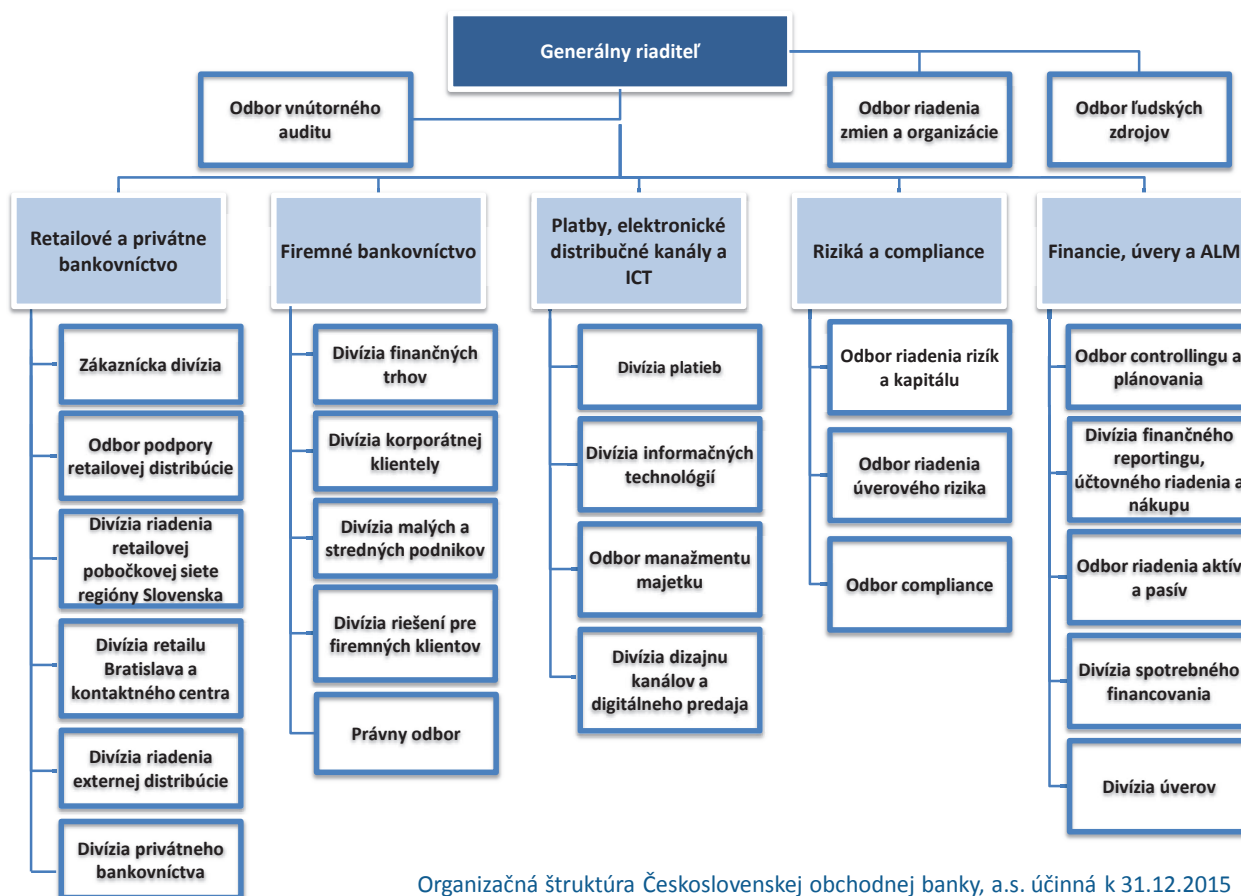


Informácie zverejňované ročne

Informácia pre klientov podľa Opatrenie NBS č. 13/2015, ktorým sa mení a dopĺňa Opatrenie č. 16/2014 § 1 odst. 1 až 7

Ods.1. Informácie o banke a pobočke zahraničnej banky, o ich činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené

- a) organizačnú schému, pri banke celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu a osobitne počet vedúcich zamestnancov podľa § 7 ods. 20 zákona podľa evidenčného stavu, pri pobočke zahraničnej banky priemerný počet zamestnancov za rok,



Organizačná štruktúra Československej obchodnej banky, a.s. účinná k 31.12.2015

Počet zamestnancov v evidencii k 31.12.2015: **2 136**

Počet vedúcich zamestnancov k 31.12.2015: **253**

b) dátum zápisu do obchodného registra, dátum udelenia bankového povolenia a dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska,

Dátum zápisu do obchodného registra : 1.1.2008

Dátum udelenia bankového povolenia: 29.11.2007

Dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených Národnou Bankou Slovenska: 1.1.2008

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

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších 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:
 - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov 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 mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,

- vykonanie pokynu klienta na jeho účet 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 mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- obchodovanie na vlastný účet 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 mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie 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 mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- investičné poradenstvo 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 mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie 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 alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovňované prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovňovania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
- h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,

▪ umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku 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 mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovňované prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovňovania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
- h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok

ukončenie 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 alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,

- poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,

- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,

- vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,

- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,

- služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet, riadenie portfólia, investičné poradenstvo a upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov:

- a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

- b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

- c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene a b), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

- d) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby 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 vedľajších služieb pre tieto deriváty.

5. obchodovanie na vlastný účet:

- s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,

- s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,

- s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,

6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,

7. finančný lízing,
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. vydávanie a správa elektronických peňazí ,
10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
12. finančné sprostredkovanie,
13. uloženie vecí,
14. prenájom bezpečnostných schránok,
15. poskytovanie bankových informácií,
16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
17. funkciu depozitára,
18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
19. finančné sprostredkovania v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

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

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - d) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov

zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

d) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy

3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

d) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy

4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

d) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy

5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových

finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

d) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy

6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

d) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy

7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:

a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,

b) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

c) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

e) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy

- e) **zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktorých vykonávanie bolo rozhodnutím príslušného orgánu obmedzené, dočasne pozastavené, zakázané alebo bolo bankové povolenie na ich výkon odobraté,**

Banke neboli obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené povolené činnosti.

- f) **citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu1) v priebehu kalendárneho štvrt'roka,**

Banke neboli v priebehu roka 2015 uložené opatrenia na nápravu.

- g) **citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta2) v priebehu kalendárneho štvrt'roka.**

Banke v priebehu roku 2015 právoplatne prislúcha 1 pokuta. Rozhodnutie o uložení pokuty je zverejnené na konci dokumentu v časti prílohy.

Ods. 2. 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 31.12.2015 sú zverejnené v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31.12.2015 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

31.12.2015:

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	19 106	-	19 106	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	205 057	-	205 057	-
expozície voči podnikateľským subjektom	56 501	-	56 501	-
retailové expozície	90 542	-	90 542	-
expozície v stave zlyhania	0	264	264	264
iné položky.	360 675	-	360 675	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 533 825	-	1 533 825	-
expozície voči inštitúciám	332 293	92	332 385	1 210
expozície voči podnikateľským subjektom	2 485 266	97 891	2 583 156	104 008
retailové expozície	2 910 096	82 618	2 992 714	76 118
kapitálové expozície	87 891	11 842	99 733	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	0	0	0	0
Celková výška expozícií	8 081 253	192 707	8 273 960	181 600
Rozdiel mesačných aktív a pasív podľa odhadovanej splatnosti * 93 920 tis. €				

* Opatrenie NBS č. 12/2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu.

Ods. 2. Informácie finančných ukazovateľoch podľa § 1 ods. 2 písm. f)

Stav vybraných položiek k 31.12.2015	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 8 do 30 dní	splatnosť od 31 do 90 dní	splatnosť od 91 do 180 dní	splatnosť od 181 do 270 dní	splatnosť od 271 do 360 dní	splatnosť od 361 do 720 dní	splatnosť od 721 do 1800 dní	splatnosť od 1801 dní	nešpecifikované položky	Celkom
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	285 542	311 510	94 536	95 363	76 052	428 992	558 640	1 491 092	3 142 358	252 957	6 737 042
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	435 321	255 021	386 560	486 479	554 352	575 354	129 854	362 943	2 806 029	745 129	6 737 042
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	(149 779)	56 489	(292 024)	(391 116)	(478 300)	(146 362)	428 786	1 128 149	336 329	(492 172)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(149 779)	(93 290)	(385 314)	(776 430)	(1 254 730)	(1 401 092)	(972 306)	155 843	492 172	0	0

Údaje sú z výkazu „Bd (LIK) 3-12 – Hlásenie o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív z časti B: „Odhadovaná doba splatnosti aktív a pasív“ vypracovaného na základe opatrenia NBS č. 25/2014 zo 16. decembra 2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu. Uvedené údaje sú na individuálnej báze.

* Čistá súvahová pozícia likvidity nezohľadňuje možnosť použiť vysokokvalitné dlhodobé prevoditeľné aktíva banky ako okamžitý zdroj likvidity.

