zosúladenie položiek kmeňového kapitálu Tier 1, doplnkového kapitálu Tier 1, kapitálu Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatňovaných na vlastné zdroje inštitúcie podľa článkov 32 až 36, 56, 66 a 79 so súvahou v auditovaných účtovných závierkach inštitúcie

Informácie za ČSOB Banku k 31. decembru 2025 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v štvrťročnom zverejňovaní.

b) opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov Tier 2 emitovaných inštitúciou

c) úplné podmienky všetkých nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, doplnkového kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2; (EU CCA)

Informácie o vlastných zdrojoch k 31. decembru 2025 sú zverejnené v štvrťročnom zverejňovacom dokumente *Informácie o vlastných zdrojoch (EU CC1, EU CC2)* v súlade s

vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) č. 637/2021 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické normy týkajúce sa zverejňovania informácií uvedených v časti ôsmej, hlavách II a III nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sú uvedené v miliónoch EUR.

Dokument (EU CC2) poskytuje úplné zosúladenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (kmeňový kapitál Tier 1), položiek kapitálu Tier 2 a obozretných filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje inštitúcie so súvahou v audítorm overených finančných výkazoch inštitúcie.

Na účely riadenia kapitálu definuje ČSOB a.s. regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť a interný/ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v rámci piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorneho kapitálu sa ČSOB a.s. riadi platnými právnymi predpismi, ktoré špecifikujú jeho štruktúru aj minimálnu výšku. Regulatórny kapitál, označovaný ako vlastné zdroje, pozostáva z kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 (pre ČSOB a.s. nie je relevantný) a kapitálu Tier 2.

Regulatórny kapitál sa používa na krytie úverového rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (riziko pozície pre činnosti v obchodnej knihe, menové riziko a komoditné riziko zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátov a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa monitoruje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1, vyjadreného ako jeho percentuálny podiel na celkovej výške rizikovej expozície; na úrovni kapitálu Tier 1, vyjadreného ako jeho percentuálny podiel na celkovej výške rizikovej expozície; a na úrovni vlastných zdrojov, vyjadrených ako ich percentuálny podiel na celkovej výške rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená.

Opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 je v plnom rozsahu zahrnutý v účtovnej závierke banky k 31. decembru 2025.

Template EU CC1 - Composition of regulatory own funds

		(a)	(b)
		Amounts	Source based on reference numbers/letters of the balance sheet under the regulatory scope of consolidation
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: instruments and reserves			
1	Capital instruments and the related share premium accounts	925	24
	of which: Instrument type 1		
	of which: Instrument type 2		
	of which: Instrument type 3		
2	Retained earnings	560	24
3	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)	90	24
EU-3a	Funds for general banking risk		
4	Amount of qualifying items referred to in Article 484 (3) CRR and the related share premium accounts subject to phase out from CET1		
5	Minority interests (amount allowed in consolidated CET1)		
EU-5a	Independently reviewed interim profits net of any foreseeable charge or dividend		
6	Common Equity Tier 1 (CET1) capital before regulatory adjustments	1574	
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: regulatory adjustments			
7	Additional value adjustments (negative amount)		
8	Intangible assets (net of related tax liability) (negative amount)	-175	11
9	Not applicable		
10	Deferred tax assets that rely on future profitability excluding those arising from temporary differences (net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) CRR are met) (negative amount)		
11	Fair value reserves related to gains or losses on cash flow hedges of financial instruments that are not valued at fair value		
12	Negative amounts resulting from the calculation of expected loss amounts		
13	Any increase in equity that results from securitised assets (negative amount)		
14	Gains or losses on liabilities valued at fair value resulting from changes in own credit standing		
15	Defined-benefit pension fund assets (negative amount)		
16	Direct, indirect and synthetic holdings by an institution of own CET1 instruments (negative amount)		
17	Direct, indirect and synthetic holdings of the CET 1 instruments of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)		
18	Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)		
19	Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)		
20	Not applicable		
EU-20a	Exposure amount of the following items which qualify for a RW of 1250%, where the institution opts for the deduction alternative		
EU-20b	of which: qualifying holdings outside the financial sector (negative amount)		
EU-20c	of which: securitisation positions (negative amount)		
EU-20d	of which: free deliveries (negative amount)		
21	Deferred tax assets arising from temporary differences (amount above 10% threshold, net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) CRR are met) (negative amount)		
22	Amount exceeding the 17,65% threshold (negative amount)		
23	of which: direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities		
24	Not applicable		
25	of which: deferred tax assets arising from temporary differences		
EU-25a	Losses for the current financial year (negative amount)		
EU-25b	Foreseeable tax charges relating to CET1 items except where the institution suitably adjusts the amount of CET1 items insofar as such tax charges reduce the amount up to which those items may be used to cover risks or losses (negative amount)		
26	Not applicable		
27	Qualifying AT1 deductions that exceed the AT1 items of the institution (negative amount)		
27a	Other regulatory adjustments	0	
28	Total regulatory adjustments to Common Equity Tier 1 (CET1)	-175	
29	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	1399	

Template EU CC1 - Composition of regulatory own funds

		(a)	(b)
		Amounts	Source based on reference numbers/letters of the balance sheet under the regulatory scope of consolidation
Additional Tier 1 (AT1) capital: instruments			
30	Capital instruments and the related share premium accounts		(i)
31	of which: classified as equity under applicable accounting standards		
32	of which: classified as liabilities under applicable accounting standards		
33	Amount of qualifying items referred to in Article 484 (4) CRR and the related share premium accounts subject to phase out from AT1		
EU-33a	Amount of qualifying items referred to in Article 494a(1) CRR subject to phase out from AT1		
EU-33b	Amount of qualifying items referred to in Article 494b(1) CRR subject to phase out from AT1		
34	Qualifying Tier 1 capital included in consolidated AT1 capital (including minority interests not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties		
35	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out		
36	Additional Tier 1 (AT1) capital before regulatory adjustments		
Additional Tier 1 (AT1) capital: regulatory adjustments			
37	Direct, indirect and synthetic holdings by an institution of own AT1 instruments (negative amount)		
38	Direct, indirect and synthetic holdings of the AT1 instruments of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)		
39	Direct, indirect and synthetic holdings of the AT1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)		
40	Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the AT1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (net of eligible short positions) (negative amount)		
41	Not applicable		
42	Qualifying T2 deductions that exceed the T2 items of the institution (negative amount)		
42a	Other regulatory adjustments to AT1 capital		
43	Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 (AT1) capital	0	
44	Additional Tier 1 (AT1) capital	0	
45	Tier 1 capital (T1 = CET1 + AT1)	1399	
Tier 2 (T2) capital: instruments			
46	Capital instruments and the related share premium accounts	37	20
47	Amount of qualifying items referred to in Article 484(5) CRR and the related share premium accounts subject to phase out from T2 as described in Article 486(4) CRR		
EU-47a	Amount of qualifying items referred to in Article 494a(2) CRR subject to phase out from T2		
EU-47b	Amount of qualifying items referred to in Article 494b(2) CRR subject to phase out from T2		
48	Qualifying own funds instruments included in consolidated T2 capital (including minority interests and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties		
49	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out		
50	Credit risk adjustments	0	
51	Tier 2 (T2) capital before regulatory adjustments	37	
Tier 2 (T2) capital: regulatory adjustments			
52	Direct, indirect and synthetic holdings by an institution of own T2 instruments and subordinated loans (negative amount)		
53	Direct, indirect and synthetic holdings of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)		
54	Direct, indirect and synthetic holdings of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)		
54a	Not applicable		
55	Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (net of eligible short positions) (negative amount)		
56	Not applicable		
EU-56a	Qualifying eligible liabilities deductions that exceed the eligible liabilities items of the institution (negative amount)		
EU-56b	Other regulatory adjustments to T2 capital		
57	Total regulatory adjustments to Tier 2 (T2) capital	0	
58	Tier 2 (T2) capital	37	
59	Total capital (TC = T1 + T2)	1436	
60	Total Risk exposure amount	7877	

Template EU CC1 - Composition of regulatory own funds

		(a)	(b)
		Amounts	Source based on reference numbers/letters of the balance sheet under the regulatory scope of consolidation
Additional Tier 1 (AT1) capital: instruments			
Capital ratios and requirements including buffers			
61	Common Equity Tier 1 capital	0,1776	
62	Tier 1 capital	0,1776	
63	Total capital	0,1823	
64	Institution CET1 overall capital requirements	0,1196	
65	of which: capital conservation buffer requirement	0,025	
66	of which: countercyclical capital buffer requirement	0,015	
67	of which: systemic risk buffer requirement	0	
EU-67a	of which: Global Systemically Important Institution (G-SII) or Other Systemically Important Institution (O-SII) buffer requirement	0,01	
EU-67b	of which: additional own funds requirements to address the risks other than the risk of excessive leverage	0,0175	
68	Common Equity Tier 1 capital (as a percentage of risk exposure amount) available after meeting the minimum capital requirements	0,0848	
National minima (if different from Basel III)			
69	Not applicable		
70	Not applicable		
71	Not applicable		
Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)			
72	Direct and indirect holdings of own funds and eligible liabilities of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount below 10% threshold and net of eligible short positions)		
73	Direct and indirect holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (amount below 17.65% thresholds and net of eligible short positions)		
74	Not applicable		
75	Deferred tax assets arising from temporary differences (amount below 17,65% threshold, net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) CRR are met)	25	
Applicable caps on the inclusion of provisions in Tier 2			
76	Credit risk adjustments included in T2 in respect of exposures subject to standardised approach (prior to the application of the cap)		
77	Cap on inclusion of credit risk adjustments in T2 under standardised approach		
78	Credit risk adjustments included in T2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to the application of the cap)		
79	Cap for inclusion of credit risk adjustments in T2 under internal ratings-based approach		
Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between 1 Jan 2014 and 1 Jan 2022)			
80	Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements		
81	Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		g
82	Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements		
83	Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		
84	Current cap on T2 instruments subject to phase out arrangements		
85	Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)		

Vzor EU CC2 – Zosúhlasenie regulačných vlastných zdrojov so súvahou v auditovanej účtovnej závierke

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

		a	b	c
		Súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky	Na základe regulačného rozsahu konsolidácie	Odkaz
		Ku koncu obdobia	Ku koncu obdobia	
Aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke				
1	Nehmotné aktíva	196	175	8
xxx	Celkové aktíva	196	175	
Závazky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke				
1	Podriadený dlh	99	37	46
xxx	Celkové záväzky	99	37	
Vlastné imanie akcionárov				
1	Úplne splatné kapitálové nástroje (základné imanie)	665	665	1
2	Emisné ážio	485	485	1
3	Ostatné rezervy	-216	-216	1
4	Nerozdelené zisky	560	560	2
5	Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	11	11	3
6	Ostatné rezervy	79	79	3
xxx	Celkové vlastné imanie akcionárov	1584	1584	

d) konkrétne zverejnenie povahy a výšky týchto prvkov (EU CC1)

Informácie o vlastných zdrojoch k 31. decembru 2025 sú zverejnené v štvrtročnom zverejňovaní v dokumente *Informácie o vlastných prostriedkoch (EU CC1)* v súlade s vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) č. 637/2021 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické normy týkajúce sa zverejňovania informácií uvedených v časti ôsmej, hlavách II a III nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sú uvedené v miliónoch EUR.

e) opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s týmto nariadením a nástrojov, prudenciálnych filtrov a odpočtov, na ktoré sa tieto obmedzenia vzťahujú (EU CC1)

ČSOB neuplatňuje pri výpočte požiadavky na vlastné zdroje žiadne iné obmedzenia ako prudenciálne filtre a odpočty.

f) podrobné vysvetlenie základu, na ktorom sa vypočítavajú kapitálové ukazovatele, ak sa tieto kapitálové ukazovatele vypočítavajú použitím zložiek vlastných zdrojov stanovených na inom základe ako je základ stanovený v tomto nariadení (EÚ CC1)

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

Článok 437a Zverejňovanie informácií o vlastných zdrojoch a oprávnených záväzkoch podľa špecifikácie nariadenia ²

ČSOB Bank nie je klasifikovaná ako globálna systémovo dôležitá inštitúcia (G-SII). Požiadavky na zverejňovanie podľa článku 437a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších zmien a doplnení sa preto na banku nevzťahujú.

Článok 438 Zverejňovanie požiadaviek na vlastné zdroje a hodnôt rizikovo vážených expozícií podľa špecifikácie nariadenia

a) súhrnné informácie o ich prístupe k posudzovaniu primeranosti ich vnútorného kapitálu na pokrytie súčasných a budúcich činností; (EÚ OVC)

Proces posudzovania primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) v rámci ČSOB je založený na metodike ICAAP skupiny KBC a je súčasťou celkovej stratégie riadenia rizík materskej spoločnosti, finančnej skupiny KBC. Stratégia ICAAP sa prehodnocuje raz ročne alebo častejšie, ak nastanú relevantné okolnosti. Hlavným cieľom ICAAP je identifikovať všetky významné riziká, ktorým je ČSOB Bank vystavená, kvantifikovať ich rozsah a zmierniť ich vplyv na finančné výsledky banky. V rámci procesu posudzovania kapitálu ČSOB monitoruje limity pre regulačný aj interný kapitál. Ak by ČSOB disponovala nedostatočnou úrovňou kapitálu, okamžite by prijala nápravné opatrenia, a to buď znížením rizika, alebo zvýšením kapitálu. Prístup banky k posudzovaniu primeranosti jej vnútorného kapitálu zohľadňuje celkový charakter jej činností, veľkosť, ako aj rizikový profil samotnej banky. Skupina ČSOB používa na výpočet ekonomického kapitálu model vnútorného kapitálu (ICM).

Od 1. januára 2014 spravuje ČSOB svoj kapitál v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene a doplnení nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej len „nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná úroveň kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitále (JCD) a rozhodnutím miestneho regulátora o výške kapitálových rezerv. Okrem udržania minimálneho pomeru kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %, minimálneho pomeru kapitálu Tier 1 vo výške 6 % a celkového kapitálového pomeru vo výške minimálne 8 % si ČSOB udržiava aj kapitálovú rezervu na zachovanie kapitálu vo forme kapitálu Tier 1 vo výške

² ČSOB zverejňuje informácie o vlastných zdrojoch a oprávnených záväzkoch polročne v štvrtročnom zverejnení k 31. decembru a 30. júnu (EU ILAC) a ročne v štvrtročnom zverejnení k 31. decembru (EU TLAC2b) v súlade s vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) 2024/1618 zo 6. júna 2024, ktorým sa mení a dopĺňa vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/763, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické normy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o podávanie správ orgánom dohľadu a zverejňovanie minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a oprávnené záväzky. Hodnoty sú uvedené v miliónoch EUR.

2,5 % svojej celkovej rizikovej expozície. K 31. decembru 2025 ČSOB spĺňa kapitálové požiadavky, zároveň udržiava rezervu pre lokálne systémovo dôležité banky (O-SII) vo výške 1,25 % svojej celkovej rizikovej expozície. Zároveň je ČSOB povinná udržiavať proticyklickú rezervu vo výške 1,5 %.

b) výška dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje na základe procesu dohľadu podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ na riešenie iných rizík ako rizika nadmernej finančnej páky a jej zloženie

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

c) na žiadosť príslušného orgánu výsledok procesu vnútorného posudzovania kapitálovej primeranosti inštitúcie

Nie je relevantné, ČSOB žiadosť neobdržala.

d) celková výška rizikovo vážených expozícií vypočítaná v súlade s článkom 92 ods. 3 a zodpovedajúce požiadavky na vlastné zdroje stanovené v súlade s článkom 92 ods. 2, rozdelené podľa rôznych kategórií rizika alebo tried rizikovej expozície, podľa toho, čo sa uplatňuje, stanovených v tretej časti, a v prípade potreby vysvetlenie vplyvu na výpočet vlastných zdrojov a súm rizikovo vážených expozícií, ktorý vyplýva z uplatňovania minimálnych hodnôt kapitálu a neodpočítavania položiek z vlastných zdrojov; (EU OV1)

Informácie za ČSOB Banku k 31.12.2025 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v štvrtročnom zverejňovaní v tabuľke EU OV1.

Vzor 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)	7177	7234	574
2	z toho štandardizovaný prístup	7177	7234	574
3	z toho základný prístup interných ratingov (F-IRB)			
4	z toho prístup spočívajúci v zaradení			
EU 4a	z toho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy			
5	z toho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)			
6	Kreditné riziko protistrany – CCR	28	34	2
7	z toho štandardizovaný prístup	28	34	2
8	z toho metóda interných modelov (IMM)			
EU 8a	z toho expozície voči CCP			
9	z toho iné CRR			
10	Riziko úprav ocenenia pohľadávok – riziko CVA	0	0	0
EU 10a	z toho štandardizovaný prístup (SA)			
EU 10b	z toho základný prístup (F-BA a R-BA)	0	0	0
EU 10c	z toho zjednodušený prístup			
11	Neuplatňuje sa			
12	Neuplatňuje sa			
13	Neuplatňuje sa			
14	Neuplatňuje sa			
15	Riziko vyrovnaní			
16	Sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohrazení)			
17	z toho prístup SEC-IRBA			
18	z toho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)			
19	z toho prístup SEC-SA			
EU 19a	z toho 1 250 %/odpočet			
20	Pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)			
21	z toho alternatívny štandardizovaný prístup (A-SA)			
EU 21a	z toho zjednodušený štandardizovaný prístup (S-SA)			
22	z toho alternatívny prístup interného modelu (A-IMA)			
EU 22a	Veľká majetková angažovanosť			
23	Reklasifikácie medzi obchodnou a neobchodnou knihou			
24	Operačné riziko	558	522	44,64
EU 24a	Kryptoaktívové expozície			
25	Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	66	60	5
26	Uplatnená spodná hranica pre výstupné hodnoty (%)			
27	Úprava spodnej hranice (pred uplatnením prechodného stropu)			
28	Úprava spodnej hranice (po uplatnení prechodného stropu)			
29	Spolu	6993	6700	559,64

- e) **súvahové a podsúvahové expozície, sumy rizikovo vážených expozícií a súvisiace očakávané straty pre každú kategóriu špecializovaných úverov uvedenú v článku 153 ods. 5, tabuľka 1 a súvahové a podsúvahové expozície a sumy rizikovo vážených expozícií pre kategórie akciových expozícií uvedené v článku 133 ods. 3 až 6 a v článku 495a ods. 3; (EU CR10.5)**

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

- f) **hodnota expozície a výška rizikovo vážených expozícií nástrojov vlastných zdrojov držaných v akejkoľvek poisťovni, zaistovni alebo poisťovacej holdingovej spoločnosti, ktoré inštitúcie neodpočítavajú od svojich vlastných zdrojov v súlade s článkom 49 pri výpočte svojich kapitálových požiadaviek na individuálnej, subkonsolidovanej a konsolidovanej báze**

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

- g) **doplnková požiadavka na vlastné zdroje a miera kapitálovej primeranosti finančného konglomerátu vypočítané v súlade s [článkom 6 smernice 2002/87/ES](#) a prílohou I k tejto smernici, ak sa uplatňuje metóda 1 alebo 2 stanovená v uvedenej prílohe**

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

- h) **zmeny vo výške rizikovo vážených expozícií v aktuálnom zverejňovacom období v porovnaní s bezprostredne predchádzajúcim zverejňovacím obdobím, ktoré vyplývajú z použitia interných modelov, vrátane prehľadu kľúčových faktorov vysvetľujúcich tieto zmeny**

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

Článok 439 Zverejňovanie expozícií voči kreditnému riziku protistrany

- a) **opis metodiky použitej na priradenie vnútorného kapitálu a úverových limitov pre úverové expozície voči protistranám, vrátane metód pridelovania týchto limitov expozíciám voči centrálnym protistranám (EU CCRA)**
- b) **opis politik týkajúcich sa záruk a iných prostriedkov zmierňovania úverového rizika, ako sú politiky zabezpečovania kolaterálu a vytvárania úverových rezerv (EU CCRA)**
- c) **opis politik týkajúcich sa všeobecného rizika nesúlady (General Wrong-Way risk) a špecifického rizika nesúlady (Specific Wrong-Way risk) v zmysle článku 291 (EU CCRA)**

d) hodnota kolaterálu, ktorú by inštitúcia musela poskytnúť, ak by sa znížil jej úverový rating (EU CCRA)

Banka používa štandardizovaný prístup k úverovému riziku protistrany.

Neexistujú žiadne expozície voči centrálnym protistranám. Banka, v rámci zmierňovania úverového rizika týkajúceho sa CCR, využíva vzájomné započítanie v súvahe ako aj výmenu finančného kolaterálu pri OTC derivátoch.

Riziko nesprávnej voľby je považované za zanedbateľné.

e) hodnota prijatého a poskytnutého oddeleného a neoddeleného kolaterálu podľa typu kolaterálu, ďalej rozdelená na kolaterál použitý pre deriváty a transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov

Vzor EU CCR5 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR

Pevné stĺpce

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		130						
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								20
9 Spolu		130						20

f) v prípade derivátových transakcií hodnoty expozície pred a po zohľadnení zmiernenia úverového rizika stanovené podľa metód uvedených v oddieloch 3 až 6 kapitoly 6 hlavy II časti III, podľa toho, ktorá metóda je uplatniteľná, a súvisiace hodnoty rizikovej expozície rozdelené podľa uplatniteľnej metódy (EÚ CCR1)

g) v prípade transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov hodnoty expozície pred a po zohľadnení zmiernenia úverového rizika stanovené podľa metód uvedených v kapitolách 4 a 6 hlavy II časti III, podľa toho, ktorá metóda sa používa, a súvisiace hodnoty rizikovej expozície rozdelené podľa príslušnej metódy (EU CCR1)

Vzor EU CCR1 – Analýza expozície voči CCR podľa prístupu

Pevný formát

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Reprodukčné náklady (RC)	Potenciálna budúca expozícia (PFE)	EEPE	Alfa použitá na výpočet regulačnej 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)								
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)								
1	Prístup SA-CCR (pre deriváty)	3	44		1,4	364	65	65	28
2	IMM (pre deriváty a SFT)								
2a	Z toho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov								
2b	Z toho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania								
2c	Z toho zo súborov vzájomného krížového započítavania produktov								
3	Jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)								
4	Súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)								
5	VaR pre SFT					1155	22	22	7
6	Spolu					1519	87	87	34

h) hodnoty expozície po zohľadnení účinkov zmiernenia úverového rizika a súvisiace rizikové expozície pre kapitálovú požiadavku na úpravu ocenenia pohľadávok, osobitne pre každú metódu uvedenú v hlave VI časti III; (EÚ CCR2)

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

i) hodnota expozície voči centrálnym protistranám a súvisiace rizikové expozície v rozsahu oddielu 9 kapitoly 6 hlavy II časti tretej, osobitne pre kvalifikované a nekvalifikované centrálné protistrany a rozdelené podľa druhov expozícií; (EÚ CCR8)

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

j) nominálne sumy a reálna hodnota transakcií s úverovými derivátmi; transakcie s úverovými derivátmi sa rozčleňujú podľa typu produktu; v rámci každého typu produktu sa transakcie s úverovými derivátmi ďalej rozčleňujú na kúpené a predané úverové zabezpečenie; (EÚ CCR6)

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

k) odhad alfa, ak inštitúcia dostala povolenie od príslušných orgánov používať vlastný odhad alfa v súlade s článkom 284 ods. 9

Banka nepoužíva vlastný odhad alfy. Používa sa faktor alfy 1,4.

l) samostatne, zverejňované informácie uvedené v článku 444 písm. e) a článku 452 písm. g)

EU CCR3 a EU CCR4 sa na ČSOB a.s. nevzťahujú

- m) **pre inštitúcie používajúce metódy uvedené v oddieloch 4 až 5 kapitoly 6 hlavy II časti 3, veľkosť ich derivátových obchodov v súvahe a mimo súvahy vypočítaná v súlade s článkom 273a ods. 1 alebo 2, podľa toho, čo sa uplatňuje.**

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

Článok 440 Informácie o proticyklických kapitálových vankúšoch

a) geografické rozloženie výšky expozícií a výšky rizikovo vážených expozícií svojich úverových expozícií, ktoré sa používajú ako základ pre výpočet ich proticyklického kapitálového vankúša

Vzor 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
							Požiadavky na vlastné zdroje								
							Hodnota expozície podľa štandardizovaného prístupu	Hodnota expozície podľa prístupu IRB	Súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícií v obchodnej knihe pri štandardizovanom prístupe						
10	Rozčlenenie podľa krajín:														
	SK	13 328				13 328	537				537	6 712			
	CZ	126				126	11				11	137			
	HU	87				87	6				6	70			
	GB	109				109	4				4	54			
	NL	59				59	3				3	42			
	CY	29				29	2				2	29			
	AT	30				30	2				2	28			
	DE	38				38	1				1	17			
	US	13				13	1				1	13			
	FR	4				4	0				0	4			
	BE	13				13	0				0	3			
	PL	1				1	0				0	1			
	LU	2				2	0				0	1			
	IT	1				1	0				0	1			
	MX	1				1	0				0	1			
	CH	1				1	0				0	0			
	TR	0				0	0				0	0			
	KR	0				0	0				0	0			
20	Spolu	13 842				13 842	569				569	7 114			

b) výšku proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu.

Vzor EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

		a
1	Celková hodnota rizikovej expozície	7 877
2	Miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	1,48%
3	Požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	117

Článok 441 Zverejňovanie ukazovateľov globálneho systémového významu

ČSOB Bank nie je identifikovaná ako G-SII v súlade s článkom 131 smernice 2013/36/EÚ.

Článok 442 Informácie o expozíciách voči úverovému riziku a riziku zhoršenia kvality pohľadávok z iných dôvodov ako úverových

- a) rozsah a definície, ktoré používajú na účtovné účely pre pojmy „po termíne splatnosti“ a „zhoršenej kvality“, a prípadné rozdiely medzi definíciami pojmov „po termíne splatnosti“ a „zlyhanie“ na účtovné a regulačné účely
- b) opis prístupov a metód prijatých na určenie špecifických a všeobecných úprav úverového rizika

EÚ CRB

Tabuľka EU CRB: Doplnujúce zverejnenie informácií, ktoré sa týkajú kreditnej kvality aktív

Zverejňovanie kvalitatívnych informácií	
a)	Banka definuje nesplácanú expozíciu ako expozíciu, pri ktorej sú splátky po splatnosti viac ako 1 deň, ale menej ako 90 dní. Expozície po splatnosti viac ako 90 dní sú klasifikované ako po splatnosti.
b)	Banka nemá žiadne expozície po splatnosti viac ako 90 dní, ktoré by neboli považované za znehodnotené.
c)	Indikátory znehodnotenia zahŕňajú stav po splatnosti, finančné problémy protistrany, zníženie ratingu alebo porušenie kovenantov. Znehodnotenie môže byť posudzované individuálne alebo na portfóliovej báze.
d)	Informácie sú uvedené v Konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2025, časť 38.2.10.

c) informácie o výške a kvalite výkonných, nevýkonných a tolerovaných expozícií v prípade úverov, dlhových cenných papierov a podsúvahových expozícií, vrátane súvisiaceho kumulovaného zníženia hodnoty, opravných položiek a záporných zmien reálnej hodnoty v dôsledku úverového rizika a výšky prijatých zábezpek a finančných záruk

Vzor EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úfavou

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úfavy				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		Kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úfavou	
		Bezproblémové s úfavou	Problémové s úfavou		Pri bezproblémových expozíciách s úfavou	Pri problémových expozíciách s úfavou			z toho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úfavy
			z toho v stave zlyhania	z toho so zníženou hodnotou					
5	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie								
10	Úvery a preddavky	65	47	47	47	-1	-19	57	24
20	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Orgány verejnej správy	12	0	0	0	0	0	0	0
40	Úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
50	Ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
60	Nefinančné korporácie	47	41	41	41	-1	-18	47	20
70	Domácnosti	6	6	6	6	0	-1	10	4
80	Dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
90	Poskytnuté úverové prísľuby	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Spolu	65	47	47	47	-1	-19	57	24

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

	a	b	c	d	e	f	
	Hrubá účtovná hodnota				Akumulované zniženie hodnoty	Akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií	
	z toho problémové		z toho úvery a preddavky podliehajúce zniženiu hodnoty				
	z toho v stave zlyhania						
10	Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	118	5	5	118	-3	0
20	Ťažba a dobývanie	9	0	0	9	0	0
30	Priemyselná výroba	689	56	56	689	-24	0
40	Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	221	0	0	221	0	0
50	Dodávka vody	98	0	0	98	0	0
60	Stavebníctvo	263	20	20	263	-16	0
70	Veľkoobchod a maloobchod	784	18	18	784	-15	0
80	Doprava a skladovanie	506	9	9	506	-7	0
90	Ubytovacie a stravovacie služby	50	3	3	50	-2	0
100	Informovanie a komunikácia	114	1	1	114	-2	0
110	Finančné a poisťovacie činnosti	0	0	0	0	0	0
120	Činnosti v oblasti nehnuteľností	734	8	8	734	-8	0
130	Odborné, vedecké a technické činnosti	420	13	13	420	-12	0
140	Administratívne a podporné služby	220	19	19	220	-11	0
150	Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	0	0	0	0	0	0
160	Školstvo	8	0	0	8	0	0
170	Zdravotníctvo a sociálna pomoc	37	0	0	37	0	0
180	Umenie, zábava a rekreácia	33	1	1	33	0	0
190	Iné služby	20	1	1	20	-1	0
200	Spolu	4324	154	154	4324	-101	0

Šablóny na zverejňovanie informácií EU CQ2, EU CQ4, EU CQ6, EU CQ7 a EU CQ8 sú prázdne.

Vzor 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 toho etapa 1		z toho etapa 2		z toho etapa 2		z toho etapa 3		z toho etapa 1		z toho etapa 2		z toho etapa 2		z toho etapa 3														
5	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	323	323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Úvery a preddavky	12 979	12 004	975	210	0	210	-38	-14	-24	-95	0	-95	0	9 837	90												
20	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Orgány verejnej správy	527	428	99	0	0	0	-1	0	-1	0	0	0	0	8	0												
40	Úverové inštitúcie	45	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50	Ostatné finančné korporácie	104	104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0												
60	Nefinančné korporácie	4 170	3 466	704	154	0	154	-27	-11	-16	-74	0	-74	0	2 807	61												
70	z toho MSP	2 865	2 288	577	131	0	131	-23	-9	-14	-58	0	-58	0	2 094	53												
80	Domácnosti	8 133	7 961	172	56	0	56	-10	-3	-7	-21	0	-21	0	6 981	29												
90	Dlhové cenné papiere	3 226	3 217	9	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	3 095	3 095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
120	Úverové inštitúcie	92	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
130	Ostatné finančné korporácie	17	8	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
140	Nefinančné korporácie	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
150	Podsúvahové expozície	2 469	2 340	129	6	0	6	2	1	1	1	0	1		197	1												
160	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
170	Orgány verejnej správy	193	161	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
180	Úverové inštitúcie	18	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
190	Ostatné finančné korporácie	45	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0												
200	Nefinančné korporácie	1 823	1 731	92	6	0	6	2	1	1	1	0	1		192	1												
210	Domácnosti	390	385	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5	0												
220	Spolu	18 997	17 884	1 113	216	0	216	-36	-13	-23	-94	0	-94	0	10 034	91												

Šablóna na zverejňovanie informácií EU CR2a je prázdna.

d) analýza vekovej štruktúry účtovných expozícií po termíne splatnosti

Vzor 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 ≤	Po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	Po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	Po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	Po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	po splatnosti > 7 rokov	z toho v stave zlyhania	
5	Pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	323	323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Úvery a preddavky	12979	12958	21	210	103	19	16	24	23	2	23	210
20	Centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Orgány verejnej správy	527	527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	Úverové inštitúcie	45	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50	Ostatné finančné korporácie	104	104	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60	Nefinančné korporácie	4170	4155	15	154	82	13	9	14	15	1	20	154
70	z toho MSP	2865	2850	15	131	75	13	9	12	15	1	6	131
80	Domácnosti	8133	8127	6	56	21	6	7	10	8	1	3	56
90	Dlhové cenné papiere	3226	3226	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	3095	3095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Úverové inštitúcie	92	92	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Ostatné finančné korporácie	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Nefinančné korporácie	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Podsúvahové expozície	2469			6								6
160	Centrálne banky	0			0								0
170	Orgány verejnej správy	193			0								0
180	Úverové inštitúcie	18			0								0
190	Ostatné finančné korporácie	45			0								0
200	Nefinančné korporácie	1823			6								6
210	Domácnosti	390			0								0
220	Spolu	18997	16507	21	216	103	19	16	24	23	2	23	216

- e) hrubé účtovné hodnoty expozícií v stave zlyhania aj mimo stavu zlyhania, kumulované špecifické a všeobecné úpravy úverového rizika, kumulované odpisy týchto expozícií a čisté účtovné hodnoty a ich rozdelenie podľa geografickej oblasti a odvetvia, a to v prípade úverov, dlhových cenných papierov a podsúvahových expozícií

Šablóny na zverejňovanie informácií EU CQ4 a EU CQ5 uvedené v bode c).

- f) akékoľvek zmeny v hrubej hodnote zlyhaných súvahových a podsúvahových expozícií, vrátane minimálne informácií o počiatočných a konečných zostatkoch týchto expozícií, hrubej hodnote každej z týchto expozícií, ktoré sa vrátili do stavu nezlyhaných alebo boli predmetom odpisu

Šablóny pre zverejňovanie informácií EU CQ4 a EU CQ5 uvedené v bode c).

Vzor EU CR2: Zmeny stavu problémových úverov a preddavkov

		a
		Hrubá účtovná hodnota
10	Prvotný stav problémových úverov a preddavkov	187
20	Kladné peňažné toky do problémových portfólií	62
30	Záporné peňažné toky z problémových portfólií	-46
40	Záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	
50	Záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	
60	Konečný stav problémových úverov a preddavkov	203

- g) členenie úverov a dlhových cenných papierov podľa zostatkovej splatnosti (EU CR1-A)

Vzor 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	23	627	2955	8965	486	13056
2	Dlhové cenné papiere	0	166	917	2143	0	3226
3	Spolu	23	793	3872	11108	486	16282

Článok 443 Zverejňovanie informácií o zaťažených a nezaťažených aktívach

Inštitúcie zverejňujú informácie týkajúce sa ich zaťažených a nezaťažených aktív. Na tieto účely inštitúcie používajú účtovnú hodnotu podľa triedy expozície rozčlenenú podľa kvality aktív a celkovú sumu účtovnej hodnoty, ktorá je zaťažená a nezaťažená. Zverejňovanie informácií o zaťažených a nezaťažených aktívach nesmie odhaľovať núdzovú likviditnú pomoc poskytnutú centrálnymi bankami.

Vzor EU AE1 – Zaťažené a nezaťažené aktíva

	Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív		Reálna hodnota nezaťažených aktív	
	10	z toho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA 30	40	z toho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA 50	60	z toho: EHQLA a HQLA 80	90	z toho: EHQLA a HQLA 100
10 Aktíva zverejňujúcej inštitúcie	2 213	25			14 612	3 261		
30 Nástroje vlastného imania					13		13	
40 Dlhové cenné papiere	28	25	27	25	3 091	2 998	3 034	2 941
50 z toho: kryté dlhopisy	0	0	0	0	117	44	117	45
60 z toho: sekuritizácie								
70 z toho: emitované orgánmi verejnej správy	10	10	10	10	2 953	2 953	2 897	2 897
80 z toho: emitované finančnými korporáciami	3	0	3	0	131	44	130	45
90 z toho: emitované nefinančnými korporáciami	15	15	15	15	7	0	7	0
120 Ostatné aktíva	2 185				11 619	349		

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

		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov		Nezaťažené	
		10	z toho: teoreticky prípustné EHQLA a HQLA 30	Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia	
				40	z toho: EHQLA a HQLA 60
130	Kolaterál prijatý zverejňujúcou inštitúciou				
140	Úvery na požiadanie				
150	Nástroje vlastného imania				
160	Dlhové cenné papiere				
170	z toho: kryté dlhopisy				
180	z toho: sekuritizácie				
190	z toho: emitované orgánmi verejnej správy				
200	z toho: emitované finančnými korporáciami				
210	z toho: emitované nefinančnými korporáciami				
220	Úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie				
230	Iný prijatý kolaterál				
240	Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie				
241	Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie				
250	CELKOVÝ PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	2 213	25		

Vzor EU AE3 – Zdroje zaťaženia

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než kryté dlhopisy a sekuritizácie
		10	30
10	Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	1 715	2 209

Tabuľka EU AE4 – Sprievodné opisné informácie

a) Všeobecné opisné informácie o zaťažení aktív

Aktívum sa považuje za zaťažené, ak bolo založené alebo je predmetom akejkoľvek formy dohody, na základe ktorej slúži ako kolaterál alebo zvýšenie úverovej kvality pre akúkoľvek súvahovú alebo podsúvahovú transakciu, ktorú nie je možné bez obmedzenia zrušiť. Založené aktíva sa týkajú predovšetkým získavania finančných prostriedkov prostredníctvom zabezpečeného financovania a podliehajú obmedzeniam výberu. Aktíva, ktoré si pred výberom alebo nahradením inými aktívami vyžadujú predchádzajúci súhlas, sa považujú za zaťažené, zatiaľ čo aktíva umiestnené v operáciách, ktoré sa nepoužívajú a môžu byť vybrané bez obmedzení (bez predchádzajúceho súhlasu protistrany), sa za zaťažené nepovažujú.

Záložné právo vyplýva hlavne z nasledujúcich typov zmlúv/transakcií:

- a. transakcie zabezpečeného financovania, vrátane dohôd o spätnom odkúpení, požičiavania cenných papierov a iných foriem zabezpečeného úverovania;
- b. zmluvy o zabezpečení, ako napríklad hotovostné zabezpečenie poskytnuté na pokrytie trhovej hodnoty derivátových transakcií v zúčtovacom systéme finančných derivátov;
- c. finančné záruky kryté kolaterálom;
- d. zabezpečenie poskytnuté zúčtovacím systémom, ústrednej protistrane a iným inštitúciám poskytujúcim finančné služby ako predpoklad pre získanie prístupu k týmto službám;
- e. zabezpečené operácie centrálnej banky; aktíva použité v priamych operáciách alebo ako kolaterál v operáciách menovej politiky, ktoré spĺňajú vopred stanovené a v rámci Eurosystemu harmonizované kritériá oprávnenosti, sa považujú za nezaťažené len vtedy, ak Národná banka Slovenska povolí ich vyberanie bez predchádzajúceho súhlasu;
- f. aktíva zahrnuté do krycieho portfólia na účely emisie hypotekárnych dlhopisov a krytých dlhopisov, s výnimkou určitých situácií, keď banka drží príslušné kryté dlhopisy („kryté dlhopisy vlastnej emisie“).

Banka monitoruje kvalitu zaťažených a nezaťažených aktív a prijatých kolaterálov, vrátane toho, či spĺňajú podmienky pre extrémne vysoko kvalitné likvidné aktíva (EHQLA) alebo vysoko kvalitné likvidné aktíva (HQLA).

V prípade zaťažených aktív a zaťaženého prijatého kolaterálu banka tiež monitoruje ich oprávnenosť na operácie centrálnej banky a vykazuje ich v účtovnej hodnote aj v reálnej hodnote. Účtovná hodnota je hodnota vykázaná na strane aktív súvahy. Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorú by bolo možné získať pri predaji aktíva alebo zaplatiť pri prevode pasíva v riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Rozsah regulačnej konsolidácie používaný na zverejňovanie informácií o zaťažení aktív a rozsah uplatňovaný na požiadavky na likviditu v súlade s časťou 2 kapitoly 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 – ktorý sa používa na definovanie oprávnenosti (E)HQLA – je pre banku identický a zodpovedá individuálnej úrovni konsolidácie. Číselné údaje uvedené v zverejnených tabuľkách zaťaženia aktív predstavujú mediánové hodnoty zaťažených a nezaťažených aktív za každý štvrtrok roku 2025.

b) Popisné informácie o vplyve obchodného modelu na zaťaženie aktív a o význame zaťaženia pre obchodný model inštitúcie, ktoré poskytujú používateľom kontext zverejnení požadovaných v šablónach EU AE1 a EU AE2.

Hlavnými zdrojmi zaťaženia aktív v banke sú emitované kryté dlhopisy. V novembri 2023 banka získala povolenie od Národnej banky Slovenska na vykonávanie činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov. Do konca roka 2025 boli realizované dve emisie krytých dlhopisov v objeme 600 miliónov EUR (ISIN SK4000024378), 500 miliónov EUR (ISIN SK4000025284) a 600 miliónov EUR (ISIN SK4000027090). Okrem toho boli dve emisie hypotekárnych dlhopisov preregistrované na kryté dlhopisy. Zabezpečenie krytých dlhopisov tvorí v súlade s platnými právnymi predpismi hypotekárne úvery denominované v EUR, ako aj likvidné aktíva vo forme slovenských štátnych dlhopisov denominovaných v EUR, ktoré slúžia ako náhradné zabezpečenie až do celkovej zostatkové hodnoty emitovaných dlhopisov. Práva spojené s predtým emitovanými hypotekárnymi dlhopismi a krytými dlhopismi sa riadia záväznými právnymi predpismi a príslušnou dokumentáciou (prospekt, emisné alebo konečné podmienky). Všetky tieto informácie sú zverejnené na webovej stránke banky.

Ďalším významným zdrojom zaťaženia aktív boli operácie súvisiace s čerpaním úverov TLTRO od ECB (cieľové dlhodobé refinančné operácie). Tieto repo transakcie (úvery) boli ukončené v priebehu roku 2024.

Banka uzavrela so Európskou investičnou bankou zabezpečenú finančnú transakciu na podporu malých a stredných podnikov, pri ktorej použila ako kolaterál vysoko likvidné dlhopisy, čím sa zvýšilo zaťaženie aktív.

Medzi ďalšie, menej významné zdroje zaťaženia aktív v banke patrí hotovostná záruka vložená do zúčtovacieho systému finančných derivátov a hotovostná záruka vložená na neodvolateľné platobné záväzky voči Jednotnej rade pre riešenie krízových situácií (záruka na neodvolateľné platobné záväzky voči Jednotnej rade pre riešenie krízových situácií).

Banka nepovažuje za zaťažiteľné žiadne aktíva okrem likvidných aktív LCR, cenných papierov a špecifických pohľadávok z úverov, ktoré sú oprávnené ako kolaterál pre operácie centrálnej banky, a aktív, ktoré môžu byť použité v krycom fonde pre emisie krytých dlhopisov. Aktíva umiestnené vo zariadeniach, ktoré sú nevyužité a môžu byť voľne vyberané, sa nepovažujú za zaťažené.

Banka sa snaží udržiavať primeranú úroveň zaťaženia aktív s cieľom zabezpečiť efektívne riadenie súvahy a uspokojiť potreby financovania vyplývajúce z jej podnikateľského plánu a stratégie, pričom zohľadňuje svoju definovanú ochotu podstupovať riziko a súčasné aj budúce regulačné požiadavky. Banka zmierňuje riziká spojené s nadmerným zaťažením stanovením maximálneho prijateľného pomeru zaťaženia, monitorovaním vývoja, štruktúry a kvality nezaťažených aktív, ktoré môžu byť použité ako kolaterál pre zabezpečené financovanie, a stabilizáciou a primeranou diverzifikáciou svojich aktív a zdrojov financovania.

Článok 444 Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu (smernica EÚ o kapitálových požiadavkách) (EU CRD)

Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoje rizikovo vážené sumy expozícií v súlade s kapitolou 2 hlavy II časti III, zverejnia pre každú z tried expozícií uvedených v článku 112 tieto informácie:

- a) **názvy externých inštitúcií pre hodnotenie úverového rizika (ECAI) a agentúr pre exportné úvery (ECA) určených inštitúciou a dôvody akýchkoľvek zmien počas obdobia zverejňovania:**

Názvy vymenovaných inštitúcií pre externé hodnotenie úverového rizika (ECAI) a agentúr pre exportné úvery (ECA) sú: Moody's, Standard & Poor's, Fitch.

- b) **triedy expozícií, pre ktoré sa používa každá ECAI alebo ECA;**

ECAI alebo ECA sa používajú pre expozície voči ústredným vládam, centrálnym bankám a inštitúciám.

- c) **Popis procesu používaného na prenos úverových ratingov emitenta a emisie na porovnateľné aktíva, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe**

Priradenie ratingov sa riadi platnými právnymi predpismi.