Ods. 2. Informácie o zat'azených a nezat'azených aktívach podľa § 1 ods. 2 písm. g)

(údaje v tisícoch eur)

1/1

Časť A - Aktíva

Ukazovateľ		Účtovná hodnota zat'azených aktív	Reálna hodnota zat'azených aktív	Účtovná hodnota nezat'azených aktív	Reálna hodnota nezat'azených aktív
		010	040	060	090
010	Aktíva vykazujúcej inštitúcie	536 912		6 200 130	
030	Nástroje vlastného imania	0	0	13 956	13 956
040	Dlhové cenné papiere	93 411	108 676	1 706 197	1 862 109
120	Iné aktíva	0		410 088	

Časť B - Prijatý kolaterál

Ukazovateľ		Reálna hodnota zat'azeného prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov	Reálna hodnota zat'ažiteľného prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov
		010	040
130	Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou	0	0
150	Nástroje vlastného imania	0	0
160	Dlhové cenné papiere	0	0
230	Iný prijatý kolaterál	0	0
240	Emitované vlastné dlhové cenné papiere, iné než vlastné kryté dlhopisy alebo	0	0

Časť C - Zdroje zaťaženia

Ukazovateľ	Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere, iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS
	010	030
010 Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	541 415	536 912

Časť D - Informácie o dôležitosti zaťaženia

Objem zaťažených aktív banky v sledovanom období predstavoval 536.912 tis. €. Prevažnú časť týchto aktív tvorili hypotekárne úvery (takmer 83%), ktorých zaťaženie súvisí z emitovaním hypotekárnych záložných listov podľa platnej legislatívy. Zostávajúca časť zaťažených aktív vznikla poskytnutím kolaterálov v refinančných repo operáciách ECB (tzv. TLTRO operáciách), na ktorých banka participuje sprostredkované prostredníctvom materskej spoločnosti.

Banka nepovažuje objem zaťažených aktív za významný, keďže tvorí menej ako 8% z jej celkových aktív, zároveň však sa ho snaží v zmysle konzervatívnych stratégií naďalej udržiavať na nízkej a dlhodobo stabilnej úrovni zodpovedajúcej jej obchodnému modelu, postaveniu a aktuálnej makroekonomickej situácii na trhu.

Na druhej strane však banka disponuje významným objemom vysokokvalitných likvidných nezaťažených aktív prevažne vo forme cenných papierov akceptovaných centrálnou bankou, ktoré tvoria takmer 28% zo všetkých jej nezaťažených aktív.

Všetky obchody spôsobujúce zaťaženosť aktív sú uzatvorené medzi bankou a externými protistranami mimo vlastnej skupiny a teda pri obchodoch medzi subjektami rámci skupiny nedochádza k zvyšovaniu zaťaženia aktív. Banka považuje za zaťažiteľné aktíva iba cenné papiere a úverové pohľadávky, t.j. položka "Iné aktíva" v časti A stĺpci 60 a v riadku 120 obsahuje predovšetkým pokladničnú hotovosť a aktíva, ktoré banka nepovažuje za zaťažiteľné a jedná sa prevažne o hmotný a nehmotný majetok, derivátové aktíva, daňové pohľadávky a pod.

Ods. 4. Informácie o akcionároch Československej obchodnej banky podľa špecifikácie Opatrenia

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. Hlavný predmet činnosti	banková činnosť
5. Podiel na základnom imaní banky	100 %
6. Podiel na hlasovacích právach v banke	100%

Ods. 7. Informácie o štruktúre konsolidovaného celku podľa špecifikácie Opatrenia

Názov: Československá obchodná banka, a.s.	Adresa: Michalská 18	PSČ: 811 03	Mesto: Bratislava
Predmet činnosti: banková činnosť s plnou licenciou	Štát: SR		

Materská spoločnosť voči banke

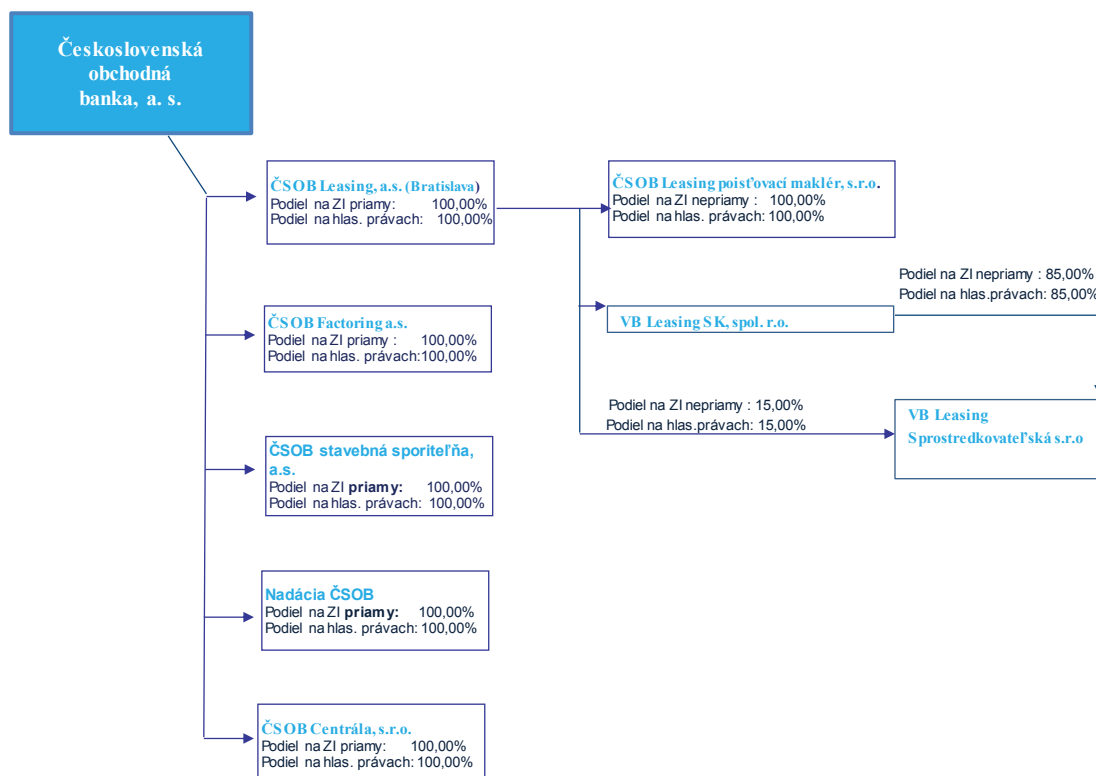
Názov: KBC Bank, N.V.	Adresa: Havenlaan 2	PSČ: 1080	Mesto: Brusel
Predmet činnosti: banková činnosť s plnou licenciou	Štát: Belgické kráľovstvo		

Členovia konsolidovaného celku

Názov: ČSOB Leasing, a.s.	Adresa: Panónska cesta 11	PSČ: 851 04	Mesto: Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti: leasingová činnosť	Štát: SR			
Názov: ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	Adresa: Panónska cesta 11	PSČ: 851 04	Mesto: Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti: činnosť poisťovacieho makléra	Štát: SR			
Názov: VB Leasing SK, spol. r.o.	Adresa: Košická 49	PSČ: 821 08	Mesto: Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti: leasingová činnosť	Štát: SR			

Názov: VB LEASING Sprostredkovateľská s. r. o.	Adresa: Košická 49	PSČ: 821 08	Mesto: Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti: sprostredkovanie poistenia ako poisťovací agent			Štát: SR	
Názov: ČSOB stavebná sporiteľňa	Adresa: Radlinského 10	PSČ: 811 07	Mesto: Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti: stavebné sporenie			Štát: SR	
Názov: ČSOB Factoring	Adresa: nám. SNP 29	PSČ: 811 01	Mesto: Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti: factoring a forfaiting			Štát: SR	
Názov: Nadácia ČSOB	Adresa: Michalská 18	PSČ: 811 03	Mesto: Bratislava	nekonsoliduje sa
Predmet činnosti: nadačná činnosť			Štát: SR	
Názov: ČSOB Centrála	Adresa: Nám. SNP 29	PSČ: 811 01	Mesto: Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti: správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľnej živnosti			Štát: SR	

Štruktúra regulovaného konsolidovaného celku a podiel banky na základnom imaní a hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku podľa § 1 ods. 7 písmeno b) a c) opatrenia NBS č. 16/2014 k 31.12.2015



Informácia pre klientov časť VIII nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013

Článok 435 ods. 1 Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky vrátane postupov sledovania efektívnosti zabezpečenia a zmierňovania rizík podľa jednotlivých rizík osobitne podľa špecifikácie Nariadenia.

Informácie o štruktúre, základných predpokladoch a o systémoch merania, reportovania a zmierňovania riadenia rizík banky sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, kapitola 35.1, od str. 60.

Vyhlásenie manažmentu o rizikovom apetíte odráža mieru rizika definovanú Predstavenstvom ČSOB, ktorú je banka ochotná a schopná akceptovať, aby mohla splniť svoje strategické ciele a generovať dlhodobú hodnotu (zisk). Rizikový apetít je implementovaný do praxe prostredníctvom politik, stratégií a vnútorných predpisov. Limity, ciele, obmedzenia slúžia na kvantifikáciu rizikového apetitu ČSOB.

Rizikový apetít stanovuje Predstavenstvo ČSOB na najbližšie 3 roky s ročnou frekvenciou prehodnocovania. Rizikový apetít sa stanovuje na základe stupnice hodnotenia rizika od 1 do 5 (pričom 1 znamená nulový rizikový apetít a 5 znamená vysoký rizikový apetít).

Monitorovanie ukazovateľov prebieha v rámci Integrovaného rizikového reportu predkladaného mesačne na Predstavenstvo.

Rizikový apetít ČSOB, a.s. na roky 2016 - 2018 bol schválený predstavenstvom dňa 16.12.2015.