- d) **priradenie externého ratingu každej nominovanej ECAI alebo ECA k rizikovým váham, ktoré zodpovedajú stupňom úverovej kvality stanoveným v kapitole 2 hlavy II časti III, pričom sa zohľadňuje, že nie je potrebné zverejňovať tieto informácie, ak inštitúcie dodržiavajú štandardné priradenie uverejnené EBA**

Moody's		S&P		Fitch	
Rating	Stupeň kreditnej Kvality	Rating	Úverová Kvality	Rating	Úverová bonita Kvality
Aaa	1	AAA	1	AAA	1
Aa1	1	AA+	1	AA+	1
Aa2	1	AA	1	AA	1
Aa3	1	AA-	1	AA-	1
A1	2	A+	2	A+	2
A2	2	A	2	A	2
A3	2	A-	2	A-	2
Baa1	3	BBB+	3	BBB+	3
Baa2	3	BBB	3	BBB	3
Baa3	3	BBB-	3	BBB-	3
Ba1	4	BB+	4	BB+	4
Ba2	4	BB	4	BB	4
Ba3	4	BB-	4	BB-	4
B1	5	B+	5	B+	5
B2	5	B	5	B	5
B3	5	B-	5	B-	5
Caa1	6	CCC+	6	CCC+	6
Caa2	6	CCC	6	CCC	6
Caa3	6	CCC-	6	CCC-	6
Ca	6	CC	6	CC	6
C	6	C	6	C	6
				DDD	6
				DD	6
				D	6

e) hodnoty expozícií a hodnoty expozícií po zmiernení úverového rizika spojené s každým stupňom úverovej kvality, ako sa stanovuje v kapitole 2 hlavy II časti III, podľa triedy expozícií, ako aj hodnoty expozícií odpočítané z vlastných zdrojov

Vzor EU CR4 – štandardizovaný prístup – Účinky expozície voči kreditnému riziku a zmiernovania kreditného rizika (CRM)

	Triedy expozícií	Expozície pred uplatnením CCF a pred CRM		Expozície po uplatnení CCF a po CRM		RWEA a hustota RWEA	
		Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície	RWEA	Hustota RWEA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Ústredné vlády alebo centrálné banky	3696	0	3696	0	0	0,00%
2	Subjekty verejného sektora mimo ústrednej štátnej správy	375	125	375	53	82	19,26%
EU 2a	Regionálne vlády alebo miestne orgány	337	124	336	53	78	20,11%
EU 2b	Subjekty verejného sektora	38	1	38	1	4	10,71%
3	Multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0,00%
EU 3a	Medzinárodné organizácie						
4	Inštitúcie	137	57	155	16	74	43,37%
5	Kryté dlhopisy						
6	Podnikateľské subjekty	1992	1370	2049	499	2012	78,97%
6.1	z toho: Špecializované financovanie	104	48	101	28	114	87,61%
7	Expozície voči podriadenému dlhu a vlastné imanie	14	0	14	0	14	100,07%
EU 7a	Expozície voči podriadenému dlhu						
EU 7b	Vlastný kapitál	14	0	14	0	14	100,07%
8	Retail	1903	378	1884	77	1274	64,98%
9	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok a expozície ADC	8715	558	8597	225	3420	38,77%
9.1	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE	7134	160	7131	63	2097	29,14%
9.2	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície IPRE	103	4	103	2	38	36,53%
9.3	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE	610	128	604	59	404	60,94%
9.4	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície IPRE	610	25	597	10	517	85,21%
9.5	Nadobudnutie, development a výstavba (ADC)	257	242	162	91	364	144,19%
10	Expozície v stave zlyhania	208	6	109	2	124	112,83%
EU 10a	Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením						
EU 10b	Podniky kolektívneho investovania (PKI)						
EU 10c	Ostatné položky	422	0	422	0	269	63,79%
11	neuplatňuje sa						
12	SPOLU	17462	2495	17301	871	7271	40,01%

Vzor EU CR5 – štandardizovaný prístup

Triedy expozícií	Riziková váha																				Spolu z	z toho bez aa						
	0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%			250%	370%	400%	1250%	Iné	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t			u	v	w	x	y	
1 Ústredné vlády alebo centrálné banky	3696																									3696		
2 Subjekty verejného sektora mimo ústrednej štátnej správy	31				388					8						1										428		
EU 2a Regionálne vlády alebo miestne orgány					388											1										389		
EU 2b Subjekty verejného sektora	31									8						0										39		
3 Multilaterálne rozvojové banky	0																									0		
EU 3a Medzinárodné organizácie																												
4 Inštitúcie					87	123					34											2				246		
5 Kryté dlhopisy																												
6 Podnikateľské subjekty					88						343		407		1656				48	17						2560		
6.1 z toho: špecializované financovanie													7		84				48	0						139		
7 Expozície voči podriadenému dlhu a vlastné imanie																14						0				14		
EU 7a Expozície voči podriadenému dlhu																												
EU 7b Vlastný kapitál																14						0				14		
8 Retailové expozície												1958			3											1961		
9 Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok a expozície ADC					6088					0	468	225	1221		291	197		61			272					8821		
9.1 Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície, ktoré nie sú IPRE					5996					0			1197			2											7195	
9.1.1 Neuplatnilo sa rozdelenie úveru																												
9.1.2 Uplatnilo sa rozdelenie úveru (zabezpečené)																												
9.1.3 Uplatnilo sa rozdelenie úveru (nezabezpečené)																												
9.2 Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na bývanie – expozície IPRE					91																	13					105	
9.3 Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície, ktoré nie sú IPRE										0	468		24			166					5						663	
9.3.1 Neuplatnilo sa rozdelenie úveru																												
9.3.2 Uplatnilo sa rozdelenie úveru (zabezpečené)																												
9.3.3 Uplatnilo sa rozdelenie úveru (nezabezpečené)																												
9.4 Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok určený na podnikanie – expozície IPRE											0	225				291			61		31						607	
9.5 Nadobudnutie, development a výstavba (ADC)																											253	
10 Expozície v stave zlyhania																83						28					110	
EU 10a Pohľadávky voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým																												
EU 10b Podniky kolektívneho investovania (PKI)																												
EU 10c Ostatné položky	89				129											149						26				29	422	
11 neuplatňuje sa																												
EU 11c SPOLU	3816				6780	123				386	468	225	3585		291	2101		61	48	319	26				29	18259		

Šablóna na zverejňovanie informácií CCR3 EÚ sa na ČSOB a.s. nevzťahuje.

Článok 445 Zverejňovanie expozícií voči trhovému riziku podľa štandardizovaného prístupu

ČSOB Bank vykazuje nulovú požiadavku na vlastné zdroje pre trhové riziko podľa štandardizovaného prístupu. Meranie trhového rizika v obchodnej knihe je preto nastavené na monitorovanie neutrality úrokového, devízového a komoditného rizika.

Článok 445a Informácie o riziku CVA (EU CVAA)

- a. Popis procesov inštitúcie na riadenie rizika úpravy úverového ocenenia, vrátane:
- popis procesov zavedených na identifikáciu, meranie, monitorovanie a kontrolu rizík úpravy úverového ocenenia inštitúcie;
 - popis jej politík na zaistenie a zmierňovanie rizika a stratégií a procesov na monitorovanie trvalej účinnosti zaistenia.

Portfólio mimoburzových derivátov je veľmi obmedzené, deriváty sa ponúkajú klientom na zaistenie ich rizík a následne sa pozícia uzatvára s iným subjektom banky v rámci skupiny KBC. Riziko CVA je takisto veľmi obmedzené. Preto sa nepreukázala potreba zaviesť procesy na riadenie rizika úpravy úverového ocenenia.

- b. Vysvetlenie, či inštitúcia spĺňa všetky podmienky stanovené v článku 273a ods. 2; ak sú tieto podmienky splnené, či sa inštitúcia rozhodla vypočítať požiadavky na vlastné zdroje pre riziko CVA pomocou zjednodušeného prístupu stanoveného v článku 385; ak sa inštitúcie rozhodli vypočítať požiadavky na vlastné zdroje pre riziko CVA pomocou zjednodušeného prístupu, požiadavky na vlastné zdroje pre riziko CVA v súlade s týmto prístupom.

Banka nevypočítava požiadavky na vlastné zdroje pre riziko CVA pomocou zjednodušeného prístupu.

Vzor EU CVA1 – Riziko úpravy ocenenia pohľadávok podľa zníženého základného prístupu (R-BA)

		a	b
		Zložky požiadaviek na vlastné zdroje	Požiadavky na vlastné zdroje
1	Agregácia systematických zložiek rizika úpravy ocenenia pohľadávok	0	
2	Agregácia idiosynkratických zložiek rizika úpravy ocenenia pohľadávok	0	
3	Spolu		0

Článok 446 Zverejňovanie informácií o operačnom riziku (EU ORA)

a. hlavné charakteristiky a prvky rámca riadenia operačného rizika

Riadenie operačného rizika v banke zabezpečuje Odbor riadenia rizík a kapitálu (ďalej len „RCM“). Toto oddelenie v praxi uplatňuje metodiku a postupy vyvinuté pre celú skupinu KBC, pričom zohľadňuje špecifické miestne podmienky definované právnymi a regulačnými požiadavkami.

Ciele banky v oblasti riadenia operačného rizika:

- posilniť kultúru riadenia operačného rizika v rámci jednotlivých organizačných útvaroch,
- kontinuálne implementovať [Operational Risk Management Framework](#) pre efektívne identifikovanie, monitorovanie, reportovanie operačných rizík ako aj nastavenie reakcie na riziká,
- minimalizovať operačné a reputačné straty,
- aktívne mapovať procesy banky na účely efektívneho riadenia operačného rizika,
- zabezpečiť, aby sa riadenie operačného rizika stalo prirodzenou súčasťou práce každého manažéra a zamestnanca v ich každodenných činnostiach,
- chápať riadenie rizík nielen ako proces na splnenie regulatórnych požiadaviek, ale aj ako proces, ktorý zlepšuje kvalitu rozhodovania vedenia,
- zabezpečiť účinné a dobre zdokumentované kontroly v rámci procesov, ktoré pokrývajú všetky významné riziká.

Banka kladie veľký dôraz na riadenie operačného rizika, keďže straty spôsobené operačnými rizikami môžu mať významný vplyv na finančné výsledky a celkové fungovanie banky. Banka, rovnako ako skupina KBC, v súčasnosti používa štandardizovaný prístup k meraniu operačných rizík (ako ho definuje materská spoločnosť).

b. Zverejňovanie informácií o štruktúre a organizácii funkcie riadenia operačného rizika

Zodpovednosť za riadenie rizík (vrátane operačných rizík) je založená na modeli troch línií obrany definovanom v schéme riadenia rizík KBC, podľa ktorého sa na riadení rizík podieľajú všetky organizačné jednotky banky v závislosti od ich postavenia v rámci jednotlivých línií obrany.

Prvá línia obrany (1LoD)

Prvú líniu zodpovednosti za riziká tvoria obchodné organizačné útvary. Obchodné útvary sú primárne zodpovedné za identifikáciu a riadenie rizík; sú vlastníkom rizík a určujú reakciu na

riziko v rámci svojej pridelené oblasti. Každý zamestnanec je povinný informovať svojho nadriadeného o vzniku škody alebo o možnosti vzniku škody.

Druhá línia obrany (2LoD)

Druhá línia dohliada na implementáciu riadenia rizík, stimuluje a monitoruje proces riadenia rizík, poskytuje vedeniu prehľad o rizikovom profile a eskaluje sporné prípady týkajúce sa nesúhlasu s akceptáciou rizika. Zároveň prispieva k zvyšovaniu povedomia o riadení rizík, informuje o zmenách a štandardoch v oblasti rizík a poskytuje metodickú podporu obchodným organizačným jednotkám pri implementácii riadenia rizík.

Tretia línia obrany (3LoD)

Oddelenie vnútorného auditu ako tretia línia zodpovednosti za riziká poskytuje nezávislý názor a prostredníctvom systematického, disciplinovaného a objektívneho prístupu prispieva k hodnoteniu a zlepšovaniu účinnosti procesov riadenia rizík, kontroly a správy.

c. Opis rozsahu a povahy systému merania

V rámci ČSOB sú operačné riziká klasifikované ako nízke, stredné, vysoké a kritické. Táto klasifikácia je povinná pre posudzovanie operačných rizík (vrátane ich podtypov) z pohľadu 1. línie obrany (1LoD) aj 2. línie obrany (2LoD). Štandardnou praxou je hodnotenie ako inherentného rizika (riziko bez ohľadu na existujúce kontroly), tak aj reziduálneho rizika (riziko zostávajúce po zohľadnení existujúcich kontrol).

d. POpis rozsahu a povahy rámca vykazovania operačného rizika

Cieľom analýzy rizík a príslušného vykazovania je poskytnúť vedeniu komplexný, aktuálny a výhľadový prehľad o vývoji rizikového profilu banky a kontrolného prostredia banky z hľadiska operačných rizík.

e. Opis politik a stratégií zmierňovania rizík a zabezpečenia

Rozhodovanie o reakcii na riziko je jedným z kľúčových krokov v procese riadenia rizík. Ide o rozhodnutie v rámci 1. línie obrany (1LoD) – prijaté po „identifikácii rizika“ a „meraní rizika“ – týkajúce sa toho, ako bude banka riadiť skutočné reziduálne riziko v kontexte rizikovej apetítu.

Všeobecne možno riziká riešiť nasledujúcimi spôsobmi:

- zmierňovanie rizika (preferovaná možnosť) – opatrenia definované s cieľom ďalej znížiť úroveň reziduálneho rizika (akčný plán),
- akceptácia rizika – rozhodnutie dočasne akceptovať súčasnú úroveň reziduálneho rizika bez prijatia dodatočných opatrení na jeho zníženie,

- poistenie rizika – poistné krytie (časti) dopadu v prípade, že sa riziko zrealizuje. V ČSOB sú riziká kryté poistným programom skupiny KBC, ako aj miestnym poistným programom ČSOB,
- vyhnutie sa riziku – ukončenie, úprava alebo nezačatie činnosti, pri ktorej môže riziko vzniknúť alebo sa prejaviť, čím sa riziko stane irelevantným.

Vzor EU OR1 – Straty z operačného rizika

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	10-ročný priemer	
Použitie prahovej hranice 20 000 EUR												
1	Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad (bez vylúčení)	587086,49	844881,23	513065,91	564204,65	2266498,01	52548,69	24892,04	908155,86	238995,72	286313,00	628664,16
2	Celkový počet strát z operačného rizika	12,00	14,00	9,00	5,00	6,00	4,00	5,00	5,00	6,00	5,00	7,10
3	Celková hodnota vylúčených strát z operačného rizika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Celkový počet vylúčených udalostí operačného rizika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad a po odpočítaní vylúčených strát	587086,49	844881,23	513065,91	564204,65	2266498,01	52548,69	24892,04	908155,86	238995,72	286313,00	628664,16
Použitie prahovej hranice 100 000 EUR												
6	Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad (bez vylúčení)	120802,33	163323	272870	422753	2272964,02	5941,01	108231,77	586835,86	132232,08	0	408595,307
7	Celkový počet strát z operačného rizika	1	1	2	1	3	1	2	2	1	0	1,4
8	Celková hodnota vylúčených strát z operačného rizika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Celkový počet vylúčených udalostí operačného rizika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad a po odpočítaní vylúčených strát	120802,33	163323	272870	422753	2272964,02	5941,01	108231,77	586835,86	132232,08	0	408595,307
Podrobné údaje o výpočte kapitálu na operačné riziko												
11	neuplatňuje sa											
12	neuplatňuje sa											
13	neuplatňuje sa											

Vzor EU OR2 – Ukazovateľ, zložky a podzložky obchodovania

		a	b	c	d
	BI a jeho podzložky	T	T-1	T-2	Priemerná hodnota
1	Zložka úrokov, lízingov a dividend (ILDC)				270 597 899,67
EU 1	ILDC vo vzťahu k jednotlivej inštitúcii/konsolidovanej skupine (okrem subjektov uvedených v článku 314 ods. 3)				
1a	Prijmy z úrokov a lízingov	522 272 060,00	597 045 423,00	534 111 626,00	551 143 036,33
1b	Výdavky na úroky a lízingy	-268 873 225,00	-319 493 229,00	-253 508 281,00	-280 624 911,67
1c	Celkové aktíva/zložka aktív	14 756 410 874,00	14 943 239 508,00	17 045 627 129,00	15 581 759 170,33
1d	Prijmy z dividend/dividendová zložka	69 214,00	84 895,00	85 216,00	79 775,00
2	Zložka služieb (SC)				114 944 182,67
2a	Prijmy z poplatkov a provízií	106 848 909,00	113 046 890,00	115 450 426,00	111 782 075,00
2b	Výdavky na poplatky a provízie	-16 854 118,00	-18 213 824,00	-17 377 509,00	-17 481 817,00
2c	Ostatné prevádzkové výnosy	4 827 023,00	1 725 329,00	2 933 971,00	3 162 107,67
2d	Ostatné prevádzkové náklady	-213 662,00	-131 571,00	-1 074 401,00	-473 211,33
3	Finančná zložka (FC)				18 631 828,67
3a	Čistý zisk alebo strata uplatniteľné na obchodnú knihu (TB)	-3 570 236,00	9 228 039,00	-8 434 481,00	7 077 585,33
3b	Čistý zisk alebo strata uplatniteľné na bankovú knihu (BB)	5 146 327,00	-5 174 051,00	24 342 352,00	11 554 243,33
EU 3c	Prístup použitý na určenie hranice TB/BB (PBA alebo účtovný prístup)				Accounting Approach
4	Ukazovateľ obchodovania (BI)				48 500 869,32
5	Zložka ukazovateľa obchodovania (BIC)				44 606 527,40

Zverejňovanie informácií o BI:

		a
6a	BI bez odpočítania vylúčených odpredaných činností	0
6b	Zníženie BI v dôsledku vylúčených odpredaných činností	0
EU 6c	Vplyv fúzií/nadobudnutí na BI	0

Vzor EU OR3 – Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko a hodnoty rizikových expozícií

		a
1	Zložka ukazovateľa obchodovania (BIC)	404 173 911
EU 1	Požiadavky na vlastné zdroje (OROF) podľa alternatívneho štandardizovaného prístupu (ASA) podľa článku 314 ods. 4	
2	<i>Neuplatňuje sa</i>	
3	Minimálne požiadavky na vlastné zdroje požadované pre operačné riziko (OROF)	48 500 869
4	Hodnoty expozície voči operačnému riziku (REA)	606 260 867

Článok 447 Zverejňovanie kľúčových ukazovateľov (EÚ KM1)

Informácie o kľúčových ukazovateľoch (EÚ KM1) sa zverejňujú v štvrťročných správach k 31. decembru 2025 v súlade s vykonávacím nariadením Komisie (EÚ) č. 637/2021 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické normy týkajúce sa zverejňovania informácií uvedených v časti ôsmej, hlavách II a III nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sú uvedené v miliónoch EUR.

Vzor EU KM1 – Vzor kľúčových parametrov

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Dostupné vlastné zdroje (sumy)					
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1399		1406		1403
2	Kapitál Tier 1	1399		1406		1403
3	Celkový kapitál	1435		1451		1458
	Hodnoty rizikovo vážených expozícií					
4	Celková hodnota rizikovej expozície	7877		7544		7944
4a	Celková riziková expozícia pred uplatnením spodnej hranice					
	Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
5	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	0,1776		0,1864		0,1766
5a	Neuplatňuje sa					
5b	Podiel vlastného kapitálu Tier 1 so zreteľom na TREA bez uplatnenia spodnej hranice (%)					
6	Podiel kapitálu Tier 1 (%)	0,1776		0,1864		0,1766
6a	Neuplatňuje sa					
6b	Podiel kapitálu Tier 1 so zreteľom na TREA bez uplatnenia spodnej hranice (%)					
7	Celkový podiel kapitálu (%)	0,1823		0,1924		0,1836
7a	Neuplatňuje sa					
7b	Celkový podiel kapitálu so zreteľom na TREA bez uplatnenia spodnej hranice (%)					
	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
EU 7d	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,0175		0,0175		0,02
EU 7e	z toho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,0098		0,0098		0,0113
EU 7f	z toho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,0131		0,0131		0,015
EU 7g	Požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,0975		0,0975		0,1
	Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
8	Vankúš na zachovanie kapitálu (%)	0,025		0,025		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 (%)	0,015		0,015		0,015
EU 9a	Vankúš na krytie systémového rizika (%)					
10	Vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)					
EU 10a	Vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	0,01		0,01		0,0125
11	Požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	0,05		0,05		0,0525
EU 11a	Celkové kapitálové požiadavky (%)	0,1475		0,1475		0,1525
12	Kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,0848		0,0949		0,0836
	Ukazovateľ finančnej páky					
13	Veľkosť celkovej expozície	18133		17008		15791
14	Ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0772		0,0827		0,0889
	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej)					
EU 14a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)					
EU 14b	z toho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)					
EU 14c	Celkové požiadavky na ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)					
	Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej)					
EU 14d	Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)					
EU 14e	Požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)					
	Ukazovateľ krytia likvidity					
15	Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	3129,07219		2767,0986		2439,2687
EU 16a	Záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	1538,35976		1573,4213		1562,9881
EU 16b	Kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	172,172644		186,14184		253,10313
16	Celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	1668,65673		1669,7882		1561,6869
17	Ukazovateľ krytia likvidity (%)	1,88019167		1,6685583		1,5834917
	Ukazovateľ čistého stabilného financovania					
18	Celkové dostupné stabilné financovanie	11421,1059		10862,733		10570,15
19	Celkové požadované stabilné financovanie	9064,31362		8869,2764		8413,8004
20	Ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	1,2600078		1,2247598		1,2562873

Článok 448 Zverejňovanie expozícií voči úrokovému riziku pozícií, ktoré nie sú držané v obchodnej knihe

Od 28. júna 2021 inštitúcie zverejňujú tieto kvantitatívne a kvalitatívne informácie o rizikách vyplývajúcich z potenciálnych zmien úrokových sadzieb, ktoré ovplyvňujú ako ekonomickú hodnotu vlastného imania, tak aj čistý úrokový výnos ich činností mimo obchodného portfólia uvedených v [článku 84](#) a [článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ](#):

- a) zmeny ekonomickej hodnoty vlastného imania vypočítané na základe šiestich šokových scenárov dohľadu uvedených v [článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ](#) za aktuálne a predchádzajúce obdobie zverejňovania informácií

% TIER I	2025	2024
Paralelne nahor	-61,78	-75,91
Paralelne nadol	24,34	44,19
Strmý úsek	-2,12	-12,27
Zníženie	-8,63	-0,14
Krátkodobé sadzby vzrástli	-26,69	-23,29
Pokles krátkodobých sadzieb	13,27	12,28

- b) zmeny v čistých úrokových výnosoch vypočítané podľa dvoch scenárov šokov [na účely dohľadu uvedených v článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ](#) za aktuálne a predchádzajúce obdobia zverejňovania

Zmeny čistých úrokových výnosov (v mil. EUR)	2025	2024
Paralelne hore	17,24	21,36
Paralelne nadol	-37,35	-46,39

- c) opis kľúčových modelových a parametrických predpokladov, okrem tých, na ktoré sa odvoláva [článok 98 ods. 5a písm. b\) a c\) smernice 2013/36/EÚ](#), použitých na výpočet zmien ekonomickej hodnoty vlastného imania a čistých úrokových výnosov požadovaných podľa písmen a) a b) tohto odseku (EU IRRBA)

Medzi kľúčové modelové a parametrické predpoklady patrí najmä metodika porovnávania vkladov bez pevnej lehoty splatnosti (bežné a sporiace účty) a model riadenia rizika predčasného splatenia v súvislosti s úvermi s pevnou úrokovou sadzbou.

Pokiaľ ide o benchmarking vkladov bez pevnej lehoty splatnosti, banka cyklicky reinvestuje zostatky na bežných a sporiacich účtoch do dlhodobých likvidných finančných nástrojov s pevnou úrokovou sadzbou. Základným predpokladom pre reinvestovanie vkladov je ich stabilita, t. j. reinvestujú sa tie vklady klientov, ktoré nie sú citlivé na potenciálne zmeny trhových úrokových sadzieb. Časové rozloženie reinvestovaných vkladov závisí od referenčného profilu, ktorý banka stanovuje na základe kombinácie údajov o historickom správaní klientov, stability čistých úrokových výnosov,

pravdepodobnosti odlevu vkladov, aktuálnej menovej politiky ECB, obchodnej stratégie atď.

Kvantitatívny model predčasného splatenia hypotekárnych úverov je založený na odhade ekonomickej hodnoty budúcich predčasných splátok. Je modelovaný na základe historického správania klientov a makroekonomických scenárov vývoja úrokových sadzieb. Ekonomická hodnota predčasných splátok potom predstavuje „opciu na predčasné splatenie“, čo sa odráža aj v 6 scenároch stresu týkajúcich sa zmien ekonomickej hodnoty vlastného imania podľa článku 98 ods. 5a písm. b) a c) smernice 2013/36/EÚ.

d) vysvetlenie významu ukazovateľov rizika zverejnených podľa písmen a) a b) tohto odseku a akýchkoľvek významných zmien týchto ukazovateľov rizika od predchádzajúceho referenčného dátumu zverejnenia (EU IRRBBA)

Scenár s najväčším vplyvom na ekonomicke hodnotu vlastného imania, t. j. paralelný šok smerom nahor, predstavuje -4,4 % kapitálu Tier I. Scenár s najväčším vplyvom na čistý úrokový výnos, t. j. paralelný šok smerom nadol, predstavuje 2,7 % kapitálu Tier I.

e) opis toho, ako inštitúcie definujú, merajú, zmierňujú a kontrolujú úrokové riziko svojich činností mimo obchodného portfólia na účely preskúmania príslušnými orgánmi v súlade s [článkom 84 smernice 2013/36/EÚ](#), vrátane (EU IRRBBA)

Banka definuje úrokové riziko bankového portfólia ako súčasné alebo budúce riziko pre výnosy a ekonomicke hodnotu inštitúcie vyplývajúce z činností mimo činností súvisiacich s úrokovým rizikom, ktoré sa týkajú usmernení o riadení úrokového rizika vyplývajúceho z obchodnej knihy/portfólia.