Článok 435 ods. 2 Informácie o členoch riadiaceho orgánu, počet, prijímanie, politika rôznorodosti. Informácie o výbore rizika, tok informácií o riziku pre riadiaci orgán

a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu;

ČSOB Banka má v súčasnosti 6 členov predstavenstva (riadiaceho orgánu), podľa stanov, sú členovia predstavenstva aj vedúcimi zamestnancami v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu, ich presnejšie zaradenie vyplýva z platnej organizačnej štruktúry banky.

b) politika prijímania pracovníkov pre výber členov riadiaceho orgánu a ich skutočné vedomosti, zručnosti a odborné znalosti;

Politika výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu, ktorá sa uplatňuje v materskej spoločnosti, stanovuje konkrétne podmienky a jednotlivé kroky v procese výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu. Upravuje kritériá, ktorým musí kandidát vyhovovať, a to predovšetkým kritériá týkajúce sa vedomostí, zručností a odborných znalostí.

c) politiku rôznorodosti v súvislosti s výberom členov riadiaceho orgánu, jej ciele a všetky príslušné operatívne ciele stanovené v tejto politike, a mieru, v akej sa tieto ciele splnili;

Politika rôznorodosti má za cieľ zabezpečiť dostatočné kolektívne znalosti a skúsenosti riadiaceho orgánu ako celku a rôznorodosť riadiaceho orgánu

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

ČSOB Banka má zriadený Výbor pre riadenie rizík a compliance, ktorý je poradným výborom Dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Výbor zároveň dohliada na ich implementáciu v banke prostredníctvom top manažmentu a dozerá na dodržiavanie pravidiel, aby boli v súlade so zákonom. Výbor pre riadenie rizík a compliance tiež monitoruje, či produkty poskytované klientom sú plne v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík banky. Výbor zasadá približne 4krát do roka.

e) opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán.

Informácie zozbierané zo všetkých obchodných útvarov sú po preverení, spracovaní a analýze ďalej na mesačnej báze prezentované a zdôvodňované predstavenstvu Banky a relevantným výborom. Tieto reporty obsahujú agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, analýzy „Value at Risk - VaR“, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb (BPV), intervaly úrokových sadzieb, koeficienty likvidity, koncentráciu pozícií a zmeny rizikového profilu Banky. Výbor pre riziká a compliance dostáva štvrťročne súhrnný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v Banke.

Okrem toho je na dennej báze prekladaný predstavenstvu a ostatným relevantným členom vedenia prehľad o čerpaní vybraných limitov.

Okrem už spomenutých informácií Banka spracúva pravidelné hlásenia o všetkých druhoch sledovaných rizík pre regulátora a materskú spoločnosť, a to na mesačnej a štvrťročnej báze.

Článok 436 Informácie o rozsahu uplatňovania pravidiel obozretného podnikania na konsolidovanom základe podľa špecifikácie Nariadenia

Do konsolidovaného celku skupiny ČSOB patrí:

- ČSOB a.s .
- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s.
- ČSOB Factoring a.s.
- Nadácia ČSOB
- ČSOB Centrála, s.r.o.

V rámci ČSOB finančnej skupiny neexistujú rozdiely medzi princípmi konsolidácie pre účtovné účely a pre účely obozretného podnikania. Všetky dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie plnou metódou, s výnimkou nefinančnej spoločnosti Nadácia ČSOB, ktorá sa nekonsoliduje v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26.júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). ČSOB uplatňuje pravidlá obozretného podnikania aj na konsolidovanom základe.

ČSOB finančná skupina nepredpokladá akékoľvek významné vecné alebo právne prekážky, ktoré by bránili okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami.

Článok 437 Informácie o vlastných zdrojoch podľa špecifikácie Nariadenie

Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2015 sú zverejnené v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch, v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre inštitúcie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013

Dokument Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2015 predstavuje úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1) a položiek kapitálu Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje inštitúcie so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej audítorm.

Opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 sú v plnom rozsahu obsiahnuté v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31. 12. 2015, v kapitole 21 Vlastné imanie, str.38-39.

ČSOB Banka neuplatňuje žiadne obmedzenia okrem prudenciálnych filtrov vo výpočte požiadavky vlastných zdrojov.

Článok 438 Informácie o kapitálových požiadavkách podľa špecifikácie Nariadenie

Súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu

Proces hodnotenia vnútorného kapitálu (ICAAP) v rámci ČSOB je založený na KBC ICAAP metodológii a je súčasťou celkovej stratégie riadenia rizík materskej spoločnosti KBC finančnej skupiny. Stratégia ICAAP je prehodnocovaná jeden krát ročne, v prípade relevantných skutočností častejšie. Základným cieľom ICAAP je identifikovať všetky významné riziká, ktorým je banka vystavená, kvantifikovať ich veľkosť a zmierňovať ich vplyv na výsledok hospodárenia banky. V rámci procesu hodnotenia kapitálu ČSOB sleduje limity na regulatórny a vnútorný kapitál. V prípade nedostatku kapitálu vychádzajúceho zo súčasnej situácie ČSOB okamžite uskutoční kroky potrebné k navýšeniu disponibilného kapitálu alebo redukcii rizika vedúceho k zníženiu požadovaného kapitálu. Prístup banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu zohľadňuje celkový charakter činností, veľkosť ako aj rizikový profil samotnej banky. ČSOB skupina používa na výpočet ekonomického kapitálu Internal Capital Model (ICM).

ČSOB takisto od 1.1.2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013“ alebo „CRR“), ako aj v súlade s opatrením NBS č. 23/2014, v rámci ktorého inštitúcie zachovávali podiel vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5%; podiel kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6% a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %. ČSOB okrem udržiavania vlastného kapitálu Tier 1 na splnenie požiadaviek na vlastné zdroje, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Od 1.1. 2016 ČSOB aplikuje vankúš pre lokálne významné finančné inštitúcie vo výške 1%.

ČSOB 31.12.2015

v tis. EUR

Kreditné riziko	269 536
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	1 937
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	3 163
expozície voči podnikateľským subjektom	4 482
retailové expozície	4 032
expozície v stave zlyhania	2
iné položky.	4 772
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	17 196
expozície voči inštitúciám	10 319
expozície voči podnikateľským subjektom	139 086
retailové expozície	54 916
kapitálové expozície	29 521
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	111
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	1 690*
Trhové riziko	4 623
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	2 388
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	1 718
Devízové riziko	329
Komoditné riziko	188
Operačné riziko	31 917
SPOLU	307 766

* počítané štandardizovanou metódou

Článok 439 Informácie o expozícií voči kreditnému riziku protistrany

Podrobnejšie informácie sú zverejnené v individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2015 v bode 32.

ČSOB Banka využíva finančné deriváty na účely obchodovania aj na účely zabezpečenia reálnej hodnoty. Banka nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch určených na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík. Úverové riziko vznikajúce z derivátových nástrojov je vzhľadom na existujúce pravidlá a procesy v banke obmedzované a vo všeobecnosti nevýznamné v porovnaní s inými úverovými rizikami.

Kladná reálna hodnota finančných derivátov (spolu s časovým rozlíšením úrokov k derivátom a s opčnými prémiami) predstavovala k 31. decembru 2015 sumu 24 924 tis. €. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov predstavovala k 31. decembru 2015 sumu 590 tis. €.

Rizikovo vážená hodnota derivátových expozícií voči kreditnému riziku pre potreby výpočtu kapitálovej požiadavky predstavovala k 31. decembru 2015 sumu 17 927 tis. €.

Body a, b, c, d, f, g, h, j sú pre banku irelevantné.

Článok 440 Informácie o kapitálových vankúšoch

ČSOB Banka k 31.12.2015 nemá definovanú požiadavku na dodržiavanie proticyklického kapitálového vankúša.

Článok 441 Ukazovatele globálneho systémového významu

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

Článok 442 Informácie o úpravách kreditného rizika

a) vymedzenie pojmov „po termíne splatnosti“ a „zhoršenej kvality“ na účely účtovania pohľadávok;

Banka definuje pohľadávku zhoršenej kvality ako pohľadávku, ktorej splátka istiny, úrokov alebo poplatkov je v omeškaní viac ako 1 a menej ako 90 dní. Banka definuje pohľadávku po termíne splatnosti ako pohľadávku, ktorej splátka istiny, úrokov alebo poplatkov je v omeškaní viac ako 90 dní.

b) opis prístupov a metód prijatých na účely stanovenia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika;

Základnými ukazovateľmi pri určovaní úpravy ocenenia úverov je skutočnosť, či je niektorá zo splátok istiny alebo úrokov v omeškaní po dobu dlhšiu ako 90 dní alebo sú známe finančné problémy protistrany, znížil sa rating protistrany alebo došlo k porušeniu zmluvných podmienok. Banka používa dva spôsoby na účely určenia úpravy ocenenia: tvorbou opravných položiek týkajúcich sa jednotlivých pohľadávok (na tzv. individuálnom základe) a tvorbou opravných položiek na portfóliovom základe. Kľúčom pre určenie postupu tvorby opravnej položky pre príslušnú pohľadávku je jej tzv. významnosť, ktorá je definovaná na základe celkovej výšky pohľadávky.

c) celková hodnota expozícií po účtovnom započítaní a bez zohľadnenia účinkov zmierňovania kreditného rizika a priemerná hodnota expozícií za dané obdobie v členení podľa rôznych tried expozícií;

(tis. EUR)	hrubá hodnota expozície	čistá hodnota expozície
STA prístup		
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	19 106	19 106
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	205 057	205 009
expozície voči podnikateľským subjektom	56 501	56 471
retailové expozície	90 542	90 507
expozície v stave zlyhania	264	20
iné položky.	360 675	282 802
IRB prístup		
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 533 825	1 533 825
expozície voči inštitúciám	332 385	332 277
expozície voči podnikateľským subjektom	2 583 156	2 525 443
retailové expozície	2 992 714	2 942 068
kapitálové expozície	99 733	87 891
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	-	-
Celková kapitálová požiadavka	8 273 960	8 075 420

d) geografické rozdelenie expozícií, ktoré je v dôležitých oblastiach rozčlenené podľa významných tried expozícií, prípadne ďalšie podrobnosti;

(tis. EUR)	hrubá hodnota expozície (Slovensko)	hrubá hodnota expozície (ostatné krajiny)
STA prístup		
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	19 106	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	205 057	0
expozície voči podnikateľským subjektom	56 501	0
retailové expozície	90 542	0
expozície v stave zlyhania	264	0
iné položky.	360 675	0
IRB prístup		
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	1 503 831	29 994
expozície voči inštitúciám	140 088	192 296
expozície voči podnikateľským subjektom	2 357 857	225 299
retailové expozície	2 986 793	5 922
kapitálové expozície	99 733	0
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	-	-
Celkom	7 820 448	453 511

e) g) rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia (bez zohľadnenia expozícií mimo OKEČ)