Na riadenie, zmierňovanie a meranie úrokového rizika bankového portfólia používa banka viacero nástrojov, vrátane stresové testovanie.

Stresové testy sa používajú na meranie potenciálneho vplyvu konkrétnych udalostí alebo zmien finančných premenných a na meranie vplyvu výnimočných udalostí na portfólio banky. Okrem toho stresové testy poskytujú lepší prehľad o rizikovom profile banky, pomáhajú overiť primeranosť stanovených limitov a slúžia na identifikáciu slabých miest v portfóliu banky.

Pokiaľ ide o kapitálové požiadavky súvisiace s úrokovým rizikom bankového portfólia, banka vykonáva meranie prostredníctvom interného kapitálového modelu (ICM), ktorý je založený na metóde očakávaného výpadku (ES). Model ICM zahŕňa výpočet interného kapitálu pre čiastkové riziká trhového rizika súvisiace s P2: úrokové riziko bankového portfólia a riziko úverového rozpätia bankového portfólia. Metóda ES je založená na historických scenároch úrokových sadzieb a úverových rozpätí, ktoré sa každoročne prekalibrujú. V rámci ES sa požadovaný kapitál očakáva s pravdepodobnosťou 99,7 % ako priemer 30 najhorších scenárov. Úrokové a úverové rozpätie sú diverzifikované (z hľadiska diverzifikácie v rámci rizika podľa dokumentu „ECB Guide to ICAAP“).

Oddelenie riadenia trhového rizika a kapitálu zabezpečuje, aby boli zodpovední zamestnanci informovaní o výsledkoch stresových testov trhového rizika, výsledkoch dodržiavania limitov (limit), rôznych analýzach a v prípade potreby aj o akčných plánoch. Tieto informácie sú uvedené v pravidelnej integrovanej správe o rizikách, ktorú pripravuje a predkladá oddelenie riadenia trhového rizika a kapitálu Výboru pre riadenie aktív a pasív (ďalej len „ALCO“) a predstavenstvu banky.

i. opis konkrétnych rizikových ukazovateľov, ktoré inštitúcie používajú na hodnotenie zmien svojej ekonomickej hodnoty vlastného imania a čistého úrokového výnosu

Banka používa nasledujúce ukazovatele rizika a postupy v súlade s platným systémom limitov na meranie trhového rizika bankového portfólia, a tým aj na posudzovanie zmien ekonomickej hodnoty vlastného imania a čistého výnosu:

- Hodnota v bázických bodoch (10BPV): Analýza BPV je kľúčovým ukazovateľom používaným na kvantifikáciu úrokového rizika bankového portfólia. Predstavuje zmenu reálnej hodnoty portfólia v dôsledku paralelného posunu výnosovej krivky o 10 bázických bodov (t. j. o 0,10 %). BPV poskytuje informácie nielen o veľkosti pozície, ale aj o smere citlivosti. Hoci BPV nezohľadňuje opčnú povahu expozícií v bankovej knihe, táto opčná povaha sa meria a zahŕňa do merania testov na výnimočné hodnoty v rámci dohľadu.
- Analýza úrokových medzier: Model analýzy úrokových medzier je založený na klasifikácii aktív a pasív bankového portfólia citlivých na úrokové sadzby do časových intervalov. Aktíva a pasíva sa klasifikujú do intervalov podľa najbližšieho možného dátumu precenenia. Úroková medzera potom predstavuje rozdiel medzi aktívami a pasívami konkrétneho portfólia v danom časovom intervale ich precenenia. Analýza úrokových medzier tak banke umožňuje monitorovať úrokovú citlivosť portfólia v súvahe. Banka používa analýzu úrokových medzier so statickými intervalmi s podrobným rozpisom časových intervalov citlivosti na úrokové sadzby v horizonte 2 až 30 rokov.
- Analýza čistého úrokového výnosu (NII): Analýza čistého úrokového výnosu umožňuje merať vplyv aktív a pasív citlivých na úrokové sadzby v subportfóliách bankovej knihy na čistý úrokový výnos, keď sa výnosová krivka posunie o stanovený počet bázických bodov a v rámci definovanej stratégie reinvestovania. Vplyv na NII sa meria v rámci okamžitého paralelného posunu výnosovej krivky o +/-200 bázických bodov.

ii. opis kľúčových modelových a parametrických predpokladov používaných vo vnútorných systémoch merania inštitúcií, ktoré by sa líšili od spoločných modelových a parametrických predpokladov uvedených v [článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EU](#) na účely výpočtu zmien ekonomickej hodnoty vlastného imania a čistých úrokových výnosov, vrátane odôvodnenia týchto rozdielov

Banka nepoužíva iné modelové a parametrické predpoklady ako tie, na ktoré sa odvoláva článok 98 ods. 5a písm. c) smernice 2013/36/EÚ.

iii. opis scenárov úrokových šokov, ktoré inštitúcie používajú na odhad úrokového rizika

Na základe článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ banka uplatňuje šesť scenárov úrokových šokov s cieľom zachytiť riziko paralelného a neparalelného úrokového rozpätia. V prípade paralelných posunov banka meria vplyvy na ekonomickú hodnotu vlastného imania a na čistý úrokový výnos pri posunoch výnosových kriviek smerom nahor aj nadol o 200 bazických bodov. Neparalelné posuny výnosových kriviek (vrátane scenárov strmého stúpania výnosovej krivky, sploštenia výnosovej krivky, rastu krátkodobých sadzieb a poklesu krátkodobých sadzieb) zohľadňujú asymetriu úrokového rizika a asymetrickú pravdepodobnosť veľkosti posunov nahor a nadol a ich vplyv na ekonomickú hodnotu vlastného imania.

iv. zohľadnenie účinku zabezpečení proti týmto úrokovým rizikám, vrátane interných zabezpečení, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 106 ods. 3

Znižovanie trhového rizika bankového portfólia prostredníctvom zabezpečovacích transakcií patrí výlučne do pôsobnosti oddelenia riadenia aktív a pasív. Oddelenie riadenia aktív a pasív vykonáva na účely znižovania trhového rizika bankového portfólia hlavne tieto typy zabezpečovacích transakcií a činností:

- nederivátové transakcie (inými slovami „prirodzené“ zabezpečenie)
 - interné transakcie s obchodnou knihou (napr. úvery a vklady, devízové konverzie) – z hľadiska bankovej knihy ide o transakcie s externou protistranou,
 - externé, nederivátové transakcie bankového portfólia s bankovou protistranou (napr. úvery a vklady),
 - emisia vlastných dlhopisov s požadovanými parametrami,
 - interný systém oceňovania produktov bankového portfólia – požadovaná štruktúra aktív a pasív, napr. z hľadiska citlivosti na úrokové sadzby atď.
- derivátové transakcie klasifikované na účtovné účely ako zabezpečovacie deriváty:
 - derivátové transakcie na zabezpečenie reálnej hodnoty (zabezpečenie reálnej hodnoty).

V rámci zabezpečenia reálnej hodnoty banka uplatňuje viacero typov portfóliového a mikro zabezpečenia reálnej hodnoty súvisiacej s úrokovým rizikom. Pri portfóliovom zabezpečení reálnej hodnoty je zabezpečenou položkou:

- portfólio úverov s pevnou úrokovou sadzbou poskytnutých klientom, kde zaistovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých banka platí pevnú a prijíma pohyblivú úrokovú sadzbu,

- portfólio referenčných bežných účtov retailových klientov alebo jeho „jadrová“ časť, kde je zabezpečovacím nástrojom portfólio úrokových swapov, pri ktorých banka platí pohyblivú a prijíma pevnú úrokovú sadzbu.

Pri mikrozaistení reálnej hodnoty je zaistenou položkou:

- dlhopis oceňovaný v amortizovanej hodnote a zabezpečovacím nástrojom je úrokový swap, pri ktorom banka platí fixnú a prijíma variabilnú úrokovú sadzbu,
- dlhopis oceňovaný v reálnej hodnote a zabezpečovací nástroj je úrokový swap, pri ktorom banka platí pevnú a prijíma pohyblivú úrokovú sadzbu,
- krytá dlhopisová emisia vydaná bankou a zabezpečovací nástroj je úrokový swap, pri ktorom banka platí pohyblivú úrokovú sadzbu a prijíma pevnú úrokovú sadzbu.

v. prehľad o tom, ako často sa vykonáva hodnotenie úrokového rizika

Banka vykonáva uvedené merania mesačne, s výnimkou analýzy zmeny čistého úrokového výnosu, ktorá sa vykonáva štvrťročne.

f) opis celkových stratégií riadenia a zmierňovania týchto rizík (EU IRRBBA)

Riziká ČSOB Banky sa merajú metódami, ktoré zohľadňujú jednak očakávané straty, ktoré pravdepodobne nastanú za bežných okolností, a jednak neočakávané straty, ktoré sú odhadmi možných celkových strát na základe štatistických modelov. Modely využívajú pravdepodobnosti odvodené z historických skúseností, upravené tak, aby zohľadňovali ekonomické prostredie. Pri testovaní použitých modelov ČSOB Banka simuluje aj najhoršie scenáre, ktoré by mohli nastať v prípade udalostí, ktorých výskyt je za bežných okolností nepravdepodobný.

Monitorovanie a kontrola rizík sa zakladajú predovšetkým na limitoch stanovených ČSOB Bankou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégiu banky a ekonomické prostredie, ako aj úroveň rizika, ktorú je ČSOB ochotná podstúpiť. Banka tiež monitoruje a meria svoju celkovú toleranciu voči riziku vo vzťahu k svojej agregovanej rizikovej expozícii vo všetkých typoch rizík a činností.

Informácie zhromaždené zo všetkých obchodných jednotiek v rámci integrovaných správ o rizikách sa preskúmvajú a spracúvajú na účely analýzy, kontroly a včasnej identifikácie rizík. Výsledné analýzy sa predkladajú a odôvodňujú predstavenstvu a príslušným výborom. Tieto správy zahŕňajú napríklad: agregované úverové expozície, výnimky z limitov, miery citlivosti na zmeny úrokových sadzieb, ukazovatele likvidity a zmeny v rizikovom profile ČSOB Banky.

Ďalšie informácie týkajúce sa riadenia rizík, úloh nezávislého auditu, úloh a postupov Výboru pre riadenie aktív a pasív možno nájsť aj v konsolidovanej účtovnej závierke ČSOB k 31. decembru 2025; v kapitole Riziká ČSOB Banky.

g) priemerná a najdlhšia splatnosť pre oceňovanie vkladov bez pevnej splatnosti (EU IRRBBA)

Priemerné doby do prehodnotenia úrokových sadzieb priradené vkladom bez pevnej lehoty splatnosti sú nasledovné (k 31. 12. 2025)

- Retailové transakčné: 3,4 roka
- Retailové netransakčné: 2,3 r.
- Veľkoobchodné nefinančné: 1,8 roka

Najdlhšie splatnosti pre stanovenie novej úrokovej sadzby priradené vkladom bez pevnej splatnosti sú nasledovné

- Transakčné vklady fyzických osôb: 14 rokov
- Maloobchodné bez transakčné: 10 rokov
- Veľkoobchodné nefinančné: 10 rokov

Článok 449 Zverejňovanie expozícií voči sekuritizačným pozíciám

Toto sa na ČSOB a.s. nevzťahuje.

Článok 449a Zverejňovanie environmentálnych, sociálnych a riadiacich rizík (rizík ESG)

Environmentálne riziko

Obchodná stratégia a procesy

- a) Obchodná stratégia inštitúcie zameraná na integráciu environmentálnych faktorov a rizík, zohľadňujúca vplyv environmentálnych faktorov a rizík na podnikateľské prostredie inštitúcie, jej obchodný model, stratégiu a finančné plánovanie**

Začlenenie environmentálnych faktorov a rizík do obchodnej stratégie a modelu, podnikateľského prostredia a finančného plánovania je v ČSOB zakotvené a podrobnejšie opísané v miestnych rizikových dokumentoch a stratégiách (napr. Riadenie rizík, Stratégia riadenia podnikateľských rizík, Mapa rizík ČSOB, Stratégia riadenia ICAAP).

Mapa vplyvu environmentálnych rizík (ďalej len „ERIM“) – ČSOB SK pravidelne pripravuje podrobnú ročnú analýzu vplyvov klimatických a environmentálnych rizík v

krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte z hľadiska tradičných rizík: úverového, trhového, likviditného, operačného a reputačného.

- Riziká ESG sú pevne integrované do **ČSOB rámca riadenia rizík** („RMF“) a do správy riadenia rizík.
- V rámci stratégie banky sa zameriava na uspokojovanie potrieb spoločnosti a vytváranie dlhodobej hodnoty pre spoločnosť, miestne ekonomiky a všetky zainteresované strany. Podpora prechodu k udržateľnejšej a odolnejšej spoločnosti je preto kľúčovou súčasťou celkovej firemnej stratégie a každodenných činností banky. Banka chce na dosiahnutí tohto cieľa spolupracovať s klientmi a ďalšími zainteresovanými stranami. Prostredníctvom poskytovaných finančných produktov a služieb banka podporuje hospodársky rast, prosperitu a tvorbu pracovných miest. ČSOB je tiež v súlade so stratégiou riadenia ESG rizík Skupiny.
- Obchodný model banky je postavený na princípe vytvárania udržateľnej hodnoty. Banka túto udržateľnú hodnotu vytvára ponúkaním (udržateľných) investícií klientom, ktoré im pomáhajú zvyšovať ich prosperitu, a poskytovaním úverov rôznym skupinám klientov (ako sú súkromné osoby, spoločnosti a vlády) a sektorom (vrátane napríklad sociálneho zisku a infraštruktúry) na podporu ekonomiky. Banka ponúka niekoľko ďalších finančných a nefinančných služieb, ktoré tiež prispievajú k (miestnej) ekonomike a sociálnej štruktúre. Pri všetkých týchto činnostiach banka zohľadňuje svoj vplyv na životné prostredie a spoločnosť v rámci celého svojho hodnotového reťazca. Banka vytvára udržateľnú hodnotu vďaka svojim zdrojom, ako sú vlastná pracovná sila, (fyzická a digitálna) distribučná sieť, rôzni zainteresovaní aktéri a finančný kapitál (vrátane vlastného imania a vkladov).

b) Ciele, zámery a limity na posudzovanie a riešenie environmentálnych rizík v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte a hodnotenie výkonnosti vo vzťahu k týmto cieľom, zámerom a limitom, vrátane informácií o budúcnosti týkajúcich sa návrhu obchodnej stratégie a procesov

Hodnotenie a riadenie environmentálneho rizika je súčasťou každoročnej podrobnej analýzy vplyvov environmentálnych rizík na tradičné typy rizík (úverové, trhové, likviditné, operačné a reputačné) v rámci **mapy vplyvov environmentálnych rizík**.

ČSOB hodnotí vplyv zmeny klímy, prírodných škôd a iných environmentálnych problémov v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte v rámci scenárov Súčasné politiky, Oneskorený prechod a Čistá nula 2050, a to v rámci fyzických aj tradičných rizík. Environmentálne riziko sa tiež každoročne posudzuje v rámci rámca rizikovej apetítu.

Limity pre environmentálne riziko nie sú v súčasnosti stanovené; od septembra 2024 však boli zavedené kľúčové ukazovatele rizika (KRI), ktoré sa polročne monitorujú pre fyzické a prechodné riziká v rámci správy KRI, ktorá tvorí súčasť Integrovannej správy o rizikách ČSOB. V prípade úverového rizika patria medzi kľúčové ukazovatele vývoj podnikových úverov, úverov pre malé a stredné podniky, financovanej intenzity emisií skleníkových plynov,

energetickej efektívnosti hypoték a hypoték v oblastiach ohrozených povodňami. V prípade trhového rizika sa sleduje vývoj portfólia podnikových dlhopisov a akcií. V prípade nefinančných rizík zahŕňajú KRI právne prípady v oblasti ESG, prevádzkové straty v oblasti ESG, regulačný dohľad a zrelosť kontrol BCM.

Všetky ciele súvisiace s ESG stanovuje KBC pre celú skupinu KBC, pričom zahŕňajú krátkodobé, strednodobé aj dlhodobé horizonty. Dvakrát ročne KBC prehodnocuje komplexný prehľad všetkých oblastí súvisiacich s udržateľnosťou a (klimatických) cieľov prostredníctvom nástroja KBC Sustainability Dashboard (nástroj KBC na prehľad udržateľnosti, ďalej len „KBC Sustainability Dashboard“ alebo „dashboard“). Tento dashboard poskytuje merateľné a overiteľné parametre súvisiace s kľúčovými aspektmi a opatreniami stratégie udržateľnosti KBC, ktorá sa premieta do stratégie udržateľnosti ČSOB.

Okrem toho existujú špecifické kľúčové ukazovatele rizika v oblasti klímy („KRI“), ktoré sa monitorujú prostredníctvom Climate Risk Dashboardu a ktoré sa predkladajú predstavenstvu dvakrát ročne ako súčasť integrovanej správy o rizikách.

c) Súčasné investičné aktivity a (budúce) investičné ciele zamerané na environmentálne ciele a aktivity v súlade s taxonómiou EÚ

Všetky ciele súvisiace s ESG definuje KBC pre celú skupinu KBC, ktorej sme súčasťou.

Pomer oprávnenosti aktív našich úverových inštitúcií je 57,3 %. Tento údaj zahŕňa hypotekárne úvery a úvery na nákup automobilov pre domácnosti, ako aj oprávnené expozície voči finančným a nefinančným protistranám (vrátane tých, na ktoré sa vzťahuje CSRD), na základe dostupných informácií o klientoch.

GAR: 0,4 %

d) Politiky a postupy týkajúce sa priameho a nepriameho zapájania sa do stratégií nových alebo existujúcich protistrán zameraných na zmierňovanie a znižovanie environmentálnych rizík

CSOB pravidelne komunikuje (na lokálnej úrovni aj na úrovni KBC) so svojimi zainteresovanými stranami v rámci procesu due diligence a procesu posudzovania významnosti. Cieľom tejto komunikácie je zistiť názory a záujmy našich zainteresovaných strán, čo podporuje našu stratégiu a obchodný model.

Komunikačné aktivity s klientmi prostredníctvom:

- a) Ročné hodnotenie spokojnosti klientov, ktoré sa odzrkadľuje v Net Promoter Score (NPS).
- b) Prieskumu realizovaného na vzorke jednotlivcov pozostávajúcej z klientov a ne-klientov na témy súvisiace s reputáciou, ktorý sa vykonáva každoročne a ktorého výsledky sú zahrnuté do nášho Corporate Reputation Index (CRI).
- c) Pravidelných konzultácií s klientmi.
- d) Miestnej komunikácie prostredníctvom pobočiek a vzťahových manažérov.
- e) Náš systém riadenia sťažností, ktorý poskytuje informácie o názoroch klientov.

Komunikačné aktivity so zamestnancami prostredníctvom:

- f) výročného zasadnutia Európskej rady zamestnancov.
- g) Pravidelných konzultácií s výbormi pre bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci, poradcami pre bezpečnosť a ochranu zdravia a zástupcami zamestnancov.
- h) Pravidelných stretnutí zameraných na zlepšovanie s všetkými zamestnancami.

Komunikačné aktivity s dodávateľmi prostredníctvom:

- i) Dotazníka ESG, ktorý tvorí neoddeliteľnú súčasť našich hodnotení dodávateľov.
- j) Stretnutí s dodávateľmi na všetkých úrovniach.
- k) Transparentnej komunikácie a prístupu k prípadom porušenia pravidiel hospodárskej súťaže.

Komunikačné aktivity s investormi a akcionármi prostredníctvom:

- l) Kolektívnych alebo individuálnych stretnutí s investormi a analytikmi.
- m) Valného zhromaždenia.
- n) Hodnotenia ratingových agentúr.
- o) Hodnotení udržateľnosti, ako napríklad S&P Global Corporate Sustainability Assessment, Carbon Disclosure Project (CDP)
- p) Ad hoc dotazníky ESG od investorov.

Komunikačné aktivity s verejnými orgánmi prostredníctvom:

- q) členstva v bankovej federácii.
- r) členstva v iných národných a medzinárodných zastupiteľských orgánoch s cieľom budovať a udržiavať vzťahy s politickými zainteresovanými stranami a zlepšiť monitorovanie regulačných iniciatív ovplyvňujúcich finančný sektor (napr. verejné konzultácie).
- s) Prostredníctvom našej aktívnej účasti na networkingových podujatiach.

Komunikačné aktivity so spoločnosťou prostredníctvom:

- t) členstva v miestnych zamestnaneckých radách
- u) Členstvo v organizáciách zameraných na udržateľnosť.
- v) Výskumnej činnosti a mediálnej analýzy.
- w) Poradenstvo zo strany KBC ESB v rôznych aspektoch stratégie udržateľnosti ČSOB a jej výzvach v širokej škále tém (tieto rady sa skladajú hlavne z akademických expertov).

Správa rizík

- e) **Zodpovednosti riadiaceho orgánu za stanovenie rámca rizík, dohľad a riadenie implementácie cieľov, stratégie a politik v kontexte riadenia environmentálnych rizík zahŕňajúceho relevantné kanály prenosu**

Predstavenstvo implementuje stratégiu udržateľnosti ČSOB, ktorá vychádza zo stratégie udržateľnosti KBC a pokrýva krátkodobý, strednodobý a dlhodobý horizont. Predstavenstvo stanovuje úroveň prijateľného rizika, ktorá zahŕňa riziká ESG, a rozhoduje o politikách podnikovej udržateľnosti. Predstavenstvo dohliada na implementáciu a pokrok stratégie udržateľnosti.

Predstavenstvo riadi aspekty ESG v širokom zmysle, vrátane aspektov súvisiacich s klímou a iných environmentálnych aspektov, rodovej diverzity a ľudských práv, ako aj aspektov podnikateľského správania, ako je etické správanie a integrita. Predstavenstvo definovalo hlavné riziká pre ČSOB, a to klimatické a environmentálne riziko, kybernetické riziko, riziko súladu s predpismi a riziko správania. Tieto riziká dôsledne monitoruje dozorná rada ČSOB a KBC.

Predstavenstvo je zodpovedné za operatívne riadenie činností súvisiacich s ESG. Táto zodpovednosť zahŕňa implementáciu stratégií a politik udržateľnosti, ako aj ich monitorovanie.

f) Zohľadňovanie krátkodobých, strednodobých a dlhodobých vplyvov environmentálnych faktorov a rizík zo strany riadiaceho orgánu, organizačná štruktúra v rámci obchodných línií aj vnútorných kontrolných funkcií

Riadiace, správne a dozorné orgány tvoria predstavenstvo, dozorná rada („DR“), výbor pre riziká a dodržiavanie predpisov („RCC“), audítorský výbor („AC“) a výbor pre odmeňovanie („RC“).

AC zabezpečuje, aby predstavenstvo zaviedlo primerané a účinné opatrenia vnútornej kontroly, vrátane procesov podávania správ o udržateľnosti v rámci ČSOB a voči KBC.

Predstavenstvo zastupuje a pôsobí ako miestna rada pre udržateľnosť: stanovuje stratégiu udržateľnosti a dohliada na jej implementáciu. To zahŕňa našu politiku v oblasti klímy, ako aj ďalšie relevantné aspekty udržateľnosti, ako je rodová diverzita.

Riadiaci výbor CSRD dohliada na obsah a implementáciu nášho programu CSRD.

Riadiaci výbor pre údaje a ukazovatele riadi úlohy súvisiace so zberom a vykazovaním údajov týkajúcich sa udržateľnosti.

Generálny riaditeľ pre udržateľnosť nesie konečnú zodpovednosť za komunikáciu všetkých záležitostí týkajúcich sa udržateľnosti v rámci ČSOB. Generálny riaditeľ pre udržateľnosť je súčasťou vrcholového manažmentu. Táto funkcia je zodpovedná za komunikáciu aspektov udržateľnosti a stratégie udržateľnosti.

Platforma pre udržateľnosť: podporuje vrcholových manažérov a odborníkov pri zavádzaní našej stratégie udržateľnosti a pri organizovaní a komunikovaní miestnych iniciatív v oblasti udržateľnosti.

Miestni experti na udržateľnosť: riadia, komunikujú a implementujú stratégiu udržateľnosti a podporujú plnenie ambícií a cieľov v oblasti udržateľnosti.

g) Integrácia opatrení na riadenie environmentálnych faktorov a rizík do vnútorných mechanizmov riadenia, vrátane úlohy výborov, rozdelenia úloh a zodpovedností a spätnej väzby z riadenia rizík k riadiacemu orgánu, ktorá zahŕňa relevantné komunikačné kanály

Interná rada pre udržateľnosť KBC („ISB“) slúži ako hlavné fórum v rámci KBC na diskusiu o otázkach súvisiacich s ESG v celej skupine KBC. Predsedom ISB je generálny riaditeľ skupiny KBC („CEO“) a jej podpredsedom je finančný riaditeľ („CFO“). Medzi ďalších členov ISB patria výkonní riaditelia a vedúci manažéri zo všetkých obchodných jednotiek KBC, kľúčových krajín a servisných centier skupiny. Slovensko v ISB zastupuje generálny riaditeľ ČSOB. ISB úzko spolupracuje s oddelením korporátnej udržateľnosti skupiny KBC a s generálnym riaditeľom skupiny KBC pre udržateľnosť, ktorý je zároveň členom ISB.

Oddelenie udržateľnosti skupiny KBC je zodpovedné za vývoj, implementáciu a dohľad nad stratégiou udržateľnosti. Tím podáva správy ISB o implementácii stratégie a pripravuje prehľad udržateľnosti KBC. Oddelenie vedie generálny riaditeľ skupiny KBC pre udržateľnosť, ktorý podlieha priamo generálnemu riaditeľovi skupiny KBC.

h) Hierarchické vzťahy a frekvencia podávania správ týkajúcich sa environmentálnych rizík

Generálny riaditeľ pre udržateľnosť predkladá predstavenstvu aspoň raz za dva mesiace informácie o aspektoch súvisiacich s udržateľnosťou.

Predstavenstvo posudzuje stratégiu udržateľnosti spoločnosti.

i) Zosúladenie politiky odmeňovania s cieľmi inštitúcie v oblasti environmentálnych rizík

Prvky ako udržateľnosť nadobúdajú čoraz väčší význam a v súčasnosti tvoria najmenej 10 % kolektívneho variabilného odmeňovania založeného na výkone, ktoré sa udeľuje členom predstavenstva a manažérom.

Riadenie rizík

j) Zahnutie krátkodobých, strednodobých a dlhodobých vplyvov environmentálnych faktorov a rizík do rámca riadenia rizík

Na základe mapy vplyvu environmentálnych rizík.

k) Definície, metodiky a medzinárodné štandardy, na ktorých je založený rámec riadenia environmentálnych rizík

RMF pokrýva všetky (podstatné) riziká, ktorým je ČSOB vystavená, vrátane rizík ESG. Hlavnými stavebnými kameňmi RMF sú identifikácia rizík, meranie rizík, stanovenie a kaskádovanie rizikovej apetítu, analýza rizík, reporting a následné opatrenia. Riziká ESG identifikujeme v našej internej taxonómii rizík ako kľúčové riziká súvisiace s našim podnikateľským prostredím, ktoré sa prejavujú vo všetkých ostatných tradičných oblastiach rizík, ako sú úverové riziko, trhové riziko, operačné riziko a reputačné riziko. Riziká ESG preto nepovažujeme za samostatné typy rizík.

Neustále sa snažíme ďalej integrovať riziká ESG do nášho RMF a kľúčových procesov riadenia rizík. Opatrenia sa prijímajú v rámci celej skupiny a implementujú sa vo všetkých našich aktivitách. V závislosti od kontextu sa naše opatrenia týkajú riadenia rizík pre naše vlastné operácie, upstreamové aktivity (napr. riadenie rizík tretích strán) alebo downstreamové aktivity (napr. úverové a trhové riziko v našich úverových a investičných portfóliách).

l) Procesy na identifikáciu, meranie a monitorovanie činností a expozícií (a v prípade potreby aj kolaterálu), ktoré sú citlivé na environmentálne riziká, zahŕňajúce relevantné prenosové kanály

Tieto procesy sú opísané/zahrnuté v:

- ERIM
- Prostredníctvom kľúčových ukazovateľov rizika

Identifikácia rizík:

- a. ERIM a pilotné cvičenia na identifikáciu sociálnych rizík v roku 2024. Tieto hodnotenia vykonávame na úrovni skupiny, ale vytvárame aj samostatné mapy pre bankovníctvo. Vykonávajú sa ďalšie členenia.
- b. Politika nových a existujúcich produktov („NAPP“).
- c. Využitie sektorovej environmentálnej a sociálnej heatmapy v procesoch poskytovania a posudzovania úverov.
- d. Zohľadnenie skóre reputačného ESG rizika pre veľké spoločnosti v citlivých sektoroch.
- e. Hodnotenia rizík ESG vykonávané v kontexte podnikového úverovania a outsourcingu.
- f. Zohľadnenie odporúčaní vypracovaných našim expertom na environmentálne riziká.
- g. Podrobné analýzy klimatických a environmentálnych rizík a príležitostí („biele knihy“). Tieto sú vypracované pre sektory a produktové rady relevantné z hľadiska klímy, ako aj pre nové environmentálne témy.

Meranie rizík a stresové testovanie:

- h. Používame súbor metódik na posilnenie našej schopnosti identifikovať, merať a analyzovať riziká súvisiace s ESG. Uplatňovanie metodických postupov (založených na scenároch) dopĺňame internou analýzou scenárov a záťažovými testami. Okrem toho integrujeme rizikové faktory ESG do našich interných záťažových testov (s prihliadnutím na dostupnosť údajov a metodiky kvantifikácie).

Analýza rizík, monitorovanie a následné opatrenia:

- i. Údaje súvisiace s ESG sa čoraz častejšie zahrňujú do interného a externého výkazníctva (napr. zverejňovanie informácií o ESG v rámci 3. piliera Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA)). Riziká ESG sú dobre integrované a rozsiahlo pokryté v niekoľkých našich kľúčových správach o riadení rizík (napr. ICAAP), ktoré sa distribuujú predstavenstvu a RCC.

m) Aktivity, záväzky a expozície prispievajúce k zmierneniu environmentálnych rizík

Aktivity prispievajúce k zmierneniu environmentálnych rizík sú zahrnuté a podrobnejšie opísané v miestnych rizikových dokumentoch a stratégiách ČSOB.

n) Implementácia nástrojov na identifikáciu, meranie a riadenie environmentálnych rizík

Poskytované **ERIM**, do úverových procesov je zahrnuté aj hodnotenie ESG.

o) Výsledky a dopady implementovaných nástrojov riadenia rizík a odhadovaný vplyv environmentálneho rizika na profil kapitálového a likviditného rizika

Výsledky a popis ERIM.

p) Dostupnosť, kvalita a presnosť údajov a snahy o zlepšenie týchto aspektov

Niektoré z ukazovateľov, ktoré zverejňujeme, podliehajú neistote merania. Vo väčšine prípadov je zdrojom tejto neistoty dostupnosť a/alebo kvalita údajov. V prípade informácií týkajúcich sa hodnotového reťazca sme použili nepriame zdroje (napríklad priemerné hodnoty v odvetví alebo iné náhradné ukazovatele).

Na posúdenie našich rizík súvisiacich s klimatickou transformáciou používame odvetvové postupy, ako sú PACTA (na meranie súladu nášho portfólia priemyselných úverov s cieľmi Parížskej klimatickej dohody), Trucost (ako súčasť S&P Global na posúdenie portfólia štátnych dlhopisov banky) a PCAF (na odhad emisií skleníkových plynov z našich úverových

a investičných portfólií). V oblasti retailového bankovníctva sa v roku 2025 uskutočnili kampane zamerané na zber údajov s cieľom zvýšiť počet certifikátov EPC.

q) Opis stanovených limitov environmentálnych rizík (ako faktorov ovplyvňujúcich obozretné riziká) a spúšťacích mechanizmov eskalácie a vylúčenia v prípade porušenia týchto limitov

Limity environmentálneho rizika nie sú v súčasnosti stanovené; od septembra 2024 však boli zavedené kľúčové ukazovatele rizika (KRI), ktoré sa polročne monitorujú v rámci fyzických a prechodných rizík v správe KRI, ktorá je súčasťou Integrovaného rizikového reportu ČSOB.

Definícia kľúčových ukazovateľov rizika (KRI) pre jednotlivé typy environmentálnych rizík sa rozširuje pre KRI1–5:

- KRI1: Intenzita emisií skleníkových plynov – sektory s vysokou emisiou
- KRI2: Intenzita emisií skleníkových plynov – celkové úverové portfólio
- KRI3: Energetická efektívnosť nehnuteľného majetku slúžiaceho ako záruka s výnimkou pozemkov
- KRI4: Podiel expozícií v oblastiach s vysokým rizikom povodní
- KRI5: Podiel expozícií v oblastiach s vysokým rizikom sucha

r) Opis prepojenia (kanálov prenosu) medzi environmentálnymi rizikami a úverovým rizikom, rizikom likvidity a financovania, trhovým rizikom, operačným rizikom a reputačným rizikom v rámci riadenia rizík

Poskytuje ERIM.

Sociálne riziko

Obchodná stratégia a procesy

a) Úprava obchodnej stratégie inštitúcie s cieľom integrovať sociálne faktory a riziká s ohľadom na vplyv sociálneho rizika na podnikateľské prostredie, obchodný model, stratégiu a finančné plánovanie inštitúcie

ČSOB zaviedla nasledujúce politiky na riadenie významných vplyvov na vlastných zamestnancov:

- Etický kódex,
- Politika ochrany oznamovateľov,
- politiku odmeňovania predstavenstva,
- Všeobecné zásady odmeňovania a
- politiku rozmanitosti a inklúzie.

Tieto politiky tiež zmierňujú (nefinančné) riziká, ako je operačné riziko (napr. v prípade štrajkov, personálne riziko, ak nie je možné udržať alebo prilákať zamestnancov z dôvodu sociálnych hľadísk), riziko súdnych sporov a reputačné riziká.

Okrem dodržiavania regulačného prostredia, v ktorom ČSOB pôsobí, považuje ČSOB za svoju povinnosť zahrnúť podstatné vplyvy ČSOB na spotrebiteľov a súvisiace podstatné riziká do svojich politík: Politika integrity, Etický kódex, Politika informačnej bezpečnosti, Politika ochrany oznamovateľov a Záväzky v oblasti ľudských práv.

b) Ciele, ciele a limity na posudzovanie a riešenie sociálneho rizika v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte a hodnotenie výkonnosti vo vzťahu k týmto cieľom, cieľom a limitom, vrátane informácií o budúcnosti pri navrhovaní obchodnej stratégie a procesov

Na základe princípu lokálneho zakotvenia sme nedefinovali kľúčové ciele pre vlastných zamestnancov. ČSOB sleduje však účinnosť politík, napríklad: pokiaľ ide o rodovú diverzitu, dlhodobou ambíciou je pracovať na dosiahnutí rodovej rovnováhy na všetkých úrovniach riadenia. ČSOB definuje prístup, ktorý je prispôsobený miestnej kultúre a situácii. Vývoj definovaných úrovní ambícií je sledovaný na ročnej báze. Výsledky tohto monitorovania sa podávajú predstavenstvu.

ČSOB nemá stanovené konkrétne časovo ohraničené a výkonnostné ciele ani ukazovatele týkajúce sa znižovania negatívnych vplyvov a/alebo posilňovania pozitívnych vplyvov a/alebo riadenia podstatných rizík a príležitostí spojených so spotrebiteľmi a konečnými používateľmi. Naša ambícia je: nespôsobovať žiadne podstatné negatívne vplyvy na našich spotrebiteľov a konečných používateľov, v rámci možností zlepšovať pozitívne vplyvy a riadiť všetky podstatné riziká a príležitosti súvisiace so spotrebiteľmi a konečnými používateľmi.

c) Politiky a postupy týkajúce sa priameho a nepriameho zapájania sa do stratégií nových alebo existujúcich partnerov zameraných na zmierňovanie a obmedzovanie spoločensky škodlivých činností

Používajú sa rovnaké komunikačné kanály a procesy ako v prípade časti týkajúcej sa životného prostredia opísanej vyššie.

Správa rizík

d) Zodpovednosti riadiaceho orgánu za stanovenie rámca rizík, dohľad a riadenie implementácie cieľov, stratégie a politík v kontexte riadenia sociálnych rizík, ktoré zahŕňajú prístupy zmluvných strán k:

- i. Činností zameraných na komunitu a spoločnosť
- ii. Vzťahy so zamestnancami a pracovné normy
- iii. Ochrana zákazníkov a zodpovednosť za výroby
- iv. Ľudské práva

Predstavenstvo implementuje stratégiu udržateľnosti ČSOB, ktorá vychádza zo stratégie udržateľnosti KBC a pokrýva krátkodobý, strednodobý a dlhodobý horizont. Predstavenstvo stanovuje úroveň prijateľného rizika, ktorá zahŕňa aj riziká ESG, a rozhoduje o politikách podnikovej udržateľnosti. Predstavenstvo dohliada na implementáciu a pokrok stratégie udržateľnosti.

Predstavenstvo riadi aspekty ESG v širokom zmysle, vrátane rodovej diverzity a ľudských práv, ako aj aspekty podnikateľského správania, ako je etické správanie a integrita. Predstavenstvo definovalo hlavné riziká pre ČSOB, medzi ktoré patrí aj riziko správania. Tieto riziká dôsledne monitoruje dozorná rada ČSOB a KBC.

Predstavenstvo je zodpovedné za operatívne riadenie činností súvisiacich s ESG. Táto zodpovednosť zahŕňa implementáciu stratégií a politik udržateľnosti, ako aj ich monitorovanie.

Okrem dodržiavania regulačného prostredia, v ktorom pôsobíme, považujeme za našu zodpovednosť zahrnúť do našich politik podstatné vplyvy ČSOB na spotrebiteľov a súvisiace podstatné riziká. Spoločnosť implementovala nasledujúce politiky a záväzky: Politiku integrity, Etický kódex zamestnancov, Politiku informačnej bezpečnosti, Politiku ochrany oznamovateľov a naše Záväzky v oblasti ľudských práv.

e) Integrácia opatrení na riadenie sociálnych faktorov a rizík do vnútorných mechanizmov správy a riadenia, vrátane úlohy výborov, rozdelenia úloh a zodpovedností a spätnej väzby z riadenia rizík do riadiaceho orgánu

Riadiace, správne a dozorné orgány sú rovnaké ako v časti týkajúcej sa environmentálnych rizík v tomto dokumente.

f) Hierarchia podávania správ a frekvencia podávania správ týkajúcich sa sociálnych rizík

Riaditeľ oddelenia ľudských zdrojov („HR“) pravidelne podáva správu predstavenstvu o rôznych aspektoch týkajúcich sa ľudských zdrojov. Tieto správy obsahujú informácie o rozvoji pracovnej sily, externom nábore a menovaniach, výkone a hodnoteniach, výsledkoch nášho prieskumu angažovanosti zamestnancov, spravodlivom a primeranom odmeňovaní zamestnancov a vzdelávacích aktivitách.

Každý rok sa predstavenstvu predkladá aj podrobná správa o rodovej diverzite a inklúzii. Okrem toho sa predstavenstvu raz ročne predkladajú ďalšie vybrané témy v rámci pôsobnosti oddelenia ľudských zdrojov (napr. riadenie nástupníctva).

g) Zosúladenie politiky odmeňovania s cieľmi inštitúcie v oblasti sociálnych rizík

Prvky ako udržateľnosť nadobúdajú čoraz väčší význam a v súčasnosti tvoria najmenej 10 % kolektívneho, variabilného a výkonnostného odmeňovania členov predstavenstva a manažérov.

Riadenie rizík

h) Definície, metodiky a medzinárodné štandardy, na ktorých je založený rámec riadenia sociálnych rizík

Integrácia ESG je súčasťou nášho rámca riadenia rizík (RMF), rovnako ako prehľad o neustálych snahách, ktoré vyvíjame s cieľom integrovať riziká ESG (vrátane sociálnych rizík) do nášho RMF a procesov. Uplatňujeme postupný prístup, pričom nasledujúce kroky sú definované na základe poznatkov získaných z našich predchádzajúcich činností a analýz. Náš prístup sa vyvíja v súlade so zlepšeniami v dostupnosti a kvalite údajov a metodikách.

Súčasťou riadenia sociálnych rizík je aj pilotná verzia mapy vplyvu sociálnych rizík.

i) Procesy na identifikáciu, meranie a monitorovanie činností a expozícií (a v prípade potreby aj kolaterálu), ktoré sú citlivé na sociálne riziko, zahŕňajúce relevantné kanály prenosu

Riadenie sociálnych rizík (súvisiacich s našimi vlastnými zamestnancami) spadá do rámca RMF. V rámci našej rizikovej apetítu je špecifický cieľ na vysokej úrovni venovaný priťahovaniu, rozvoju a udržaniu vysoko kvalifikovaného a angažovaného personálu. ČSOB ako európska finančná inštitúcia podlieha prísnej regulácii a dodržiava regulačné požiadavky týkajúce sa napríklad diskriminácie, pracovných podmienok a ochrany údajov (Všeobecné nariadenie EÚ o ochrane údajov – „GDPR“) vo vzťahu k vlastným zamestnancom. V prípade potreby sa vykonáva posúdenie vplyvu na ochranu údajov. Zamestnanci sú informovaní o spracúvaní svojich osobných údajov prostredníctvom osobitného vyhlásenia o ochrane osobných údajov v oblasti ľudských zdrojov. Zamestnanci majú k dispozícii špecifický kanál na uplatňovanie svojich práv v oblasti ochrany údajov.

Okrem vyššie uvedených politík má ČSOB zavedených niekoľko procesov a opatrení na riadenie, posudzovanie a monitorovanie IRO našich produktov a služieb týkajúcich sa spotrebiteľov a konečných užívateľov.

Jedným z procesov zavedených v roku 2025 v rámci posudzovania sociálnych rizík bol pilotný projekt SRIM, ktorý sa zameriaval predovšetkým na riziká v oblastiach identifikovaných ako podstatné v IRO: pracovníci v hodnotovom reťazci, komunity a koncoví používatelia/spotrebiteľia.

V roku 2026 bude aktualizovaná sociálna oblasť v rámci ESG hodnotenia klientov, ktoré je súčasťou úverového procesu.

j) Aktivity, záväzky a aktíva prispievajúce k zmierneniu sociálneho rizika

Riadenie sociálnych rizík (týkajúcich sa našich vlastných zamestnancov) spadá do pôsobnosti RMF (pozri časť 2.2.2.2). V rámci našej rizikovej apetítu existuje špecifický cieľ na vysokej úrovni zameraný na získavanie, rozvoj a udržanie vysoko kvalifikovaného a angažovaného

personálu. ČSOB ako európska finančná inštitúcia podlieha prísnej regulácii a dodržiava regulačné požiadavky v kontexte napríklad diskriminácie, pracovných podmienok a ochrany údajov (Všeobecné nariadenie EÚ o ochrane údajov (ďalej len „GDPR“)) vo vzťahu k vlastným zamestnancom. V prípade potreby sa vykonávajú posúdenia vplyvu na ochranu údajov. Zamestnanci sú informovaní o spracúvaní svojich osobných údajov prostredníctvom osobitného vyhlásenia o ochrane osobných údajov v oblasti ľudských zdrojov. Pre našich zamestnancov je k dispozícii špecializovaný kanál na uplatňovanie ich práv v oblasti ochrany údajov.

Údaje zamestnancov sú chránené pred kybernetickými útokmi, keďže tomuto venujeme osobitnú pozornosť (pozri časť 3.2.1.4). V prípade výnimočnej udalosti, ako je štrajk zamestnancov alebo nedostupnosť pracovnej sily, sú zavedené plány na zabezpečenie kontinuity činnosti.

Ochrana spotrebiteľov, ochrana investorov a ochrana údajov vytvárajú riziká v oblasti dodržiavania predpisov, ktoré spadajú do pôsobnosti oddelenia dodržiavania predpisov.