(tis. EUR)	hrubá hodnota expozície	hrubá hodnota expozície zhoršenej kvality	hrubá hodnota expozície po termíne splatnosti	špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	17 578	101	5 580	5 271
Ťažba a dobývanie	7 155	0	0	7
Priemyselná výroba	492 982	701	21 478	12 711
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	242 586	0	0	140
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	92 707	0	1 679	1 058
Stavebníctvo	199 667	444	21 036	10 132
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	443 955	2 407	25 405	19 974
Doprava a skladovanie	314 002	217	2 970	3 083
Ubytovanie a stravovacie služby	15 911	91	4 118	2 789
Informácie a komunikácia	55 168	71	6 045	3 175
Finančné a poisťovacie činnosti	268 365	0	1 101	7 701
Činnosti v oblasti nehnuteľností	511 976	331	15 322	6 435
Odborné, vedecké a technické činnosti	212 878	812	4 305	3 052
Administratívne a podporné služby	84 282	611	3 490	1 998
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 734 953	37	215	266
Vzdelávanie	2 259	56	66	85
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	15 541	0	139	155
Umenie, zábava a rekreácia	1 164	0	110	104
Ostatné činnosti	104 520	160	76	99
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	2 757 422	39 519	65 825	37 187
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	329 818	428	1 810	1 769
Celkom	7 904 891	45 986	180 770	117 193

f) rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej doby splatnosti rozčlenené podľa tried expozícií, prípadne ďalšie podrobnosti;

(tis. EUR)	zostatková splatnosť (do 1 roka)	zostatková splatnosť (od 1 roka do 5 rokov)	zostatková splatnosť (nad 5 rokov)	nešpecifikované
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálным bankám				19 106
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	11 351	107 227	86 479	-
expozície voči podnikateľským subjektom	1 180	4 358	50 963	-
retailové expozície	3 109	4 005	83 428	-
expozície v stave zlyhania	264			-
iné položky.				360 675
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálным bankám;	29 994	622 515	881 316	-
expozície voči inštitúciám	14 753	198 475	119 156	-
expozície voči podnikateľským subjektom	740 309	1 154 757	686 887	1 204
retailové expozície	71 368	355 381	2 423 617	142 347
kapitálové expozície				99 733
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku				-
Celkom	872 329	2 446 717	4 331 847	623 067

h) objem expozícií zhoršenej kvality a expozícií po termíne splatnosti, uvedených osobitne a rozdelených podľa významných geografických oblastí

(tis. EUR)	hrubá hodnota expozície zhoršenej kvality	hrubá hodnota expozície po termíne splatnosti	špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika
Slovenská republika	45 386	177 553	115 279
Ostatné krajiny	600	3 217	1 913
Celkom	45 986	180 770	117 193

i) zosúhlasenie zmien špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika pre expozície zhoršenej kvality, uvádzané osobitne.

Špecifické úpravy kreditného rizika a náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát sa zverejňujú osobitne v účtovnej závierke k 31.12.2015 (časť II hlavné účtovné zásady)

Článok 443 Informácie o nezaťažených aktívach

Informácie o nezaťažených aktívach v rámci ČSOB banky sú zohľadnené v tomto článku podľa § 1 ods. 2 písm. g) podľa Opatrenie NBS č. 13/2015, ktorým sa mení a dopĺňa Opatrenie č. 16/2014.

Článok 444 Informácie o používaní ECAI

Nie je relevantné.

Článok 446 Informácie o operačnom riziku

Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre operačné riziko sa v ČSOB určuje v rámci štandardizovaného prístupu pre operačné riziko. Činnosti banky sú v rámci štandardizovaného prístupu rozdelené do 8 obchodných línií podľa „Basel 3“. Ku každej obchodnej línii je priradený beta faktor podľa operačných rizík, ktoré s ním súvisia (12%, 15% a 18%). Kapitál pre každú obchodnú líniu sa jednotlivo vypočíta tak, že priemerný hrubý príjem za posledné tri roky týkajúci sa danej obchodnej línie sa vynásobí príslušným beta faktorom. Sčítaním kapitálu 8 obchodných línií sa vypočíta celková požiadavka na vlastné zdroje krytia na operačné riziko. Ak je požiadavka na vlastné zdroje v niektorých obchodných líniách v príslušnom roku záporná v dôsledku zápornej hodnoty hrubého príjmu, započíta sa do príslušného ročného súčtu požiadaviek celá jej záporná hodnota. Ak sú agregované požiadavky na vlastné zdroje zo všetkých obchodných línií počas príslušného roku záporné, za tento rok sa zahrnie do priemeru nula.

Trojročný priemer sa počíta na základe posledných troch dvanásťmesačných pozorovaní na konci účtovného obdobia. Ak Banka nemá k dispozícii auditované údaje z účtovnej závierky, použijú sa expertné obchodné odhady takýchto údajov, alebo sa použijú údaje, ktoré vzniknú vhodným spojením dostupných auditovaných údajov z účtovnej závierky a expertných odhadov takýchto údajov.

Vstupné údaje pre potreby výpočtu kapitálovej požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika spracúva z výkazu ziskov a strát Odbor controllingu a plánovania konzistentne s členením používaným pre manažérske účtovníctvo a reporty predkladané manažmentu.

Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre operačné riziko sa vypočítava raz ročne, a predkladá sa NBS na štvrťročnej báze. Banka sa v prvom rade zameriava na kvalitatívne riadenie operačných rizík v súlade s prístupom KBC skupiny.

Článok 447 Informácie o expozíciách voči kapitálovým cenným papierom , ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe

ČSOB Banka vo svojom portfóliu drží iba expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré sú prevzaté z Istrobanky. Ide o kapitálové cenné papiere siedmich spoločností Kerametal a.s., RVS a.s., Drevoúnia a.s. v likvidácii, BCPB a.s., CHIRANA EXPORT-IMPORT a.s., SWIFT London a Spoločnosť pre rozvoj bývania, v celkovom objeme 261 tis. EUR. Od decembra 2015 pribudla expozícia voči spoločnosti VISA v celkovom objeme 13 688 tis. EUR.

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

Posudzovanie úrokových pozícií v bankovej knihe sa vykonáva na týždennej báze. Pri posudzovaní sa porovnávajú aktuálne pozície so stanovenými limitmi. Limity sú stanovené ako maximálne prijateľné otvorené pozície.

Zmena v príjmoch, zmena ekonomickej hodnoty alebo inej relevantnej veličiny použitej manažmentom pre šok smerom nahor alebo nadol v členení podľa jednotlivých mien je vyjadrená tzv. BPV pozíciami pre bankovú knihu, ktoré sú porovnávané s platnými BPV limitmi. K 31.12.2015 bola aktuálna hodnota BPV za ČSOB Banku v rámci určeného limitu. Pozícia k 31.12.2015 bola -3 464 tis. EUR, pričom BPV limit predstavovalo rozpätie od -3 650 tis. EUR do 795 tis. EUR.

Článok 449 Informácie o expozíciách voči sekuritizačným pozíciám

Nie je relevantné.

Článok 450 Informácie o politike odmeňovania

a) informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania, ako aj počet zasadnutí riadiaceho orgánu, ktorý vykonáva dohľad nad odmeňovaním, počas finančného roka, vrátane prípadných informácií o zložení a mandáte výboru pre odmeňovanie, externého poradcu, ktorého služby sa použili pri určení politiky odmeňovania, a úlohy príslušných zúčastnených strán;

V ČSOB, a.s. je stanovený Výbor pre odmeňovanie, ktorý pozostáva z troch členov a medzi jeho kompetencie patrí, že:

- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity,
- zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík spoločnosti, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom,
- zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí a
- predkladá predstavenstvu na schválenie zásady odmeňovania a zabezpečuje ďalšie činnosti v oblasti odmeňovania podľa štatútu výboru pre odmeňovanie.

b) informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou;

Pohyblivá zložka celkovej odmeny je určená podľa vyhodnotenia skutočne dosahovaných individuálnych výsledkov a plnenia cieľov KBC skupiny, ktorej súčasťou je ČSOB banka. Môže taktiež zohľadňovať účasť na individuálnych projektoch.

c) najdôležitejšie koncepčné vlastnosti systému odmeňovania vrátane informácií o kritériách použitých na meranie výkonnosti a zohľadnenie rizika, politika odkladu a kritériá nadobúdania práv;

Výška variabilnej zložky závisí o. i. od individuálnej výkonnosti dotknutej osoby a je vyjadrená ako percento z ročnej základnej mzdy.

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

ČSOB aplikuje schválenú Politiku odmeňovania na „kľúčových identifikovaných zamestnancov“, pričom používa 2 spôsoby odloženia variabilnej zložky:

1. odmena je vyplácaná v hotovosti a rozložená v rámci 3 rokov,
2. 50 % odmeny je vyplatené v hotovosti a zvyšok vo forme phantom stocks. Vyplácanie odmeny sa pritom uskutočňuje postupne v časovom intervale 5 rokov.

d) pomery medzi pevnou a pohyblivou zložkou odmeňovania stanovené v článku 94 ods. 1 písm. g) smernice 2013/36/EÚ;

- maximálny pomer fixnej a variabilnej zložky 1/0,5,
- v prípade ak variabilná zložka nepresiahne 50 000,- EUR, maximálny pomer fixnej a variabilnej zložky 1/1,
- maximálna variabilná odmena 750 000,- EUR

e) informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania;

Odmeňovanie osôb podľa § 23a ods. 1 zákona je založené na vyhodnotení ďalej uvedených ukazovateľov zadefinovaných podľa oblasti, za ktorú zodpovedajú:

- výsledky KBC skupiny,
- individuálne ciele

f) hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod;

ČSOB uplatňuje politiku odmeňovania, ktorá je v súlade so stratégiou spoločnosti a stratégiou riadenia rizík. Variabilné odmeňovanie a poskytovanie nepeňažných benefitov je nastavené tak, aby bolo motivujúce a konkurencieschopné

g) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti;

h) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika, týkajúce sa:

Informácie sú zverejnené v nasledujúcej tabuľke v Hlásení o odmeňovaní.