- a. Za riziká v oblasti dodržiavania predpisov sa považujú spravodlivé marketingové postupy, dodržiavanie pravidiel týkajúcich sa poskytovania jasných, zrozumiteľných a presných informácií v súlade s právnymi predpismi týkajúcimi sa rôznych produktov, ponuka produktov zodpovedajúca potrebám a profilu klienta, ochrana osobných údajov klientov a ďalšie oblasti.
- b. Bolo prijatých niekoľko iniciatív na ochranu údajov našich klientov a bol zavedený systém riadenia, ktorý zabezpečuje súlad s nariadením GDPR a ochranu súkromia našich klientov.
- c. Boli zavedené kontrolné zoznamy a usmernenia týkajúce sa právnych aspektov, ktoré je potrebné zohľadniť pri príprave novej marketingovej kampane. Okrem toho je pred spustením novej kampane (alebo akýchkoľvek marketingových dokumentov) povinné vyžiadať si proaktívne poradenstvo od oddelenia compliance. V niektorých prípadoch je potrebné predchádzajúce schválenie konkrétnej dokumentácie a marketingových materiálov miestnymi dozornými orgánmi.

k) Implementácia nástrojov na identifikáciu a riadenie sociálnych rizík

ČSOB uplatňuje postupný prístup, pričom ďalšie kroky sú definované na základe poznatkov získaných z našich predchádzajúcich činností a analýz. Náš prístup sa vyvíja v súlade so zlepšeniami v dostupnosti a kvalite údajov a metodikách. Konkrétne v súvislosti so sociálnymi rizikami:

- a. V rámci rizikovej apetítu sa sociálne riziká prejavujú prostredníctvom tradičných typov rizík; preto sa cieľ rizikovej apetítu v oblasti ESG odzrkadľuje v kvalitatívnych vyhláseniach podľa typu rizika.
- b. Banka uskutočnila pilotné cvičenie na identifikáciu sociálnych rizík s cieľom určiť najpodstatnejšie sociálne riziká pre ČSOB, ktoré pokrývajú celý hodnotový reťazec. V rámci nášho cvičenia reverzného stresového testovania (v kontexte ICAAP/ORSA) boli zahrnuté scenáre sociálnych rizík (uplatnenie stresu na sektory/partnerov s vysokým sociálnym rizikom a simulácia kybernetickej udalosti).
- c. V rámci procesov riadenia operačného rizika existuje niekoľko kontrolných mechanizmov na riadenie kybernetických rizík (pozri aj opatrenie „Riadenie kybernetických rizík“ nižšie), modelových rizík (napr. predchádzanie zaujatosti v modeloch, zabezpečenie etickej umelej inteligencie), rizík súvisiacich s nepretržitým fungovaním (napr. zabezpečenie nepretržitosti služieb poskytovaných klientom aj v prípade narušení), právnych rizík (vrátane rizík súvisiacich so súdnymi spormi), rizík osobnej a fyzickej bezpečnosti (súvisiacich so zamestnancami a klientmi) a procesných rizík (zabezpečenie bezpečných, spoľahlivých a efektívnych procesov a služieb pre klientov).
- d. Z hľadiska úverového a reputačného rizika využívame sektorovú environmentálnu a sociálnu heatmapu v rámci našich procesov poskytovania a monitorovania úverov. Ochrana spotrebiteľa, ochrana investorov a ochrana údajov vedú k rizikám súladu, ktoré spadajú do pôsobnosti oddelenia súladu.
- e. Za riziká súladu sú považované spravodlivé marketingové praktiky, dodržiavanie pravidiel týkajúcich sa poskytovania jasných, priamych a presných informácií, ako to vyžadujú právne predpisy upravujúce rôzne produkty, ponuka produktov zodpovedajúcich potrebám a profilom klientov, ochrana osobných údajov klientov a ďalšie súvisiace aspekty.
 - e1) Neustále sledujeme vývoj v oblasti regulácie, interpretujeme ho a v prípade potreby definujeme požiadavky. Oddelenie dodržiavania predpisov poskytuje usmernenia týkajúce sa správneho vykonávania, pričom sa starostlivo monitorujú kontroly prvej línie a ich účinné vykonávanie.
 - e2) V rámci procesu NAPP sú zavedené kontroly, ako je opísané v nasledujúcej časti.
- f. Na ochranu údajov našich klientov bolo prijatých niekoľko iniciatív a je zavedený systém riadenia, ktorý zabezpečuje súlad s nariadením GDPR a ochranu súkromia našich klientov. Okrem iného:

- f1) V prípade potreby sa vykonávajú posúdenia vplyvu na ochranu údajov,
 - f2) bolo zriadené fórum Cloud Enablement Forum na posudzovanie a zmierňovanie rizík súvisiacich s výmenou údajov s tretími stranami v kontexte cloudových služieb,
 - f3) sú zavedené postupy na hlásenie a riešenie potenciálnych porušení ochrany údajov,
 - f4) pre všetkých zamestnancov sa poskytuje povinné školenie o ochrane súkromia a údajov (všeobecné a špecifické pre jednotlivé pozície),
 - f5) všetky potrebné informácie o tom, ako sa spracúvajú osobné údaje klientov, sú v ČSOB verejne dostupné prostredníctvom našich zásad ochrany osobných údajov,
 - f6) sú zavedené kanály, prostredníctvom ktorých môžu klienti uplatňovať svoje práva v oblasti ochrany údajov.
- g. ČSOB zaviedla právne kontrolné zoznamy a usmernenia, ktoré pokrývajú právne aspekty, ktoré je potrebné zohľadniť pri príprave novej marketingovej kampane. Okrem toho je pred spustením novej kampane (alebo akýchkoľvek marketingových materiálov) potrebné proaktívne poradenstvo od oddelenia compliance. V niektorých prípadoch musia konkrétne dokumenty a marketingové materiály získať predchádzajúci súhlas miestnych dozorných orgánov.

l) Popis stanovenia limitov sociálneho rizika a prípadov, ktoré vedú k eskalácii a vylúčeniu v prípade porušenia týchto limitov

Zodpovedné správanie je zakorenené v celej organizácii a nie je obmedzené len na manažérov; očakáva sa od všetkých našich zamestnancov.

m) Popis prepojenia (kanálov prenosu) medzi sociálnymi rizikami a úverovým rizikom, rizikom likvidity a financovania, trhovým rizikom, operačným rizikom a reputačným rizikom v rámci riadenia rizík

- a. V rámci rizikovej apetítu sa sociálne riziká prejavujú prostredníctvom tradičných typov rizík; cieľ rizikovej apetítu v oblasti ESG sa preto odzrkadľuje v kvalitatívnych vyhláseniach podľa jednotlivých typov rizík.
- b. Vykonali sme pilotné cvičenie na identifikáciu sociálnych rizík s cieľom určiť najvýznamnejšie sociálne riziká pre ČSOB v rámci celého hodnotového reťazca. V rámci nášho cvičenia reverzného stresového testovania (v kontexte ICAAP/ORSA) boli zahrnuté scenáre sociálnych rizík (vyvolanie stresu v

sektoroch/u partnerov s vysokým sociálnym rizikom a simulácia kybernetického incidentu).

- c. V rámci procesov riadenia operačného rizika existuje niekoľko kontrolných mechanizmov na riadenie kybernetických rizík (pozri aj opatrenie „Riadenie kybernetických rizík“ nižšie), modelových rizík (napr. predchádzanie zaujatosti v modeloch, zabezpečenie etickej umelej inteligencie), rizík kontinuity podnikania (napr. zabezpečenie kontinuity služieb poskytovaných klientom aj v prípade narušení), právnych rizík (vrátane súdnych sporov), rizík osobnej a fyzickej bezpečnosti (súvisiacich so zamestnancami a klientmi) a procesných rizík (zabezpečenie bezpečných, spoľahlivých a efektívnych procesov a služieb pre klientov).
- d. Z hľadiska úverového a reputačného rizika používame v rámci našich procesov poskytovania a monitorovania úverov sektorovú environmentálnu a sociálnu mapu.

Riziko správy a riadenia

Správa rizík

- a. **Zahrnutie inštitúciou do svojich mechanizmov správy a riadenia výkonu správy a riadenia protistrany, vrátane výborov najvyššieho orgánu správy a riadenia, výborov zodpovedných za rozhodovanie o ekonomických, environmentálnych a sociálnych témach**

Firemná kultúra ČSOB je kľúčovým faktorom pri zakotvovaní zodpovedného a etického správania v celej našej organizácii. Naše politiky týkajúce sa obchodného správania podporujú našu úlohu ako finančnej inštitúcie v spoločnosti a usmerňujú naše každodenné rozhodnutia a interakcie.

V súvislosti s týmito politikami organizujeme pravidelné osvetové kampane a povinné školenia (vo forme online kurzov a webinárov) pre všetkých zamestnancov v rámci ČSOB. Tieto školenia sa venujú témam týkajúcim sa obchodného správania, ako sú oznamovanie podozrení z protiprávneho konania, protikorupčné a protivydieračské opatrenia, daňová stratégia, boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu, etika a podvody v rámci skupiny, integrita a zodpovedné správanie. Ponúkame špecifické povinné školenia pre každého nového zamestnanca a pravidelné povinné opakované školenia pre všetkých zamestnancov (vrátane vrcholového manažmentu a predstavenstva), ktoré sa konkrétne týkajú kódexov správania a protikorupčného programu. Plné povedomie a angažovanosť na úrovni predstavenstva sú zabezpečené schválením politiky skupiny v oblasti boja proti korupcii a podplácaniu predstavenstvom a prostredníctvom výslovného predchádzajúceho vyhlásenia

o kultúre boja proti korupcii a nulovej tolerancii, ktoré vydal generálny riaditeľ a predseda predstavenstva. Tým sa zabezpečuje, že vytvárame a udržiavame uspokojivú úroveň povedomia a vedomostí medzi všetkými zamestnancami, primeranú ich obchodným aktivitám a úlohe.

Školenia a rozvojové programy v ČSOB realizujú interní (naši vlastní zamestnanci) a externí poskytovatelia. Poskytovatelia väčších programov tvoriacich manažérsku akadémiu prešli výberovým konaním a sú zmluvne viazaní, a to aj s ohľadom na GDPR, keďže pracujú s účastníkmi a ich priamymi nadriadenými na intenzívnej a kvalitatívnej úrovni. Externí poskytovatelia jednotlivých krátkodobých školení nie sú zmluvne viazaní, keďže nevyužívajú žiadne informácie o našich zamestnancoch okrem ich mena a e-mailovej adresy.

b. Zohľadnenie úlohy najvyššieho riadiaceho orgánu protistrany v nefinančnom výkazníctve

ČSOB spolupracuje s dôveryhodnými partnermi poskytujúcimi údaje ESG a vykonáva kontroly vstupných údajov. Od roku 2022 sa údaje o udržateľnosti spravujú prostredníctvom špecializovaného projektu Data & Metrics, ktorý má vlastný riadiaci výbor.

c. Začlenenie inštitúcie do mechanizmov riadenia výkonnosti riadenia jej protistrán, vrátane:

- i. Etické hľadiská
- ii. Stratégie a riadenia rizík
- iii. Inkluzívnosť
- iv. Transparentnosť
- v. Riadenie konfliktu záujmov
- vi. Interná komunikácia o kritických otázkach

Predstavenstvo je štvrťročne informované o aktivitách súvisiacich s dodržiavaním predpisov a riadením rizík v tejto oblasti, vrátane tých, ktoré súvisia s ESG. Správy pripravuje oddelenie pre dodržiavanie predpisov. Správy obsahujú všetky porušenia predpisov a nápravné opatrenia prijaté vedením.

Riadenie rizík

d. Začlenenie inštitúcie do mechanizmov riadenia rizík výkonnosť riadenia jej protistrán s ohľadom na:

- i. Etické hľadiská
- ii. Stratégiu a riadenie rizík
- iii. Inkluzívnosť

- iv. Transparentnosť
 - v. Riadenie konfliktu záujmov
 - vi. Interná komunikácia o kritických otázkach
- a. V rámci našej rizikovej tolerancie sú stanovené konkrétne ciele na podporu silnej firemnej kultúry, obchodného správania a riadenia dodržiavania predpisov a rizík súvisiacich s dodržiavaním predpisov.
 - b. Riziká v oblasti správy a riadenia sa posudzujú v rámci rámca NAPP. V rámci procesu NAPP sa hodnotia riziká a potenciálne negatívne vplyvy súvisiace s obchodným správaním a definujú sa potrebné opatrenia pre riziko správania (riziko ponúkania finančných služieb a produktov nevhodným alebo neetickým spôsobom), podvody, udržateľnosť, požiadavky v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, embargá, daňové podvody a nedodržiavanie predpisov.
 - c. Kvalita riadenia sa u podnikov posudzuje v rámci procesu poskytovania úverov (v kontexte riadenia úverového rizika).
 - d. Riadenie rizika dodržiavania predpisov sa zameriava na integritu, vrátane etického správania a riadenia rizika správania. Ochrana spotrebiteľov a investorov, prevencia prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, opatrenia proti korupcii a podplácaniu, podpora etiky a zodpovedného správania a aspekty správy a riadenia spoločností sú kľúčovými oblasťami dodržiavania predpisov. Hoci primárnu zodpovednosť za riadenie rizík dodržiavania predpisov nesie predstavenstvo a vrcholový manažment obchodných jednotiek, funkcia dodržiavania predpisov zohráva zásadnú úlohu.

Článok 450 Zverejňovanie politiky odmeňovania

Inštitúcie zverejnia nasledujúce informácie týkajúce sa ich politiky a postupov v oblasti odmeňovania pre tie kategórie zamestnancov, ktorých odborná činnosť má podstatný vplyv na rizikový profil inštitúcií (EU REMA)

a) Informácie týkajúce sa orgánov, ktoré dohliadajú na odmeňovanie:

- **Názov, zloženie a mandát hlavného orgánu (vedenia alebo výboru pre odmeňovanie, podľa toho, čo je relevantné), ktorý dohliada na politiku odmeňovania, a počet zasadnutí, ktoré tento hlavný orgán uskutočnil počas finančného roka.**

Odmeňovací výbor ČSOB, a.s. má 3 členov, ktorí sú zároveň členmi dozornej rady,

- nezávisle posudzuje politiku odmeňovania a jej vplyv na riadenie rizík, vlastné zdroje a likviditu. Zabezpečuje, aby politika odmeňovania bola rodovo neutrálna a podporovala rovnaké zaobchádzanie so zamestnancami rôznych pohlaví,
- je zodpovedný za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania, vrátane tých, ktoré ovplyvňujú riadenie rizík spoločnosti, ktoré schvaľuje predstavenstvo.
- pri príprave svojich rozhodnutí zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a ďalších zainteresovaných strán banky,
- dohliada na odmeňovanie všetkých členov štatutárneho orgánu a vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík a
- predkladá politiku odmeňovania predstavenstvu na schválenie a vykonáva ďalšie činnosti súvisiace s odmeňovaním v súlade so stanovami výboru pre odmeňovanie.

V roku 2025 sa výbor zišiel dvakrát (v apríli 2025 a v decembri 2025).

- **Externí konzultanti, ktorých rady boli vyžiadané, orgán, ktorým boli poverení, a v ktorých oblastiach rámca odmeňovania.**

Výbor nezadal žiadnym externým konzultantom poskytovanie poradenstva.

- **Popis rozsahu politiky odmeňovania inštitúcie (napr. podľa regiónov, obchodných línií), vrátane rozsahu, v akom sa vzťahuje na dcérske spoločnosti a pobočky so sídlom v tretích krajinách.**

Politika odmeňovania sa vzťahuje na všetkých zamestnancov banky. Pravidlá upravujúce vyplácanie variabilnej odmeny sú diferencované pre zamestnancov a manažérov v ústredí a v jednotlivých obchodných líniách (retail, mikropodniky a malé a stredné podniky, korporátne bankovníctvo, privátne bankovníctvo, kontaktné centrum, vymáhanie pohľadávok a divízia externých partnerov). Pre skupiny zamestnancov osobitnej kategórie (kľúčoví identifikovaní zamestnanci) sú stanovené osobitné pravidlá.

- **Popis zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých odborná činnosť má podstatný vplyv na rizikový profil inštitúcií.**
 - a) Členovia predstavenstva ČSOB Bank
 - b) Manažéri a zamestnanci, ktorých činnosť má podstatný vplyv na rizikový profil inštitúcie
 - c) Manažéri a obchodníci na finančných trhoch
 - d) Členovia dozornej rady ČSOB Bank

b) Informácie týkajúce sa návrhu a štruktúry systému odmeňovania identifikovaných zamestnancov. Zverejnené informácie musia obsahovať:

- **Prehľad kľúčových charakteristík a cieľov politiky odmeňovania a informácie o rozhodovacom procese používanom na určenie politiky odmeňovania a úlohe príslušných zainteresovaných strán.**

Variabilná zložka celkovej odmeny sa stanovuje na základe hodnotenia skutočného individuálneho výkonu, dosiahnutia cieľov ČSOB Banky, finančnej skupiny ČSOB a skupiny KBC. Môže zohľadňovať aj účasť na jednotlivých projektoch. Výška variabilnej zložky je definovaná ako percento ročného fixného platu pri 100 % dosiahnutí cieľa a podlieha vopred stanovenému stropu viazanému na úroveň výkonu v porovnaní so stanovenými cieľmi.

Systémy odmeňovania môžu pozostávať z rôznych zložiek, ktoré sa kategorizujú ako fixné alebo variabilné prvky odmeňovania.

Systémy odmeňovania vychádzajú z kompetencií, zložitosti práce, zručností, individuálneho prínosu a výkonu a mali by byť zosúladené s dlhodobou ziskovosťou akcionárov ČSOB Banky a príslušných skupín, pričom sa zohľadňuje celková úroveň rizika a náklady na kapitál.

Pevná zložka celkovej odmeny musí byť primerane vyvážená voči variabilnej zložke. Pevná zložka tvorí dostatočne vysoký podiel celkovej odmeny, aby bolo možné uplatňovať variabilné zložky odmeny, vrátane možnosti, že nemusia byť udelené.

Pevná zložka celkovej odmeny odráža zložitosť funkcie, odborné skúsenosti a organizačné zodpovednosti zamestnanca, mieru autonómie, zodpovednosti a rizika spojeného s danou pozíciou a je ovplyvnená kritériami, ako sú dlhodobá výkonnosť zamestnanca, vplyv funkcie na výsledky spoločnosti a úrovne odmien určené geografickou polohou, t. j. podmienkami miestneho trhu práce.

Pre zamestnancov pracujúcich v kontrolných funkciách (audit, compliance, riziká, financie, controlling a ľudské zdroje) platia nasledujúce všeobecné normy odmeňovania:

- S cieľom predísť konfliktom záujmov je variabilná odmena obmedzená a nie je viazaná na výkonnosť dohliadaného subjektu. Okrem hodnotenia individuálnych cieľov a správania sa ich variabilná odmena stanovuje na základe finančných výsledkov skupiny KBC, t. j. výsledkov účtovnej jednotky, ktorá je aspoň o jednu organizačnú úroveň vyššie ako dohliadaný subjekt.

- **Informácie o kritériách používaných na meranie výkonnosti a ex ante a ex post úpravu rizika.**

Kritériá merania výkonnosti:

- a) Rast výnosov: Plánovaný zisk, pomer C/I, RAROC+, objem nových úverov
 - b) Organizačná kondícia: Nulová tolerancia voči neplneniu odporúčaní auditu a compliance, strategické iniciatívy
 - c) Kritériá ex ante a ex post:
 - CET1 / Tier 1
 - ICM ratio
 - NSFR
 - LCR
- **Či riadiaci orgán alebo výbor pre odmeňovanie, ak bol zriadený, preskúmal v uplynulom roku politiku odmeňovania inštitúcie, a ak áno, prehľad všetkých vykonaných zmien, dôvody týchto zmien a ich vplyv na odmeňovanie.**

Politika odmeňovania bola preskúmaná na zasadnutí výboru pre odmeňovanie v apríli 2025. Hlavné zmeny:

- aktualizácia parametrov RISK Gateway na rok 2025,
 - aktualizácia zoznamu KIS na rok 2025,
 - bola pridaná nová kapitola vysvetľujúca všeobecné zásady týkajúce sa bonusových fondov v súlade s usmerneniami EBA, metódy používané v rámci skupiny, kroky na výpočet bonusového fondu a vplyv ex-ante rizikového prahu na jeho stanovenie,
 - v súlade s odporúčaniami SRB týkajúcimi sa riešenia krízových situácií boli vykonané úpravy v kapitole o retenčných bonusoch,
 - funkcia ľudských zdrojov bola pridaná ako kontrolná funkcia a výpočet jej bonusu je okrem individuálneho výkonu viazaný iba na výsledky skupiny a nie na výsledky príslušnej spoločnosti,
 - bola aktualizovaná kapitola „Správa a riadenie“ s cieľom objasniť úlohy miestnych a skupinových funkcií ľudských zdrojov a kontrolných funkcií, ako aj rôznych orgánov správy a riadenia,
 - Kapitola o bezhotovostných platobných prostriedkoch bola dôkladne prehodnotená v spolupráci s miestnymi a skupinovými oddeleniami pre riadenie rizík s cieľom zabezpečiť, aby boli všetky informácie aktuálne, a bolo objasnené používanie miestnych bezhotovostných platobných prostriedkov.
- **Informácie o tom, ako inštitúcia zabezpečuje, aby zamestnanci vo funkciách vnútornej kontroly boli odmeňovaní nezávisle od podnikov, ktoré dohliadajú.**

Kontrolné pozície sú definované ako zamestnanci pracujúci v oblastiach auditu, dodržiavania predpisov, rizík, financií, controllingu a ľudských zdrojov.

Aby sa predišlo konfliktom záujmov, variabilná odmena za kontrolné funkcie musí byť obmedzená a nesmie byť založená na finančnej výkonnosti subjektu, pre ktorý vykonávajú kontrolné činnosti. V takýchto prípadoch môže byť ich variabilná odmena viazaná na výsledky skupiny KBC alebo subjektu, ktorý je aspoň o jednu organizačnú úroveň vyššie ako dohliadaná spoločnosť.

- **Politiky a kritériá uplatňované pri priznávaní garantovanej variabilnej odmeny a odstupného.**

V ČSOB banke sa garantovaná variabilná odmena nepoužíva. Výnimočné bonusy podliehajú systému odloženej odmeny len v rozsahu a za podmienok stanovených v § 23 a nasl. zákona o bankovníctve. Na vyplácanie odstupného alebo odškodného za ukončenie pracovného pomeru nemá systém odloženej odmeny vplyv z dôvodu záväzných ustanovení Zákonníka práce.

- c) **Popis spôsobov, akými sa v procesoch odmeňovania zohľadňujú súčasné a budúce riziká. Zverejnené informácie musia obsahovať prehľad kľúčových rizík, ich meranie a spôsob, akým tieto opatrenia ovplyvňujú odmeňovanie.**

V rámci systému variabilného odmeňovania sa posudzujú ex-ante a ex-post rizikové kritériá.

Hodnotenie ex-ante rizikových kritérií sa vykonáva prostredníctvom kvalitatívneho a kvantitatívneho merania výkonosti upraveného o riziko.

Kľúčovým kritériom pre určenie výplaty variabilnej odmeny a nadobudnutia nároku na zložky odloženej odmeny je splnenie kvantitatívneho kritéria Risk Gateway na úrovni skupiny KBC a finančnej skupiny ČSOB. Ak nie je kritérium Risk Gateway splnené, variabilná odmena za príslušný rok nemôže byť vyplatená.

Návrh úrovne lokálnych kritérií Risk Gateway pre daný rok pripravuje pre skupinu ČSOB oddelenie riadenia rizík a kapitálu ČSOB Banky v súlade s požiadavkami regulátora a JST. Oddelenie tiež vyhodnocuje splnenie kritérií Risk Gateway za predchádzajúce obdobie a poskytuje tieto informácie oddeleniu ľudských zdrojov na predloženie výboru pre odmeňovanie, dozornej rade a RCC banky spolu s návrhom na vyplatenie variabilnej odmeny.

Ak sú kritériá Risk Gateway splnené, môže byť vyplatená variabilná odmena; jej výška však závisí od splnenia dodatočných ukazovateľov založených na hodnotení rizika:

- RAP (Risk Adjusted Profit) – zisk upravený o riziko a
- hodnotenie na základe individuálnych cieľov súvisiacich s rizikom.

Konečná výška variabilnej zložky celkovej odmeny závisí od individuálneho výkonu príslušnej osoby a je vyjadrená ako percento ročného fixného platu.

V rámci rámca riadenia rizík sú ciele stanovené tak, že ak nie sú dosiahnuté, variabilná zložka celkovej odmeny príslušnej osoby za posudzované obdobie sa zníži alebo sa nevyplatí.

d) Pomer medzi fixnou a variabilnou odmenou je stanovený v súlade s článkom 94 ods. 1 písm. g) smernice CRD.

Pevná zložka celkovej odmeny musí byť primerane vyvážená voči variabilnej zložke. Pevná zložka predstavuje dostatočne vysoký podiel na celkovej odmene, aby bolo možné uplatňovať variabilnú odmenu, vrátane možnosti, že sa nemusí vyplatiť.

- Maximálny pomer medzi fixnou a variabilnou zložkou celkovej odmeny je 1:0,5.
- Ak variabilná zložka celkovej odmeny nepresahuje 50 000 EUR, maximálny pomer medzi fixnou a variabilnou zložkou celkovej odmeny je 1:1.
- Odloženie variabilnej odmeny sa neuplatňuje, ak je ročná variabilná zložka nižšia ako 50 000 EUR a nepresahuje jednu tretinu celkovej ročnej odmeny; táto výnimka sa nevzťahuje na členov predstavenstva banky.

e) Opis spôsobov, ktorými sa inštitúcia snaží prepojiť výkonnosť počas obdobia merania výkonnosti s výškou odmeny. Zverejnené informácie musia obsahovať:

- **Prehľad hlavných kritérií a ukazovateľov výkonnosti pre inštitúciu, obchodné línie a jednotlivcov**
 - Rast výnosov: Zisk pred zdanením, RAROC+, pomer základných nákladov k výnosom
 - Spokojnosť zákazníkov: NPS, digitálne ukazovatele, počet klientov
 - Organizačné zdravie: Reputácia, Neimplementácia odporúčaní auditu a compliance, Miera kliknutí, Operatívny pomer čistých strát (CAP)
- **Prehľad o tom, ako sú výšky individuálnej variabilnej odmeny prepojené s výkonnosťou na úrovni inštitúcie a na individuálnej úrovni**

Variabilná odmena pre kľúčových zamestnancov (KIS) je založená na výkonnosti skupiny KBC, výkonnosti skupiny ČSOB, výkonnosti ČSOB Banky, ako aj na individuálnom správaní a dosahovaní cieľov.

Variabilná odmena sa skladá z rôznych zložiek:

- 1) Hodnotenie krátkodobých cieľov – 70 %:
 - I. Individuálne ciele (Postup a pravidlá merania výkonnosti sú definované vo vnútornom predpise „Hodnotenie výkonnosti zamestnancov“).
 - II. Ciele v oblasti udržateľnosti (index) – Ciele v oblasti udržateľnosti zahŕňajú aspoň jeden cieľ súvisiaci s udržateľnosťou, zameraný na zvyšovanie

povedomia o udržateľnosti a motivovanie všetkých manažérov KIS k prijímaniu konkrétnych opatrení v oblasti udržateľnosti.

- 2) Výkonnosť spoločnosti – 30 %:
- III. Na úrovni spoločnosti (nevzťahuje sa na kontrolné funkcie)
 - IV. Na úrovni skupiny³

- **Informácie o kritériách použitých na určenie rovnováhy medzi rôznymi typmi udelených nástrojov, vrátane akcií, ekvivalentných vlastníckych podielov, opcií a iných nástrojov.**

Spoločnosť používa len jeden nástroj, preto nestanovila kritériá na určenie rovnováhy medzi rôznymi typmi pridelených nástrojov, vrátane akcií, ekvivalentných vlastníckych podielov, opcií a iných nástrojov.

- **Informácie o opatreniach, ktoré inštitúcia zavedie na úpravu variabilnej odmeny v prípade slabých ukazovateľov výkonnosti, vrátane kritérií inštitúcie na určenie „slabých“ ukazovateľov výkonnosti.**

Spoločnosť uplatňuje proces kalibrácie konečných hodnotení výkonnosti s cieľom zabrániť používaniu slabých ukazovateľov výkonnosti.

f) Popis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží prispôsobiť odmeňovanie s ohľadom na dlhodobú výkonnosť. Zverejnené informácie musia obsahovať:

- **Prehľad politiky inštitúcie týkajúcej sa odloženia, výplaty vo forme nástrojov, retenčných období a nadobudnutia nároku na variabilnú odmenu, vrátane prípadov, keď sa líši medzi zamestnancami alebo kategóriami zamestnancov.**

Za predpokladu, že variabilná zložka je rovná alebo presahuje 50 000 EUR, alebo je vyššia ako jedna tretina celkovej ročnej odmeny, variabilná zložka sa vypláca takto:

Predstavenstvo a dozorná rada:

- 50 % odložené na 7 rokov, pričom 50 % sa vypláca vo forme finančných nástrojov viazaných na vývoj kvantitatívneho ukazovateľa rizika RAROC+ a 50 % sa vypláca v hotovosti.

³ Výsledky spoločnosti vychádzajú z vývoja vykazovaného zisku spoločnosti upraveného o riziko v porovnaní s predchádzajúcim rokom (vývoj RAP)

KIS a kontrolné funkcie:

- 40 % odložené na 4 roky, pričom 50 % sa vypláca vo forme finančných nástrojov viazaných na vývoj kvantitatívneho ukazovateľa rizika RAROC+ a 50 % sa vypláca v hotovosti

Ak výška variabilnej zložky nespĺňa uvedené podmienky, vypláca sa v jednej splátke. Toto sa nevzťahuje na členov predstavenstva banky.

- **Informácie o kritériách inštitúcie pre ex post úpravy (malus počas odkladu a spätné vymáhanie po nadobudnutí nároku, ak to povoľuje vnútroštátne právo).**

A. Všetky variabilné odmeny viazané na výkonnosť podliehajú *ex post úprave o riziko*, a to buď prostredníctvom uplatnenia *malusu* (zníženie variabilnej odmeny, ktorá ešte nenadobudla nárokovateľnosť), a/alebo *clawbacku* (vymáhanie variabilnej odmeny, ktorá už nadobudla nárokovateľnosť alebo bola vyplatená v minulosti, a to až do piatich rokov po výplate), podľa uváženia dozornej rady skupiny KBC a/alebo následne dozornej rady ČSOB Banky, ako je uvedené nižšie a v rozsahu povolenom zákonom.

B. Malus sa môže uplatniť:

1. na variabilnú odmenu zamestnanca v prípade dôkazu o nesprávnom konaní alebo závažnej chybe zo strany zamestnanca (napr. porušenie Kódexu správania alebo iných vnútorných pravidiel, najmä tých, ktoré sa týkajú rizika, použitie zavádzajúcich informácií atď.), ako aj podvodu alebo zapojenia zamestnanca do akéhokoľvek konkrétneho mechanizmu určeného na uľahčenie alebo vedúceho k uľahčeniu daňového podvodu treťou stranou;
2. na variabilnú odmenu zamestnancov spoločnosti, ak spoločnosť utrpí významný pokles svojich finančných výsledkov v dôsledku nesprávneho konania alebo závažnej chyby, ako je uvedené v bode 1 tejto časti, spáchanej zamestnancami spoločnosti. Významný pokles je definovaný ako pokles čistého zisku spoločnosti alebo zisku upraveného o riziko v roku predchádzajúcom roku nadobudnutia nároku v porovnaní s rokom udelenia najmenej o 25 %;
3. na variabilnú odmenu zamestnancov spoločnosti, ak spoločnosť utrpí výrazný pokles svojich finančných výsledkov. Výrazný pokles sa definuje ako pokles čistého zisku spoločnosti alebo zisku upraveného o riziko v roku predchádzajúcom roku nadobudnutia práv v porovnaní s rokom udelenia o najmenej 50 %;
4. Na variabilnú odmenu zamestnancov spoločnosti v prípade záporného čistého výsledku alebo záporného zisku spoločnosti v roku predchádzajúcom roku nadobudnutia nároku;

5. na variabilnú odmenu zamestnancov spoločnosti, ak spoločnosť, v ktorej identifikovaný zamestnanec pracuje, utrpela významné zlyhanie v riadení rizík (napr. odzrkadlené v podstatnom zvýšení kapitálových požiadaviek);
6. na variabilnú odmenu zamestnanca v prípade akýchkoľvek regulačných sankcií, ak k sankcii prispelo správanie identifikovaného zamestnanca.

C. Malus sa uplatní na odložené, ale ešte nezískané sumy týkajúce sa roka udelenia.

Odmeňovací výbor spoločnosti rozhodne o percentuálnej sadzbe, ktorá sa uplatní na malus. Pri určovaní percentuálnej sadzby (v rozmedzí od 0 % do 100 %) by mal odmeňovací výbor zohľadniť všetky nasledujúce faktory:

- vplyv na finančnú situáciu spoločnosti;
- závažnosť udalostí, ktoré sa stali, a úloha zamestnanca v nich;
- všetky okolnosti, ktoré majú podstatný vplyv na udalosti uvedené v bodoch 1 až 6 v časti „B“ tohto článku.

Konečné rozhodnutie o tom, či sa má uplatniť malus a aké percento sa má použiť, prijme dozorná rada spoločnosti.

D. Okrem toho sa v prípade incidentov uvedených v časti „B“, bodoch 1 a 6 tohto článku môže na celkovú variabilnú odmenu založenú na výkone uplatniť spätné vymáhanie. Odmeňovací výbor prerokuje percentuálnu sadzbu, ktorá sa má uplatniť na spätné vymáhanie, pričom zohľadní závažnosť udalostí, ktoré nastali, a úlohu zamestnanca v nich. Konečné rozhodnutie prijme dozorná rada spoločnosti.

- **V prípade potreby požiadavky na podiel na akciách, ktoré môžu byť uložené identifikovaným zamestnancom.**

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

g) Popis hlavných parametrov a odôvodnenie akéhokoľvek systému variabilných zložiek a akýchkoľvek iných nepeňažných výhod v súlade s písmenom f) článku 450 ods. 1 CRR. Zverejnenia musia obsahovať:

- **Informácie o konkrétnych ukazovateľoch výkonnosti používaných na určenie variabilných zložiek odmeňovania a kritériách používaných na určenie rovnováhy medzi rôznymi typmi pridelených nástrojov, vrátane akcií, ekvivalentných majetkových podielov, nástrojov viazaných na akcie, ekvivalentných nepeňažných nástrojov, opcií a iných nástrojov.**

RAROC+

50 % variabilnej odmeny udelenej kľúčovým zamestnancom v oblasti riadenia (KIS) tvorí nepeňažný nástroj. Nepeňažný nástroj umožňuje jeho držiteľovi premeniť ho na hotovosť po

uplynutí odkladného obdobia. Ukazovateľ RAROC+ (REMUNERATION RAROC+) sa používa na indexáciu nepeňažných nástrojov.

RAROC+ bol vybraný z nasledujúcich dôvodov:

- predstavuje tvorbu hodnoty pre akcionárov – slúži ako približný ukazovateľ hodnoty akcií;
- je to stabilný ukazovateľ, keďže odráža úverové riziko prostredníctvom očakávanej straty „počas celého cyklu“ a nie prostredníctvom zníženia hodnoty, čo má za následok veľmi nízku volatilitu;
- je to strategický ukazovateľ podnikového riadenia;
- kombinuje obchodný, rizikový a kapitálovo-efektívny pohľad, ako aj riadenie nákladov a výnosov.

Nepeňažný nástroj je viazaný na rozdiel medzi skutočnou hodnotou RAROC+ (k 31. decembru pred rokom udelenia) a hodnotou RAROC+ za výkonnostný rok X. Ohodnotenie nepeňažného nástroja vypočítava personálne oddelenie ČSOB v spolupráci s finančným oddelením. Stanovenie hodnoty nepeňažného nástroja sa vykonáva v čase výplaty a vzťahuje sa na všetky príslušné odložené bonusy.

h) Na žiadosť príslušného členského štátu alebo príslušného orgánu celková odmena pre každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu,

Spoločnosť ČSOB a.s. neobdržala žiadnu žiadosť o zverejnenie.

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.

Na účely tohto bodu inštitúcie, ktoré využívajú takúto výnimku, uvedú, či je to na základe článku 94 ods. 3 písm. a) a/alebo b) CRD. Uvedú tiež, na ktoré zásady odmeňovania uplatňujú výnimku(-y), počet zamestnancov, ktorí z výnimky(-iek) majú prospech, a ich celkovú odmenu, rozdelenú na pevnú a variabilnú odmenu.

ČSOB a.s. neuplatňuje uvedenú výnimku.

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

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

k) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní, rozdelené podľa oblastí podnikania (EU REM5)

Vzor 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
Celkový počet určených zamestnancov										65
z toho: členovia riadiaceho orgánu	9	9	18							
z toho: iný vrcholový manažment				4	10	1	15	4	3	
z toho: iní určení zamestnanci				10						
Celkové odmeňovanie určených zamestnancov	33 585	2 894 051	2 927 636	1 627 550	1 459 624	132 136	2 284 823	443 817	240 932	
z toho: pohyblivá odmena	0	567 920	567 920	548 494	323 253	29 595	492 293	101 217	52 168	
z toho: pevná odmena	33 585	2 326 131	2 359 716	1 079 056	1 136 371	102 541	1 792 531	342 599	188 764	

l) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní, rozdelené podľa vrcholového manažmentu a zamestnancov, ktorých odborná činnosť má podstatný vplyv na rizikový profil inštitúcií, s uvedením nasledujúcich údajov:

- i. výšky odmien priznaných za finančný rok, rozdelené na fixnú odmenu vrátane opisu fixných zložiek a variabilnú odmenu, a počet príjemcov; (EU REM1)
- ii. výšky a formy priznanej variabilnej odmeny, rozdelené na hotovosť, akcie, nástroje viazané na akcie a iné typy, a to osobitne pre časť vyplatenú vopred a odloženú časť; (EU REM1)
- iii. výšky odloženej odmeny priznanej za predchádzajúce výkonnostné obdobia, rozdelené na sumu, ktorá má byť vyplatená v príslušnom účtovnom roku, a sumu, ktorá má byť vyplatená v nasledujúcich rokoch; (EU REM3)
- iv. výška odloženej odmeny, ktorá má byť priznaná v príslušnom účtovnom roku, ktorá je vyplatená počas príslušného účtovného roku a ktorá je znížená na základe úprav výkonnosti; (EU REM3)
- v. garantované variabilné odmeny udelené počas finančného roka a počet príjemcov týchto odmien; (EU REM2) – bez odstupného;
- vi. odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas finančného roka; (EU REM2) – bez odstupného;
- vii. výšky odstupného priznaného počas finančného roka, rozdelené na vyplatené vopred a odložené, počet príjemcov týchto platieb a najvyššia platba, ktorá bola priznaná jednej osobe; (EU REM2) – bez odstupného.

Vzor 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	9	9	36	11
2		Celková pevná odmena	33 585	2 326 131	3 880 861	761 000
3		z toho: na hotovostnom základe	33 585	2 103 965	3 516 157	718 089
4		(neuplatňuje sa v EÚ)				
EU-4a		z toho: akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely				
5		z toho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje				
EU-5x		z toho: iné nástroje				
6		(neuplatňuje sa v EÚ)				
7		z toho: iné formy	0	222 166	364 704	42 911
8	(neuplatňuje sa v EÚ)					
9	Pohyblivá odmena	Počet určených zamestnancov	9	9	36	11
10		Celková pohyblivá odmena	0	567 920	1 026 721	458 816
11		z toho: na hotovostnom základe	0	235 024	1 011 021	239 554
12		z toho: odložené	0	110 965	0	62 646
EU-13a		z toho: akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely				
EU-14a		z toho: odložené				
EU-13b		z toho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje				
EU-14b		z toho: odložené				
EU-14x		z toho: iné nástroje	0	221 931	15 700	156 617
EU-14y	z toho: odložené	0	221 931	15 700	156 617	
15	z toho: iné formy					
16	z toho: odložené					
17	Celková odmena (2 + 10)	33 585	2 894 051	4 907 582	1 219 816	

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

	a	b	c	d
	Funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	Iný vrcholový manažment	Iní určení zamestnanci
Priznané zaručené pohyblivé odmeny				
1	Priznané zaručené pohyblivé odmeny – počet určených zamestnancov			
2	Priznané zaručené pohyblivé odmeny – celková hodnota			
3	z toho priznané zaručené pohyblivé odmeny vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňujú v prémievom strope			
Odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka				
4	Odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – počet určených zamestnancov			
5	Odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – celková hodnota			
Odstupné priznané počas účtovného roka				
6	Odstupné priznané počas účtovného roka – počet určených zamestnancov		1	
7	Odstupné priznané počas účtovného roka – celková hodnota		61 484	
8	z toho vyplatené počas účtovného roka			
9	z toho odložené			
10	z toho odstupné vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňuje v prémievom strope			
11	z toho najvyššia platba, ktorá bola priznaná jednej osobe			

Vzor EU 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 toho odmeňovanie, na ktoré má vzniknúť nárok v účtovnom roku	z toho 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 výkonových rokoch	Celková hodnota úpravy počas účtovného roka v dôsledku implicitných úprav ex post (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	0	0	0	0			
2	Na hotovostnom základe							
3	Akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely							
4	Nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje							
5	Iné nástroje							
6	Iné formy							
7	Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	778 908	291 891	487 017	11 955			
8	Na hotovostnom základe	290 323	93 328	196 996	0			
9	Akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely							
10	Nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje							
11	Iné nástroje							
12	Iné formy	488 585	198 564	290 021	11 955			
13	Iný vrcholový manažment	47 313	26 758	20 555	8 579			
14	Na hotovostnom základe	1 762	1 762	0				
15	Akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely							
16	Nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje							
17	Iné nástroje							
18	Iné formy	45 551	24 996	20 555	8 579			
19	Iní určení zamestnanci	627 499	156 381	471 118	9 924			
20	Na hotovostnom základe	254 831	19 272	235 559				
21	Akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely							
22	Nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje							
23	Iné nástroje							
24	Iné formy	372 668	137 109	235 559	9 924			
25	Celková hodnota	1 453 721	475 031	978 690	30 458			

- m) počet osôb, ktorým bola za finančný rok vyplatená odmena vo výške 1 milión EUR alebo viac, pričom odmeny v rozmedzí od 1 milióna EUR do 5 miliónov EUR sú rozdelené do platových pásiem po 500 000 EUR a odmeny vo výške 5 miliónov EUR a viac sú rozdelené do platových pásiem po 1 milión EUR (EU REM4)

Šablóna na zverejňovanie údajov EU REM4 je prázdna, keďže sa žiadne takéto odmeny neposkytujú.

Článok 451 Zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje časť 7, zverejnia nasledujúce informácie týkajúce sa ich pákového pomeru vypočítaného v súlade s článkom 429 a ich riadenia rizika nadmernej páky:
 - a) pomer finančnej páky a spôsob, akým inštitúcie uplatňujú článok 499 ods. 2
 - b) rozpis ukazovateľa celkovej expozície uvedeného v článku 429 ods. 4, ako aj zosúladenie ukazovateľa celkovej expozície s príslušnými informáciami zverejnenými v uverejnených účtovných závierkach
 - c) v prípade potreby výšku expozícií vypočítaných v súlade s článkom 429 ods. 8 a článkom 429a ods. 1 a upravený pomer finančnej páky vypočítaný v súlade s článkom 429a ods. 7
 - d) opis postupov používaných na riadenie rizika nadmernej finančnej páky (EU LRA)

ČSOB Bank pravidelne vyhodnocuje a stanovuje plánovanú úroveň aktív a požadovaného kapitálu, ktorá zodpovedá primeranej úrovni finančnej páky.

- e) opis faktorov, ktoré mali vplyv na pomer finančnej páky počas obdobia, na ktoré sa zverejnený pomer finančnej páky vzťahuje (EU LRA)

ČSOB Banka nezistila žiadne faktory, ktoré by negatívne ovplyvnili úroveň ukazovateľa finančnej páky.

2. Verejné rozvojové úverové inštitúcie v zmysle článku 429a ods. 2 zverejňujú pomer finančnej páky bez úpravy ukazovateľa celkovej expozície stanoveného v súlade s článkom 429a ods. 1 prvým pododsekom písm. d)

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

3. Okrem bodov a) a b) odseku 1 tohto článku veľké inštitúcie zverejňujú pomer finančnej páky a rozpis ukazovateľa celkovej expozície podľa článku 429 ods. 4,

ktorý sa uvádza v článku 429a ods. 1 písm. d), na základe priemerov vypočítaných v súlade s vykonávacím aktom uvedeným v článku 430 ods. 7

Vzor EU LR1 – LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky

		a
		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	17 430
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo prudenciálneho rozsahu konsolidácie	0
3	(Úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	0
4	[Úprava o dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak je to relevantné)]	0
5	[Úprava o fiduciárne aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. i) CRR]	0
6	Úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzatvorenia obchodu	0
7	Úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	0
8	Úprava o derivátové finančné nástroje	-126
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
10	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	938
11	(Úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a špecifické a všeobecné rezervy, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	-175
EU-11a	[Úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) a ca) CRR]	0
EU-11b	[Úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	0
12	Ostatné úpravy	66
13	Veľkosť celkovej expozície	18 133

Vzor 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)	17301	14980
2	Navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0	0
3	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0	0
4	(Úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktívum)	0	0
5	(Všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	0	0
6	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	-175	-145
7	Celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	17126	14835
Derivátové expozície			
8	Reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní príпустnej hotovostnej variačnej marže)	4	4
EU-8a	Odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
9	Dodatočné hodnoty pre potenciálnu budúcu expozíciu súvisiacu s derivátovými transakciami podľa SA-CCR	65	45
EU-9a	Odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
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)	0	0
EU-10a	(Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)	0	0
EU-10b	(Vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (metóda pôvodnej expozície)	0	0
11	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0	0
12	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočných hodnôt v prípade vypísaných kreditných derivátov)	0	0
13	Derivátové expozície spolu	69	49
Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	Hrubé aktíva SFT (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0	0
15	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok hrubých aktív SFT)	0	0
16	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	0	0
EU-16a	Odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	0	0
17	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0	0
EU-17a	(Vyňatá časť expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	0	0
18	Celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	0	0
Iné podsúvahové expozície			
19	Podsúvahové expozície v hrubej pomyslenej hodnote	2495	2107
20	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	-1557	-1201
21	(Všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	0	0
22	Podsúvahové expozície	938	906

Vzor EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
Vylúčené expozície			
EU-22a	[Expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) a ca) CRR]	0	0
EU-22b	[Expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové a podsúvahové)]	0	0
EU-22c	[Vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]	0	0
EU-22d	[Vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]	0	0
EU-22e	[Vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo jednotkami)]	0	0
EU-22f	(Vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov)	0	0
EU-22g	(Vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov)	0	0
EU-22h	[Vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]	0	0
EU-22i	[Vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]	0	0
EU-22j	(Zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov)	0	0
EU-22k	[Vylúčené expozície voči akcionárom podľa článku 429a ods. 1 písm. da) CRR]		
EU-22l	[Expozície odpočítané v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. q) CRR]		
EU-22m	(Celkové vylúčené expozície)		
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	Kapitál Tier 1	1399	1403
24	Veľkosť celkovej expozície	18133	15790
Ukazovateľ finančnej páky			
25	Ukazovateľ finančnej páky (%)	0,07716	0,0889
EU-25	Ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)		
25a	Ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) (%)		
26	Regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	0,03	0,03
EU-26a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)		
EU-26b	z toho: má byť tvorené kapitálom CET1		
27	Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)		
EU-27a	Požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	0,03	0,03
Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií			
EU-27b	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu		

Vzor EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T	T-1
Zverejňovanie priemerných hodnôt			
28	Priemer denných hodnôt hrubých aktív SFT po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0
29	Hodnota hrubých aktív SFT ku koncu štvrtroka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0
30	Celková veľkosť expozície (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 hrubých aktív SFT (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	18133	15790
30a	Celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 hrubých aktív SFT (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	18133	15790
31	Ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 hrubých aktív SFT (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	0	0
31a	Ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky pre rezervy centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 hrubých aktív SFT (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	0	0

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

		a
		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z toho:	17301
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	0
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z toho:	17301
EU-4	Kryté dlhopisy	0
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	3727
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	344
EU-7	Inštitúcie	137
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	8682
EU-9	Retailové expozície	1900
EU-10	Podnikateľské subjekty	1961
EU-11	Expozície v stave zlyhania	114
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	436

Článok 451a Zverejňovanie požiadaviek na likviditu

- 1) Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť, zverejňujú informácie o svojom koeficiente krytia likvidity, koeficiente čistého stabilného financovania a riadení likviditného rizika v súlade s týmto článkom.
- 2) Inštitúcie zverejnia nasledujúce informácie týkajúce sa ich pomeru krytia likvidity vypočítaného v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1:

EU LIQB

- a) Vysvetlenia týkajúce sa hlavných faktorov ovplyvňujúcich výsledky LCR a vývoja príspevku vstupných údajov k výpočtu LCR v čase

Najvýznamnejšími faktormi zahrnutými do výpočtu ukazovateľa krytia likvidity sú likviditná rezerva a položky záporných a kladných peňažných tokov. Záporné peňažné toky pozostávajú predovšetkým z vkladov klientov, zatiaľ čo kladné peňažné toky sú generované hlavne splátkami úverov klientov.

b) Vysvetlenia týkajúce sa zmien LCR v čase

Likviditná pozícia sa pravidelne monitoruje počas celého roka a jej vývoj odzrkadľuje ako trendy v správaní zákazníkov, tak aj rozhodnutia vedenia vyplývajúce z aktuálnej stratégie.

c) Vysvetlenia k skutočnej koncentrácii zdrojov financovania

Vzhľadom na platnú stratégiu banky je primárnym zdrojom financovania financovanie od KBC.

d) Všeobecný popis zloženia likviditnej rezervy inštitúcie.