Hlásenie o odmeňovaní

Časť A

						(v eur)
č. r.	Názov	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktív	Ostatné obchodné línie	Spolu (stl.1 až 4)
a	b	1	2	3	4	5
1	Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného vzoru		989	8	1 098	2 095
2	Celková výška vyplatených odmien		15 822	380	30 677	46 878
3	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny		3 321	105	5 722	9 148
4	Zisk / strata bežného obdobia					
5	Celkový príjem za výkon funkcie všetkých členov štatutárneho orgánu banky a všetkých členov dozornej rady banky (vrátane príjmov za výkon funkcií pre banku, ktoré uhrádza iný subjekt ako banka)					1 928
6	Celkový príjem za výkon funkcie všetkých členov predstavenstva a dozornej rady obchodníka s cennými papiermi (vrátane príjmov za výkon funkcií pre obchodníka s cennými papiermi, ktoré uhrádza iný subjekt ako obchodník s cennými papiermi)					0

Časť B

						(v eur)
č. r.	Názov	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktív	Ostatné obchodné línie	Spolu (stl.1 až 4)
a	b	1	2	3	4	5
1	Počet zamestnancov podľa §23a ods. 1 zákona o bankách alebo § 71da ods. 1 zákona o cenných papieroch	0	0	0	7	7

2	Počet zamestnancov podľa §23a ods. 1 zákona o bankách alebo § 71da ods. 1 zákona o cenných papieroch v riadiacich funkciách					0
3	Počet zamestnancov podľa §23a ods. 1 zákona o bankách alebo § 71da ods. 1 zákona o cenných papieroch v kontrolných funkciách					0
4	Celková výška zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená	0	0	0	1 514	1 514
5	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená	0	0	0	530	530
6	z toho formou hotovosti	0	0	0	530	530
7	z toho v cenných papieroch	0	0	0	0	0
8	v inej forme	0	0	0	0	0
9	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené	0	0	0	352	352
10	z toho formou hotovosti	0	0	0	0	0
11	z toho v cenných papieroch	0	0	0	0	0
12	v inej forme	0	0	0	0	0
13	Rozdiel medzi dohodnutou zaručenou pevnou zložkou celkovej odmeny a skutočne vyplatenou zaručenou pevnou zložkou celkovej odmeny	0	0	0	31	31
14	Rozdiel medzi dohodnutou pohyblivou zložkou celkovej odmeny a skutočne vyplatenou pohyblivou zložkou celkovej odmeny	0	0	0	0	-0
15	Počet príjemcov garantovanej pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená	0	0	0	0	0
16	Celková výška garantovanej pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená	0	0	0	0	0
17	Počet príjemcov, ktorým bolo vyplatené odstupné pri skončení pracovného pomeru	0	0	0	0	0

18	Celková výška odstupného vyplateného pri skončení pracovného pomeru	0	0	0	0	0
19	Celková výška dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia	0	0	0	14	14

Časť C

						(v eur)
č. r.	Názov	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktív	Ostatné obchodné línie	Spolu (stĺ. 1 až 4)
a	b	1	2	3	4	5
1	Počet zamestnancov, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 mil. Eur				0,00	0,00
2	Počet zamestnancov podľa §23a ods. 1 o bankách alebo §71da ods.1 zákona o cenných papieroch, ktorých celkový príjem prekročil 1 mil. Eur				0,00	0,00
3	Celková výška zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny vyplatená zamestnancom, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 mil. Eur				0,00	0,00
4	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny vyplatená zamestnancom, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 mil. Eur				0,00	0,00
5	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 mil. Eur				0,00	0,00
6	Celková výška dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia vyplatená zamestnancom, ktorých celkový príjem prekročil výšku 1 mil. Eur				0,00	0,00

i) počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR alebo vyššej za finančný rok, v prípade odmien v sume od 1 do 5 miliónov EUR v členení na pásma po 500 000 EUR a v prípade odmien v sume 5 miliónov EUR a viac v členení na pásma po 1 miliónu EUR;

0

j) na žiadosť členského štátu alebo príslušného orgánu celkovú odmenu každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu.

Materská spoločnosť neobdržala žiadosť na zverejnenie.

Článok 451 Informácie o finančnej páke

a) ukazovateľ finančnej páky a spôsob uplatnenia článku 499 ods. 2 a 3 inštitúciou;

Ukazovateľ finančnej páky dosiahol k 31.12.2015 na individuálnej úrovni hodnotu 7,84%. Uvedená hodnota bola vypočítaná na základe pomeru Tier 1 kapitálu k 31.12.2015 a zostatkom položiek súvahových aktív a podsúvahových aktív k 31.12.2015.

b) členenie veľkosti celkovej expozície, ako aj zosúladenie celkovej miery expozície s relevantnými informáciami zverejnenými v uverejnenej účtovnej závierke;

Typ expozície	Suma
Expozícia pri SFT	114 095
Deriváty - trhovú hodnotu	42 016
Nevyčerpané kreditné facility, ktoré možno kedykoľvek bezpodmienečne zrušiť bez výpovede	10 710
Podsúvahové položky súvisiace so stredne/nízko rizikovým obchodom	143 034
Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom a podsúvahové položky súvisiace s oficiálne podporovaným financovaním vývozu	207 081
Ostatné podsúvahové položky	112 067
Iné aktíva	6 701 956
Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	575 516
Ukazovateľ finančnej páky – s použitím úplne zavedeného vymedzenia Tier 1	7,84%

c) ak je to relevantné, sumu nevykazovaných spravovaných aktív v súlade s článkom 429 ods. 11;

Nie je relevantné.

d) opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky;

ČSOB Banka pravidelne vyhodnocuje a stanovuje plánovanú výšku aktív a potrebného kapitálu, ktorý zodpovedá primeranej úrovni finančnej páky.

e) opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľ finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka.

ČSOB nezaznamenala žiadne faktory, ktoré by negatívne ovplyvňovali úroveň ukazovateľa finančnej páky.

Článok 452 Informácie o použití prístupu IRB na kreditné riziko

a) povolenie prístupu alebo odsúhlaseného prechodu príslušným orgánom;

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „útvar dohľadu“) príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) Československej obchodnej banky, a. s. so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO 36 854 140 udeľuje predchádzajúci súhlas podľa ustanovenia § 33 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“) v spojení 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 nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej len „Nariadenie“) na používanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko pre:

- expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám podľa článku 147 ods. 2 písm. a) Nariadenia (pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči štátom alebo centrálnym bankám podľa § 33 ods. 10 písm. a) zákona o bankách),
- expozície voči inštitúciám podľa článku 147 ods. 2 písm. b) Nariadenia (pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči inštitúciám podľa § 33 ods. 10 písm. b) zákona o bankách),
- expozície voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) Nariadenia (pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom podľa § 33 ods. 10 písm. c) zákona o bankách),
- retailové expozície podľa článku 147 ods. 2 písm. d) Nariadenia (retailové pohľadávky alebo podmienené retailové pohľadávky podľa § 33 ods. 10 písm. d) zákona o bankách),
- kapitálové expozície podľa článku 147 ods. 2 písm. e) Nariadenia prostredníctvom jednoduchého prístupu založenom na použití rizikovej váhy podľa článku 155 ods. 2 Nariadenia (kapitálové pohľadávky podľa § 33 ods. 10 písm. e) zákona o bankách)

hodnotené prostredníctvom lokálnych a skupinových ratingových modelov špecifikovaných v Spoločnom rozhodnutí (Joint Decision) schváleného Národnou bankou Belgicka vo februári 2014 a Národnou bankou Slovenska v marci 2014 na používanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko v súlade s článkom 113 Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 23. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami.

b) vysvetlenie a preskúmanie informácií o IRB prístupe:

- štruktúry interných ratingových systémov a vzťahu medzi internými a externými ratingmi:

Ratingový systém pozostáva z kombinácie modelov vyvinutých lokálne v súlade s metodikou materskej spoločnosti KBC a modelov vyvinutých na úrovni materskej spoločnosti. Retailový ratingový systém sa skladá výlučne z lokálne vyvinutých modelov:

- PD pooling model and behavioural scorecard for Slovak mortgage loans
- PD pooling model and behavioural scorecard for Slovak Consumer Finance products
- PD pooling model and behavioural scorecard for Slovak SMEs

Ratingový systém pre non-retailové portfólio tvoria lokálne vyvinuté modely:

- PD rating model for Corporates in CSOB SR
- Flexible rating tool for Slovak clients

a skupinové ratingové modely:

- PD model for real estate project finance
- PD model for worldwide MBO-LBO
- PD model for worldwide project finance
- PD model for worldwide central governments and transfer risk
- PD model for worldwide banks

- použitia interných odhadov, ktoré neslúžia na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 3:

Banka ma k dispozícii aj vlastné odhady niektorých parametrov kreditného rizika. Pre výpočet opravných položiek pre nezlyhané portfólio banka používa interné odhady LGD hodnôt pre neretailové subjekty a popri modeloch schválených Národnou bankou Slovenska pre výpočet rizikovo vážených expozícií aj model PD model for RENOVO clients a model EAD model for Slovak SMEs. Tieto interné odhady a modely sa takisto používajú aj ako vstupy pre výpočet ekonomického kapitálu.