Likviditná rezerva sa skladá predovšetkým z podielu vysoko kvalitných likvidných aktív – hlavne štátnych cenných papierov.

e) Expozície voči derivátom a potenciálne požiadavky na dodatočné zabezpečenie

Expozície voči derivátom sú zanedbateľné.

f) Mena nesúlad v LCR

Hlavnou vykazovacou menou je euro. Ostatné meny sú zanedbateľné

g) Ďalšie položky vo výpočte LCR, ktoré nie sú zahrnuté v šablóne na zverejňovanie LCR, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity

Toto sa na ČSOB a.s. nevzťahuje

-
- a) priemer alebo priemery, podľa toho, čo je relevantné, ich ukazovateľa krytia likvidity na základe pozorovaní ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov za každý štvrt'rok príslušného obdobia zverejňovania (EU LIQ1)**

Vzor EU LIQ1 – Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)

Rozsah konsolidácie: (individuálny / konsolidovaný základ)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					2 622	2 767	2 923	3 129
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od malých obchodných klientov, z toho:	5 480	5 441	5 444	5 505	314	309	307	310
3	<i>Stabilné vklady</i>	3 023	3 051	3 109	3 169	151	153	155	158
4	<i>Menej stabilné vklady</i>	1 201	1 160	1 138	1 151	163	156	152	152
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	1 929	1 893	1 822	1 845	898	864	809	833
6	<i>Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk</i>	524	546	539	564	125	131	130	137
7	<i>Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)</i>	1 399	1 342	1 278	1 276	767	727	674	691
8	<i>Nezabezpečený dlh</i>	5	5	5	5	5	5	5	5
9	<i>Zabezpečené veľkoobchodné financovanie</i>					17	19	10	19
10	<i>Dodatočné požiadavky</i>	1 478	1 451	1 407	1 377	150	151	150	153
11	<i>Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál</i>	28	28	28	33	28	28	28	33
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>	1 450	1 423	1 379	1 345	123	124	122	120
14	Iné zmluvné záväzky financovania	208	211	211	207	156	161	163	161
15	Iné podmienené záväzky financovania	726	734	771	812	62	60	59	60
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 597	1 563	1 499	1 536
HOTOVOSŤ – Kladné 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	236	222	205	197	179	169	152	143
19	Iné kladné peňažné toky	77	40	33	43	77	40	33	43
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	313	262	239	240	256	209	186	186
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>	313	262	239	240	256	209	186	186
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKUŠ LIKVIDITY					2 687	2 767	2 923	3 129
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 615	1 637	1 615	1 652
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					168,47%	170,04%	181,85%	190,00%

- b) **priemer alebo priemery, podľa toho, čo je relevantné, celkových likvidných aktív po uplatnení príslušných zrážok, zahrnutých do likviditnej rezervy podľa delegovaného aktu uvedeného v článku 460 ods. 1, na základe pozorovaní ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov pre každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania, a opis zloženia tejto likviditnej rezervy**

Likviditná rezerva sa z veľkej časti skladá z vysoko kvalitných likvidných aktív úrovne 1, predovšetkým štátnych dlhopisov, ako aj hotovosti držanej v pobočkách a rezervách v Národnej banke Slovenska. V menšej miere zahŕňa likviditná rezerva aj podnikové dlhopisy s vysokou úverovou kvalitou a kryté dlhopisy.

- c) **priemery ich odtokov likvidity, prílevov likvidity a čistých odtokov likvidity vypočítané v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1 na základe pozorovaní na konci mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov pre každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania a opis ich zloženia.**

Najväčšiu časť záporných peňažných tokov tvoria vklady klientov (odtoky z retailových a podnikových vkladov) a v menšej miere vklady od finančných klientov a ďalšie záporné peňažné toky. V posledných vykazovaných obdobiach sa podiel neretailových vkladov na celkových záporných peňažných tokoch zvyšoval. Kladné peňažné toky sú generované hlavne splátkami úverov klientov. Čisté záporné peňažné toky predstavujú rozdiel medzi zápornými a kladnými peňažnými tokmi, pričom hodnota kladných peňažných tokov neprekračuje limit 75 %.

- 3) **Inštitúcie zverejnia nasledujúce informácie v súvislosti so svojim pomerom čistého stabilného financovania vypočítaným v súlade s hlavou IV časti VI:**

- a) **údaje o pomere čistého stabilného financovania na konci štvrťroka vypočítané v súlade s kapitolou 2 hlavy IV časti VI za každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania; (EU LIQ2)**

Vzor EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

(vo výške meny)		Nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				Vážená hodnota
		a	b	c	d	
		Bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	Kapitálové položky a nástroje	1399	0	0	37	1436
2	Vlastné zdroje	1399			37	1436
3	Ostatné kapitálové nástroje		0	0	0	0
4	Retailové vklady		5503	253	103	5490
5	Stabilné vklady		3968	166	84	4012
6	Menej stabilné vklady		1535	87	19	1479
7	Veľkoobchodné financovanie:		4548	1828	3180	5588
8	Prevádzkové vklady		454	0	0	0
9	Iné veľkoobchodné financovanie		4095	1828	3180	5588
10	Vzájomne závislé záväzky		0	0	0	0
11	Ostatné záväzky:	78	150	12	339	345
12	Derivátové záväzky NSFR	78				
13	Všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		150	12	339	345
14	Celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					12859
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	Vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					23
EU-15a	Aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		22	21	1166	1028
16	Vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		0	0	0	0
17	Bezproblémové úvery a cenné papiere:					
18	Bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut		0	0	0	0
19	Bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a predavkov poskytnutých finančným inštitúciám		64	0	87	94
20	Bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z toho:					
21	S rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	3	2
22	Bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z toho:		145	142	5848	4035
23	S rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		123	117	5403	3634
24	Ostatné úvery a cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania a nespĺňajú kritériá HQLA, vrátane akcií obchodovaných na burze a produktov súvahového obchodného financovania		0	47	52	68
25	Vzájomne závislé aktíva		0	0	0	0
26	Iné aktíva:		259	0	620	798
27	Fyzicky obchodované komodity				0	0
28	Aktíva poskytnuté ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania					
29	Derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR				230	148
30	Derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže					
31	Všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		30	0	620	650
32	Podsúvahové položky		1548	5	263	110
33	Celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					10 116
34	Ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					127,12%

- b) prehľad o výške dostupného stabilného financovania vypočítaného v súlade s kapitolou 3 hlavy IV časti VI;
 - c) prehľad výšky požadovaného stabilného financovania vypočítaného v súlade s kapitolou 4 hlavy IV časti šesť.
- 4) Inštitúcie zverejnia opatrenia, systémy, postupy a stratégie zavedené na účely identifikácie, merania, riadenia a monitorovania svojho rizika likvidity v súlade s [článkom 86 smernice 2013/36/EÚ](#).

EU LIQA

- a) **Stratégie a procesy riadenia rizika likvidity, vrátane politik diverzifikácie zdrojov a splatnosti plánovaného financovania.**

Stratégia riadenia rizika likvidity je jednou zo základných stratégií, ktorej účelom je zabezpečiť dostatočnú likviditnú pozíciu vzhľadom na regulatórny a interný aspekt riadenia likvidity a financovania. ČSOB Skupina obmedzuje riziko likvidity jednak nastavením vhodnej štruktúry súvahy s ohľadom na kvalitu a časovú splatnosť jednotlivých zložiek aktív a pasív, jednak stabilizovaním a vhodnou diverzifikáciou svojich finančných zdrojov. Za účelom udržania dostatočnej likvidity má ČSOB Skupina okrem stabilného jadra primárnych vkladov zabezpečené aj dostupné sekundárne zdroje, vytvára si a udržiava pravidelné kontakty s klientmi a inými obchodnými partnermi, ktorí sú pre ČSOB Skupinu významní z pohľadu likvidity, pravidelne preveruje mieru spoľahlivosti jednotlivých finančných zdrojov i dostupnosť prvotriednych kolaterálov na zabezpečenie dodatočného financovania.

- b) **Štruktúra a organizácia funkcie riadenia likviditného rizika (právomoci, štatút, ďalšie opatrenia).**

Riadenie rizika likvidity na úrovni ČSOB je v zodpovednosti člena predstavenstva zodpovedného za riadenie rizík (CRO - Chief Risk Officer). Koordináciu celého systému riadenia rizika likvidity v Banke zabezpečuje Odbor riadenia rizík a kapitálu (2. línia). Ako bolo vyššie uvedené, 1. líniu obrany predstavuje odbor Treasury.

Výbor pre riadenie aktív a pasív vystupuje ako poradný orgán predstavenstva v oblasti riadenia bilancie (banková a obchodná kniha). Výbor pre riadenie aktív a pasív má rozhodovaciu a odporúčaciu právomoc v oblastiach riadenia likvidity a financovania, riadenia investícií a úrokových sadzieb, riadenia trhového a likviditného rizika a tiež obchodnej stratégie a plánovania. Zameranie, právomoci, členstvo a spôsob rozhodovania Výboru pre riadenie aktív a pasív sú vymedzené štatútom resp. rokovacím poriadkom ALCO.

c) Popis stupňa centralizácie riadenia likvidity a interakcie medzi jednotkami skupiny.

V rámci riadenia rizika likvidity je oddelenie Treasury primárne zodpovedné za riadenie likvidity a financovania (1. línia obrany) na základe stratégie KBC Treasury, miestnych pokynov a rozhodnutí predstavenstva alebo riadiacich výborov. Oddelenie trhového rizika a riadenia kapitálu preto dohliada na implementáciu stratégie v rámci limitov rizikovej tolerancie, monitoruje a podáva správy o plnení ukazovateľov a limitov likvidity a nezávisle ich predkladá určeným výborom. Toto oddelenie funguje ako druhá línia obrany.

d) Rozsah a povaha systémov vykazovania a merania rizika likvidity.

Banka zaviedla efektívny a spoľahlivý informačný systém týkajúci sa riadenia rizika likvidity, ktorý zodpovedá rozsahu a zložitosti činností banky a zabezpečuje správny, aktuálny a primeraný tok informácií z prevádzkových jednotiek do rozhodovacích orgánov. S cieľom informovať príslušných zamestnancov a vedenie banky o likviditnej pozícii oddelenie riadenia trhového rizika a kapitálu pripravuje a distribuuje viacero správ.

e) Politiky na zabezpečenie a zmierňovanie rizika likvidity a stratégie a procesy na monitorovanie trvalej účinnosti zabezpečovacích a zmierňovacích opatrení.

Banka pravidelne monitoruje svoje likvidné aktíva, a to ako ich celkový objem, tak aj aktuálne zloženie. Na zmiernenie a prevenciu rizika používa ČSOB aj systém limitov a varovných signálov.

f) Náčrt núdzových plánov financovania banky.

V prípade krízy likvidity sa riadenie likvidity riadi núdzovým plánom riadenia likvidity pre výnimočné okolnosti.

Núdzový plán likvidity definuje indikátory včasného varovania, ktorých cieľom je v dostatočnom predstihu upozorniť zodpovedné organizačné jednotky na potenciálny vznik krízy likvidity, a stanovuje konkrétne zodpovednosti jednotlivých organizačných jednotiek. Okrem toho ČSOB Bank v rámci procesu obnovy vypracovala interný dokument s názvom *Opatrenia na zlepšenie likvidity*, ktorý opisuje kroky a možnosti, ktoré má k dispozícii na obnovenie úrovne likvidity na regulačné minimum počas fázy „obnovy“.

g) Vysvetlenie spôsobu použitia záťažových testov.

Okrem zavedených procesov a riadenia svojej likviditnej pozície za bežných okolností banka tiež pravidelne vykonáva stresové testovanie likvidity s cieľom identifikovať a kvantifikovať svoju expozíciu voči potenciálnej budúcej kríze likvidity. Výsledky stresového testovania slúžia na zabezpečenie toho, aby expozície banky zostali v súlade s

definovanou rizikovou apetítom. Banka monitoruje vývoj svojej likviditnej pozície v rámci základného scenára (Správa o odhadovanej splatnosti aktív a pasív), v rámci troch stresových scenárov (špecifická kríza, celoplošná kríza, kombinovaná kríza) a okrem toho uplatňuje dva reverzné stresové scenáre.

h) Vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení na riadenie rizika likvidity inštitúcie, ktoré poskytuje uistenie, že zavedené systémy riadenia rizika likvidity sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu inštitúcie.

Vyhlásenie o primeranosti likvidity je komplexný dokument v rámci procesu ILAAP, ktorý predstavuje názor predstavenstva ČSOB na riadenie, monitorovanie a rozhodovanie v súvislosti s likviditou a procesom financovania za uplynulý rok. Konečná verzia dokumentu sa predkladá členom predstavenstva ČSOB na prerokovanie a schválenie (posledná verzia dokumentu bola schválená v marci 2026).

i) Stručné vyhlásenie o riziku likvidity schválené riadiacim orgánom, ktoré výstižne opisuje celkový profil rizika likvidity inštitúcie súvisiaci s obchodnou stratégiou. Toto vyhlásenie obsahuje kľúčové ukazovatele a čísla (okrem tých, ktoré sú už zahrnuté v šablóne EU LIQ1 podľa tohto ITS), ktoré poskytujú externým zainteresovaným stranám komplexný pohľad na riadenie rizika likvidity inštitúcie, vrátane toho, ako profil rizika likvidity inštitúcie súvisí s toleranciou voči riziku stanovenou riadiacim orgánom.

Tieto ukazovatele môžu zahŕňať:

- limity koncentrácie v súvislosti so skupinami kolaterálu a zdrojmi financovania (ako produktov, tak aj protistrán)
- Prispôsobené meracie nástroje alebo ukazovatele, ktoré posudzujú štruktúru súvahy banky alebo ktoré prognózujú peňažné toky a budúce pozície likvidity, pričom zohľadňujú podsúvahové riziká, ktoré sú špecifické pre danú banku
- Expozície voči likvidite a potreby financovania na úrovni jednotlivých právnických osôb, zahraničných pobočiek a dcérskych spoločností, s prihliadnutím na právne, regulačné a prevádzkové obmedzenia týkajúce sa prenositeľnosti likvidity
- Súvahové a podsúvahové položky rozdelené do skupín podľa splatnosti a z nich vyplývajúce likviditné medzery

Riadenie likviditného rizika sa vykonáva v súlade so schválenou rizikovou toleranciou prostredníctvom systému limitov a interných meraní, ktoré sú opísané v jednotlivých interných pokynoch a dokumentoch banky. Okrem regulačných limitov banka monitoruje aj úroveň zaťaženia aktív, podiel vnútrogrupinového financovania, týždenné zmeny objemov vkladov a ďalšie ukazovatele.

Oddelenie trhového rizika a riadenia kapitálu pravidelne pripravuje správy pre ALCO a predstavenstvo banky, v ktorých poskytuje informácie o vývoji likvidity a financovania.

Článok 451b Zverejňovanie expozícií voči kryptoaktívam a súvisiacich činností

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

Článok 452 Zverejňovanie informácií o používaní IRB prístupu k úverovému riziku

K 1. júnu 2024 banka prešla z používania prístupu založeného na interných ratingoch (IRB) na štandardizovaný prístup k úverovému riziku pre celé portfólio.

Článok 453 Zverejňovanie informácií o používaní techník zmierňovania úverového rizika

Inštitúcie, ktoré používajú techniky zmierňovania úverového rizika, zverejnia tieto informácie:

- a) základné charakteristiky politík a postupov pre súvahové a podsúvahové započítavanie a uvedenie rozsahu, v akom inštitúcie využívajú vzájomné započítavanie v súvahe; (EU CRC)**

V roku 2021 banka začala v súlade s článkom 196 CRR používať pre repo transakcie rámcové dohody o započítavaní, ktoré sa vzťahujú na repo transakcie, pričom uplatňuje metódu komplexného finančného kolaterálu. V súlade so štandardizovaným prístupom k úverovému riziku protistrany a článkom 296 CRR banka tiež začala uplatňovať započítavanie v súvahe.

- b) základné charakteristiky politík a procesov na hodnotenie a riadenie oprávneného kolaterálu; (EU CRC)**

Hlavným kritériom pri rozhodovaní o poskytnutí úveru je schopnosť žiadateľa splácať úver. Kolaterál však môže výrazne znížiť prevzaté úverové riziko. Banka zaviedla politiky, ktoré definujú prijateľné druhy kolaterálu, ako aj frekvenciu a metódu oceňovania kolaterálu. Hodnota kolaterálu – či už na základe trhovej hodnoty (v prípade cenných papierov), nominálnej hodnoty alebo ocenenia internými/externými odhadcami (napr. v prípade rezidenčných nehnuteľností) – sa upravuje tak, aby sa zabezpečil konzervatívny prístup. Zásady a zmluvné požiadavky sa pravidelne prehodnocujú.

c) opis hlavných typov kolaterálu prijatého inštitúciou na zmiernenie úverového rizika; (EU CRC)

Hlavné akceptované typy kolaterálu:

- finančné aktíva,
- Záruky (najmä pri komerčných úveroch),
- Hypotéka na komerčné nehnuteľnosti,
- hypotéka na rezidenčné nehnuteľnosti (najmä v prípade hypotekárnych úverov)

d) v prípade záruk a úverových derivátov používaných na ochranu úverov hlavné typy ručiteľov a protistrán úverových derivátov a ich úverová spoľahlivosť používaná na účely zníženia kapitálových požiadaviek, s výnimkou tých, ktoré sa používajú ako súčasť syntetických sekuritizačných štruktúr; Rámec EÚ pre úverové riziká (X, EU CRC)

Zabezpečovacie deriváty sa používajú na zabezpečenie špecifických rizík a na splnenie požiadaviek účtovania zabezpečenia podľa IFRS.

Kritériá zahŕňajú:

- vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečenou položkou je formálne zdokumentovaný;
- očakáva sa, že zabezpečenie bude účinné (rozsah kompenzácie 80 % – 125 %);
- účinnosť sa monitoruje počas celého obdobia zabezpečenia.

Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty aktív alebo pasív na účely riadenia úrokového rizika.

e) informácie o koncentráciách trhového alebo úverového rizika v rámci prijatých opatrení na zmiernenie úverového rizika; (EÚ CRC)

Banka sa pri zmierňovaní úverového rizika snaží vyhnúť nadmernej koncentrácii úverového a trhového rizika. K koncentráciám dochádza hlavne pri prijímaní kolaterálu od materskej spoločnosti.

f) pre inštitúcie, ktoré vypočítavajú sumy rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu alebo IRB prístupu, celková hodnota expozície, ktorá nie je krytá žiadnou oprávnenou úverovou ochranou, a celková hodnota expozície krytá oprávnenou úverovou ochranou po uplatnení úprav volatility; zverejnenie uvedené v tomto bode sa vykonáva osobitne pre úvery a dlhové cenné papiere a zahŕňa rozpis expozícií v stave zlyhania; (EU CR3)

Vzor EU CR3 – Prehľad postupov zmiernovania kreditného rizika (CRM): Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmiernovania kreditného rizika

	Nezabezpečená účtovná hodnota	Zabezpečená účtovná hodnota	z toho zabezpečené			
			z toho zabezpečené kolaterálom	z toho zabezpečené finančnými zárukami	z toho zabezpečené kreditnými derivátmi	
						a
1	Úvery a preddavky	6093	8895	8769	126	0
2	Dlhové cenné papiere	3225	0	0	0	0
3	Spolu	9318	8895	8769	126	0
4	z toho problémové expozície	180	29	22	7	0
EU-5	z toho v stave zlyhania	180	29			

- g) príslušný konverzný faktor a zmiernenie úverového rizika spojené s expozíciou a výskyt techník zmiernovania úverového rizika s náhradným efektom a bez neho; (EU CR7-A)

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

- h) pre inštitúcie, ktoré vypočítavajú sumy rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, hodnotu on-balance-sheet a off-balance-sheet expozícií podľa tried expozícií pred a po uplatnení konverzných faktorov a akéhokoľvek súvisiaceho zmiernenia úverového rizika;
- i) pre inštitúcie, ktoré vypočítavajú sumy rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, sumu rizikovo vážených expozícií a pomer medzi touto sumou rizikovo vážených expozícií a hodnotou expozície po uplatnení príslušného konverzného faktora a zmiernenia úverového rizika súvisiaceho s expozíciou; informácie uvedené v tomto bode sa zverejňujú osobitne pre každú triedu expozícií;

EU CR4 je uvedené v článku 444 písm. e).

- j) pre inštitúcie, ktoré vypočítavajú výšku rizikovo vážených expozícií podľa IRB prístupu, výška rizikovo vážených expozícií pred a po zohľadnení vplyvu zmiernenia úverového rizika úverových derivátov; ak inštitúcie získali povolenie používať vlastné LGD a konverzné faktory na výpočet výšky rizikovo vážených expozícií, zverejnia informácie uvedené v tomto bode osobitne pre triedy expozícií, na ktoré sa toto povolenie vzťahuje. (EU CR7)

Toto sa nevzťahuje na ČSOB a.s.

Článok 454 Zverejňovanie informácií o používaní pokročilých metód merania operačného rizika

ČSOB nepoužíva pokročilý metódy merania (AMA) na meranie operačného rizika. Požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko v ČSOB sa stanovuje podľa štandardizovanej metódy.

Článok 455 Používanie interných modelov pre trhové riziko

ČSOB nepoužíva interné modely pre trhové riziko. Banka stanovuje svoje kapitálové požiadavky na trhové riziko výlučne podľa štandardizovaného prístupu v súlade s platnými ustanoveniami CRR a pravidelne zabezpečuje, aby jej procesy merania, monitorovania a riadenia rizík zostali v plnom súlade s očakávaniami orgánov dohľadu.

Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa opatrenia č. 16/2014 o zverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov pre ČSOB a.s.

Informácie, ktoré má ČSOB a.s. zverejniť k 31. decembru 2025, schválilo predstavenstvo banky 2. júna 2026.

Vyhlasenie zodpovedných osôb podľa článku 431 ods. 3 a 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene a doplnení nariadenia (EÚ) č. 648/2012 v znení neskorších predpisov.

Vyhlasujeme, že správa o zverejnení za rok končiaci 31. decembra 2025, vypracovaná v súlade s opatrením NBS č. 16/2014 o zverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších zmien a doplnení a v súlade s nariadením (EÚ) č. 575/2013 Európskeho parlamentu a Rady v znení neskorších zmien a doplnení, je v súlade s formálnymi politikami a vnútornými postupmi, systémami a kontrolami banky.

V Bratislave, 2. júna 2026



Daniel Kollár
Predseda predstavenstva ČSOB



Marcela Výbohová
Člen predstavenstva ČSOB