- procesu riadenia a zohľadňovania zmierňovania kreditného rizika:

Súčasťou povolenia na používanie prístupu interných ratingov bol aj súhlas dohľadu s použitím vybraných typov zabezpečenia na zmierňovanie kreditného rizika pre regulátorne účely. Zároveň, pre retailové expozície banka používa pokročilý prístup interných ratingov vrátane vlastných odhadov straty v prípade zlyhania.

Banka má vo svojich interných inštrukciách zapracované regulátorne požiadavky pre uznané typy zabezpečení na účely výpočtu rizikovo vážených aktív. Zmierňovanie kreditného rizika je predmetom pravidelného posudzovania nie len interným a externým auditom, ale bolo aj predmetom preverenia orgánom dohľadu počas procesu posudzovania žiadosti o používanie prístupu interných ratingov.

- kontrolných mechanizmov pre ratingové systémy vrátane opisu nezávislosti, zodpovednosti a preskúmania ratingových systémov:

Za lokálny vývoj interných ratingových modelov je zodpovedný Odbor úverového modelingu a MIS. Všetky modely musia dodržiavať štandardy stanovené v rámci skupiny KBC.

Nezávislé preskúmanie lokálne vyvinutých ratingových modelov vykonávajú pracovníci Odboru riadenia úverového rizika, čím je zabezpečená personálna aj organizačná nezávislosť od útvaru zodpovedného za vývoj modelov. Súčasťou nezávislého preskúmania je aj vypracovanie dokumentácie, ktorá slúži ako podklad k rozhodnutiu vrchného riaditeľa zodpovedného za riadenie rizík (Chief Risk Officer). Pre modely vyvinuté v materskej spoločnosti banka vykonáva pravidelné overovanie vhodnosti na lokálnej úrovni.

c) opis interného ratingového postupu osobitne pre každú z týchto tried expozícií:

- ústredné vlády a centrálné banky:

Interný ratingový systém pre triedu expozícií ústredné vlády a centrálné banky tvorí jediný, skupinový, model: PD model for worldwide central governments and transfer risk. Za vypracovanie ratingu týchto protistrán je zodpovedná materská spoločnosť KBC, resp. sesterská spoločnosť ČSOB ČR. Model posudzuje viacero, najmä politických a makroekonomických, ukazovateľov a jeho výstupom je jeden z 24 ratingových stupňov od AAA až po DDD.

- inštitúcie:

Keďže pre expozície voči regionálnym vládam banka uplatňuje štandardizovaný prístup, interný ratingový systém pre triedu expozícií inštitúcie tvorí jediný, skupinový, model: PD model for worldwide banks. Rovnako ako v prípade modelu pre ústredné vlády, rating sa pohybuje v 24 stupňoch od AAA až po DDD a vypracováva KBC, resp. ČSOB ČR

- podnikateľské subjekty vrátane MSP, špecializovaných úverov a odkúpených podnikových pohľadávok:

Pre túto triedu expozícií banka využíva niekoľko ratingových modelov. V prípade, že sa jedná o protistranu so špecifickým ekonomickým modelom, rating je výstupom skupinových modelov - PD model for real estate project finance, PD model for worldwide MBO-LBO, resp. PD model for worldwide project finance. Okrem týchto ratingových modelov banka využíva dvojicu lokálne vyvinutých modelov - PD rating model for Corporates in CSOB SR pre väčšinu podnikateľov a MSP, ktorých banka spracováva ratingovým procesom a Flexible rating tool for Slovak clients pre protistrany, ktoré nespĺňajú podmienky pre použitie korporátneho modelu, napr. nebankové inštitúcie, neziskové organizácie, klienti s jednoduchých účtovníctvom, atď.

- retail pre každú kategóriu expozícií, ktorým zodpovedajú rôzne korelácie uvedené v článku 154 ods. 1 až 4:

Interný ratingový systém zahŕňa aj skóringové modely pre retailové portfólio banky, odhady rizikových parametrov pravdepodobnosť zlyhania, expozícia v prípade zlyhania a strata v prípade zlyhania a proces ich pravidelného výpočtu, hodnotenia a monitorovania. Klienti hodnotení retailovými modelmi (najmä fyzické osoby a malí SME klienti) nemajú priradený rating, ale na základe skóre sú zatriedovaní do poolov so spoločnou hodnotou pravdepodobnosti zlyhania alebo iných rizikových parametrov. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov schválených bankou. Pre retailové expozície zabezpečené nehnuteľným majetkom (t.j. najmä hypotéky) banka využíva PD a LGD model. Pre expozície voči skórovaným MSP banka aplikuje PD, LGD aj EAD model. Okrem toho, pre úvery spotrebného financovania banka využíva spoločný PD model, 3 samostatné LGD modely (pre produkty kreditné karty,

povolené prečerpania a spotrebné úvery) a EAD model.

- kapitálové cenné papiere:

Pre kapitálové expozície banka využíva jednoduchý prístup založený na použití rizikovej váhy podľa článku 155 ods. 2 CRR.

d) hodnoty expozície pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 147. Expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám, inštitúciám a podnikateľským subjektom, v súvislosti s ktorými používajú inštitúcie vlastné odhady LGD alebo konverzné faktory na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, sa zverejňujú oddelene od expozícií, v prípade ktorých inštitúcie tieto odhady nepoužívajú;

Expozície	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	RWA
Štáty a centrálné banky	1 533 825	1 533 825	214 954
Inštitúcie	366 675	363 218	128 986
Právnické osoby podnikatelia	2 548 866	2 218 707	1 738 571
Retailové pohľadávky	2 992 714	2 950 551	686 445
Kapitálové pohľadávky	99 733	99 733	369 012
Sekuritizácia	0	0	0
Iné aktíva	0	0	21 131
Spolu	7 451 814	7 166 033	3 159 098

e) pre každú z tried expozícií ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty a akcie zverejňujú inštitúcie prostredníctvom dostatočného počtu ratingových stupňov dlžníka (vrátane zlyhania), aby sa zabezpečila dostatočná diferenciácia kreditného rizika, tieto informácie:

Štáty a centrálné banky					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluby	Priemerná riziková váha
1	1 533 825	1 533 825	1 533 825	0	14,01%
Spolu	1 533 825	1 533 825	1 533 825	0	14,01%

Institúcie					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísľuby	Priemerná riziková váha
1	160 459	158 454	149 070	11 389	12,11%
2	170 751	169 990	168 129	2 622	46,70%
3	147	74	0	147	55,47%
4	23 399	29 350	29 181	218	70,55%
5	0	0	0	0	0%
6	1 051	1 051	1 051	0	126,96%
7	906	906	906	0	163,82%
8	1 792	1 782	1 773	20	235,52%
9	960	960	960	0	275,89%
(10 až 12)	1 210	651	92	1 118	-
bez ratingu	0	0	0	0	-
Spolu	366 675	363 218	351 162	15 513	35,51%

Právnické osoby podnikatelia					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísľuby	Priemerná riziková váha
1	178 645	132 864	104 735	73 910	35,60%
2	222 752	198 596	146 808	75 944	47,30%
3	516 079	426 526	254 759	261 320	68,84%
4	456 607	396 539	278 034	178 574	71,34%
5	571 666	515 441	377 436	194 231	90,72%
6	264 562	235 384	160 024	104 539	113,38%
7	159 246	143 816	109 523	49 723	114,98%
8	51 941	50 604	48 666	3 275	153,88%
9	17 946	17 766	17 226	720	198,64%
10	45 121	38 002	30 738	14 383	0,00%
11	1 814	1 814	1 814	0	0,00%
12	56 400	55 969	55 458	942	0,00%
bez ratingu	6 087	5 386	4 549	1 538	145,02%
Spolu	2 548 866	2 218 707	1 589 769	959 098	78,36%

Kapitálové pohľadávky					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísľuby	Priemerná riziková váha
bez ratingu	99 733	99 733	99 733	0	370,00%
Spolu	99 733	99 733	99 733	0	370,00%

f) v prípade triedy retailových expozícií a všetkých kategórií stanovených v písmene c) bude buď zverejňované informácie uvedené v písmene e) (v prípade potreby v skupinách) alebo analýzu expozícií (nesplatené úvery a hodnoty expozícií nevyčerpaných príslubov) založenú na dostatočnom počte stupňov EL, aby sa zabezpečila dostatočná diferenciácia kreditného rizika (v prípade potreby v skupinách);

Stupeň kreditnej kvality	Retailové expozície				
	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluby	Priemerná riziková váha
1	105 127	79 630	39 024	66 103	13,50%
2	20 356	17 096	9 516	10 842	18,43%
3	1 259 886	1 259 886	1 077 551	182 336	8,02%
4	671 429	663 600	647 394	24 035	16,17%
5	265 244	264 913	262 191	3 053	21,31%
6	389 911	394 995	347 225	51 685	47,57%
7	17 113	16 580	15 561	1 551	74,98%
8	83 557	83 121	78 890	4 667	68,33%
9	94 972	94 610	93 805	1 167	74,60%
(10 až 12)	76 118	76 118	75 967	152	105,15%
Spolu	2 992 714	2 950 551	2 647 124	345 590	23,26%

g) skutočné špecifické úpravy kreditného rizika v predchádzajúcom období pre každú triedu expozícií (pri retailových expozíciách, pre všetky kategórie stanovené v písmene c) bode iv)) a informácie o tom, ako sa líšia v porovnaní so skúsenosťami z minulosti;

Expozície	Výška úpravy ocenenia a výška rezerv k 31.12.2015
Štáty a centrálné banky	0
Inštitúcie	107
Právnické osoby podnikatelia	57 714
Retailové pohľadávky	50 646
Kapitálové pohľadávky	7 565
Sekuritizácia	0
Spolu	116 032

h) opis faktorov, ktoré mali vplyv na zaznamenanú stratu (napríklad, či inštitúcia zaznamenala miery zlyhania alebo LGD a konverzné faktory, ktoré boli vyššie než priemer);

Banka pre výpočet neretailových tried expozícií používa v zmysle schválenia dohliadajúcich orgánov základný prístup interných ratingov, v rámci ktorého sa na odhad straty používajú regulačné stanovené hodnoty straty v prípade zlyhania a regulačné stanovené konverzné faktory.

Banka pre výpočet retailových tried expozícií používa v zmysle schválenia dohliadajúcich orgánov pokročilý prístup interných ratingov, v rámci ktorého sa na odhad straty používajú vlastné odhady hodnoty straty v prípade zlyhania a vlastné odhady konverzných faktorov vypočítané v rámci interných LGD a EAD modelov pre jednotlivé retailové segmenty.

i) odhady inštitúcie v porovnaní so skutočnými výsledkami za dlhšie obdobie. Obsahujú aspoň informácie o odhadoch strát v porovnaní so skutočnými stratami pre každú triedu expozícií

Nie je relevantné.

j) pri všetkých triedach expozícií uvedených v článku 147 a pri každej kategórii expozície, ktorej zodpovedajú rozdielne korelácie v článku 154 ods. 1 až 4:

Krajina	Vážený priemer PD %	Priemerné LGD %
Slovenská republika	38,82%	34,72%
Česká republika	24,90%	43,36%
Belgicko	7,08%	12,81%
Ostatné krajiny	19,63%	44,76%

Článok 453 Informácie o zmierňovania kreditného rizika

a) politiky a postupy pre vzájomné započítavanie v súvahe a v podsúvahe a rozsah, v ktorom inštitúcie využívajú toto vzájomné započítavanie;

Banka k 31.12.2015 nepoužívala vzájomné započítavanie v súvahe a podsúvahe pre účely zmierňovania kreditného rizika.

b) politiky a postupy, ktoré sa uplatňujú v rámci oceňovania a riadenia kolaterálu;

Prvoradým kritériom pri rozhodovaní banky o poskytnutí úveru je platobná schopnosť žiadateľa. Zabezpečenie úveru však môže mať výrazný vplyv na zmiernenie (podstupovaného) kreditného rizika. Pre oblasť zmierňovania má banka zavedené politiky, ktoré stanovujú typy prijateľných zabezpečení a tiež frekvenciu a spôsob ich oceňovania. Hodnota zabezpečenia určená na základe či už aktuálnej trhovej hodnoty (v prípade zabezpečenia vo forme prijatých cenných papierov), nominálnej hodnoty, resp. ocenenia interným, prípadne externým znalcom (napr. v prípade nehnuteľností určených na bývanie), je ďalej upravovaná v záujme aplikácie konzervatívneho prístupu. Banka pravidelne prehodnocuje svoje politiky nakladania so zabezpečením a tiež náležitosti zmlúv

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

c) opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré inštitúcie prijímajú;

Banka prijíma rôzne druhy zabezpečení s cieľom zmierňovania kreditného rizika. Výskyt jednotlivých hlavných typov zabezpečení je závislý od typu obchodov, na základe ktorých vzniká kreditné riziko. Medzi hlavné druhy zabezpečení prijímaných bankou patria:

- Finančný majetok
- Záruky (najmä pre komerčné úvery)
- Záložné právo na nehnuteľný majetok (najmä pre komerčné úvery)
- Záložné právo na nehnuteľný majetok určený na bývanie (najmä pre hypotekárne úvery)

d) hlavné kategórie ručiteľov a protistrán v prípade kreditných derivátov a ich úverovej bonity;

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Kritéria banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov zahŕňajú:

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie a očakáva sa, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- počas trvania zabezpečovacieho vzťahu je zabezpečenie efektívne. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, vykompenzujú zmeny v reálnej hodnote zabezpečovacieho nástroja v rozsahu od 80 % do 125 %.

Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú do individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku spolu so zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek (aktív alebo záväzkov), ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko, a to na riadok „Čistý zisk z finančných operácií“. Úrokové výnosy/náklady zo zabezpečovacieho nástroja sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi/nákladmi zabezpečovanej položky v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vykazujú v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazujú na riadku „Ostatné záväzky“. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke č. 32.

Účtovanie zabezpečenia sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania o zabezpečení.

e) informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika; SK 27.6.2013 Úradný vestník Európskej únie L 176/263

Snahou banky je nepodstupovať nadmerné riziko vo forme koncentrácií trhového a kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika. Koncentrácie v rámci kreditného rizika sa vyskytujú najmä pri prijímaní nástrojov na zmierňovanie kreditného rizika zo strany materskej spoločnosti.

f) celkovú hodnotu expozície (v prípade potreby po vzájomnom započítavaní v súvahe alebo v podsúvahe), ktorá je po uplatnení úprav z dôvodu volatility krytá prípustným finančným kolaterálom a iným prípustným kolaterálom, a to v prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom alebo prístupom IRB, ale neposkytujú vlastné odhady LGD alebo konverzné faktory vzhľadom na triedy expozícií, a to osobitne pre každú triedu expozícií;

g) celkovú expozíciu (v prípade potreby po vzájomnom započítavaní v súvahe alebo v podsúvahe), ktorá je krytá zárukami alebo kreditnými derivátmi, a to v prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom alebo prístupom IRB, a to osobitne pre každú triedu expozícií. V prípade triedy kapitálových expozícií sa táto požiadavka uplatňuje na každý z prístupov ustanovených v článku 155.

Použitý prístup	Expozície	Finančný alebo iný kolaterál	Prijatá záruka
STA	Právnické osoby podnikatelia	75	26
IRB	Právnické osoby podnikatelia	132 682	35 468
IRB	Retail - pohľadávky zabezpečené nehnuteľným majetkom	2 950 551	-
	Spolu	3 083 308	35 494

Článok 454 Informácie o pokročilých prístupoch merania pre operačné riziko

ČSOB Banka nepoužíva pokročilý prístup na merania pre operačné riziko. Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre operačné riziko sa v ČSOB určuje v rámci štandardizovaného prístupu pre operačné riziko.

Článok 455 Informácie o interných modeloch trhového rizika

ČSOB Banka nepoužíva interné modely pre trhové riziko.

Prílohy

1. Rozhodnutie o uložení pokuty zo dňa 03.11.2014



NÁRODNÁ BANKA SLOVENSKA

Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Československá obchodná banka, a.s.
Centrální podatelna



B003919933

Ev. č.: **599561/14**

Listy prílohy: 1/0 Došlo: 7.11.2014

Číslo jednáci:

Bratislava, 3. novembra 2014

ODB-13849-4/2013

ROZHODNUTIE

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom ako útvar príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa ustanovenia § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade nad finančným trhom“) v spojení s ustanovením § 6 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“) a § 29 ods. 3 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti“) vydáva rozhodnutie, ktorým

u k l a d á

podľa ustanovenia § 50 ods. 1 písm. d) zákona o bankách spoločnosti **Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 368 54 140** (ďalej len „spoločnosť“ alebo „banka“ alebo „účastník konania“),

pokutu vo výške 50 000 eur (slovom: päťdesiat tisíc eur)

na základe zistení nedostatkov v preverovanom období k 31.12.2012 v činnosti banky dohľadom na mieste vykonanom v pobočke banky v Štúrove na základe poverenia č. ODB-10908-1/2012 zo dňa 18.10.2012, ktorými boli porušené:

1. ustanovenia § 27 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 14 ods. 1 a § 14 ods. 2 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti tým, že banka neposudzovala, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý a nevenovala osobitnú pozornosť nezvyčajne veľkým obchodom a obchodom s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel a v najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov, keď

- I. banka v prípade troch klientov zo vzorky dvadsiatich klientov nevyhodnotila obchody klientov ako neobvyklé:

a) prevod vo výške 1 550 000 eur dňa 24.01.2012 na účet č. 4015212215/7500 spoločnosti 4D Holdings, Ltd. so sídlom v Belize City, v štáte Belize, ktorý

realizoval disponent John Peter Marshall, občan Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska;

b) vklad vo výške 99 999 eur v hotovosti treťou osobou (Andrási Gyula – preukazujúci sa dokladom totožnosti AP-956-310) dňa 23.05.2012 na účet č. 4008647878/7500 spoločnosti Beetson Enterprises Ltd. so sídlom vo Victorii, štáte Seychely, ktorý založila a disponovala ním Katalin Tertejli, občianka Srbskej republiky;

c) prevod vo výške 1 017 400,10 eur zo dňa 12.06.2012 medzi účtami č. 4016165457/7500 a č. 4012969335/7500 spoločnosti AGRO-BIO-SERVICE CONSULTING LLC so sídlom vo Washington DC, Spojené štáty americké, ktorý založil a disponoval ním Schmucl Faruchi, občan Izraela;

2. § 27 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 17 ods. 1 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti tým, že banka neohlásila Finančnej spravodajskej jednotke Národnej kriminálnej agentúry (ďalej ako „spravodajská finančná jednotka“) neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu keďže;

- I. v šiestich prípadoch banka nahlásila neobvyklé obchody pred začiatkom výkonu dohľadu, avšak ohlásenie neobvyklého obchodu bolo vykonané s niekoľkomesačným oneskorením oproti dňu realizácie neobvyklého obchodu, ktorý identifikoval dohľad:

a) vklad vo výške 200 500 eur v hotovosti dňa 04.05.2012 na účet č. 4015876337/7500 spoločnosti Dalle Enterprises Ltd. so sídlom vo Victorii, štáte Seychely, ktorého zakladateľom a disponentom bol Simon Atila Ladislau, občan Rumunska;

b) prevod vo výške 254 845,40 USD zo dňa 14.02.2012 na účet č. 4006207908/7500 spoločnosti GOLDENSTEIN EQUITAS INC, S.A. so sídlom v štáte Panama, ktorého zakladateľom a disponentom bol Mihály Tóth, občan Maďarska;

c) prevod vo výške 150 400 eur zo dňa 15.10.2012 na účet č. 4016519446/7500 spoločnosti CARLTON INC so sídlom Majuro, v štáte Marshalove ostrovy, pričom zakladateľom a disponentom uvedeného bol Tamás Konter, občan Maďarska;

d) prevod vo výške 500 000 eur zo dňa 09.05.2012 na účet č. 4007698139/7500 spoločnosti BTC International Limited so sídlom Mahé, v štáte Seychely, pričom majiteľmi účtu boli Andrea Vachter a Csaba Böröcz, občania Maďarska a disponentom účtu bol Balázs Tóth, občan Maďarska;

e) prevod vo výške 50 000 USD zo dňa 29.03.2013 na účet č. 4015714522/7500 spoločnosti BRESLEY INVEST & TRADE CORP. so sídlom Belize City, v štáte Belize, ktorého zakladateľom a disponentom účtu bol Jozsef Dudás, občan Maďarska;

f) vklad hotovosti vo výške 635 499 eur treťou osobou dňa 14.05.2012 a výber hotovosti 47 546 € z účtu č. 4013185858/7500 spoločnosti BRONTURE LIMITED so sídlom Nikózia, v štáte Cyperská republika, zakladateľom a disponentom účtu bol Christian Mark Balogh, občan Spojených štátov amerických;

II. v prípade troch klientov banka ohlásila neobvyklé obchody po začatí dohľadu na mieste:

a) vklad vo výške 242 000 eur v hotovosti dňa 03.02.2012 a zároveň výber hotovosti 100 000 eur v ten istý deň v priebehu niekoľkých minút z toho istého účtu č. 4013676788/7500 spoločnosti Gradix Holdings Ltd. so sídlom Provident, Mahé, štáte Seychely, ktorého zakladateľom a disponentom bol Attila Miklós Farkas, občan Maďarska a disponentom Richárd Palotai, občan Maďarska;

b) vklad vo výške 109 020 eur v hotovosti dňa 08.06.2012 a zároveň výber hotovosti 159 000 € v ten istý deň v priebehu niekoľkých minút z toho istého účtu č. 4007528287/7500 spoločnosti CHAVES CORPORATION so sídlom Provident, Mahé, v štáte Seychely, zakladateľom a disponentom účtu bol József Pól, občan Maďarska;

c) výber hotovosti vo výške 550 000 eur dňa 21.03.2012 a prevod 2 505 000 € z účtu č. 4015389168/7500 na účet č. 4007595906/7500 pričom oba účty patria spoločnosti LIATON INTERNATIONAL CORPL so sídlom Victoria, Spojené štáty americké, zakladateľom a disponentom na oboch účtoch bol Stefan Vlad Marinescu, občan Spojených štátov amerických;

III. v prípade šiestich klientov banka ohlásila neobvyklé obchody finančnej spravodajskej jednotke až po vyžiadaní podkladov k vybranej vzorke dvadsiatich klientov v rámci priebehu výkonu dohľadu na mieste v banke:

a) prevod vo výške 250 000 eur, ktorý bol pripísaný dňa 14.06.2012 na účet č. 4016051062/7500 spoločnosti GLENDOWER ENTERPRISES LTD. so sídlom v Belize City, štáte Belize, zakladateľmi a disponentmi tohto účtu boli Norbert Hegedüs a István Leiwolf, obaja občania Maďarska;

b) prevod vo výške 462 400 eur dňa 30.01.2012 z účtu č. 4013528419/7500 na účet č. 4015289108/7500 spoločnosti SWINDON INVEST & TRADE LTD. so sídlom v Tortole, štáte Britské Panenské ostrovy, zakladateľom a disponentom účtu č. 4015289108/7500 bol András Kustár, občan Maďarska, ktorý osobne zadal platobný príkaz na úhradu;

c) vklad hotovosti vo výške 100 100 eur dňa 11.01.2012 na účet č. 4014575487/7500 spoločnosti Cronelly Ltd. so sídlom v Belize City, štáte Belize, zakladateľom a disponentom tohto účtu bol Robert Berecz, občan Maďarska, ďalším disponentom tohto účtu bol László Tomás Cipócz, občan Maďarska;

d) prevod z účtu č. 4014125427/7500 na účet č. 4011738877/7500 vo výške 124 900 eur zo dňa 19.12. 2012 spoločnosti Liberte Café Ltd. so sídlom Belize City, štát Belize, zakladateľom a disponentom účtu bol András Palkovics, občan Maďarska;

e) vklad hotovosti vo výške 106 000 eur zo dňa 13.06.2012 na účet č. 4012583942/7500 spoločnosti ONWARD INVESTING CORP. so sídlom v Panama City, v štáte Panama, ktorý vykonala tretia osoba Mehés Laszlo, štátny občan Maďarska, disponentom na tomto účte bol Attila Radics, občan Maďarska;

f) prevod vo výške 5 500 000 eur zo dňa 21.12.2012 z účtu č. 401353760/7500 na účet č. 4009715254/7500 spoločnosti Global Virtual Offices Ltd. so sídlom Mahe, v štáte Seychelly, pričom zakladateľom a majiteľom účtu bol Tamás Kontér, občan Maďarska.

Spoločnosť je povinná zaplatiť pokutu do 30 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Správy finančnej kontroly Bratislava vedený v Štátnej pokladnici číslo účtu: SK62 8180 0000 0070 0008 9422, variabilný symbol: 36854140, konštantný symbol: 0558.

O d ô v o d n e n i e

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „útvar dohľadu nad finančným trhom“) vykonala v spoločnosti na základe písomného poverenia Národnej banky Slovenska č. ODB-10908-1/2012 zo dňa 18.10.2012 dohľad na mieste, ktorý začal jeho doručením banke dňa 05.11.2012 (ďalej len „dohľad č. ODB-10908/2012“). Predmetom dohľadu č. ODB-10908/2012 bolo hodnotenie systému ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu a preverenie dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vymedzeným predmetom dohľadu na mieste. Útvar dohľadu nad finančným trhom vyhotovil na základe vykonaného dohľadu na mieste v spoločnosti Protokol o vykonanom dohľade na mieste č. ODB-10908-3/2012 zo dňa 05.04.2013 (ďalej len „protokol č. ODB-10908-3/2012“). V súlade s ustanovením § 8 ods. 3 písm. c) zákona o dohľade nad finančným trhom (v čase výkonu dohľadu § 8 ods. 2 písm. c) zákona o dohľade nad finančným trhom) bola spoločnosti v protokole č. ODB-10908-3/2012 určená lehota 15 pracovných dní odo dňa doručenia protokolu, na predloženie písomných námietok proti údajom uvedeným v tomto protokole. Banka tieto námietky predložila listom zo dňa 26.04.2013 č. CPL/474/2013/ČSOB. Útvar dohľadu nad finančným trhom listom zo dňa 12.06.2013 č. ODB-10908-5/2012 posúdila námietky predložené bankou. Dohľad č. ODB-10908/2012 bol skončený dňa 21.06.2013 v zmysle § 10 ods. 5 zákona o dohľade doručením písomného oznámenia banke o výsledku preverenia jej písomných námietok proti údajom uvedeným v protokole č. ODB-10908-3/2012.

V rámci dohľadu č. ODB-10908/2012 boli zistené skutočnosti špecifikované v protokole č. ODB-10908-3/2012, pričom niektoré z nich preukázali nedostatky pri uplatňovaní systému ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu.

Útvar dohľad nad finančným trhom po posúdení závažnosti, povahy a následkov zistených nedostatkov z dohľadu č. ODB-10908/2012 listom č. ODB-13849/2013 zo dňa 13.01.2014 oznámil spoločnosti začatie konania o uložení pokuty podľa ustanovenia § 50 ods. 1 písm. d) zákona o bankách. Súčasne bola spoločnosť podľa § 16 ods. 6 zákona o dohľade nad finančným trhom vyzvaná na vyjadrenie sa k dôvodom začatého konania v lehote 10 pracovných dní odo dňa doručenia výzvy. Oznámenie o začatí konania spolu s výzvou bolo banke doručené dňa 17.01.2014, čím sa v súlade s § 16 ods. 1 a 2 zákona o dohľade na finančnom trhom začalo konanie o uložení pokuty podľa ustanovenia § 50 ods. 1 písm. d) zákona o bankách. Banka listom zo dňa 31.01.2014 požiadala o predĺženie lehoty na vyjadrenie do 10.02.2014. Útvar dohľadu nad finančným trhom tejto žiadosti vyhovel. Banka sa k dôvodom začatého konania vyjadrila listom zo dňa 06.02.2014 (ďalej len „vyjadrenie zo dňa 06.02.2014“).

Konanie o uložení pokuty podľa ustanovenia § 50 ods. 1 písm. d) zákona o bankách bolo začaté za nasledovné nedostatky v činnosti banky, ktorými boli porušené:

K 1.

§ 27 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 14 ods. 1 a § 14 ods. 2 zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti tým, že banka neposudzovala, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý a nevenovala osobitnú pozornosť nezvyčajne veľkým obchodom a obchodom s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel a v najväčšej možnej miere nepreskúmala účel týchto obchodov, keď

- I. banka v prípade troch klientov zo vzorky dvadsiatich klientov nevyhodnotila obchody klientov ako neobvyklé:
 - a) prevod vo výške 1 550 000 eur dňa 24.01.2012 na účet č. 4015212215/7500 spoločnosti 4D Holdings, Ltd. so sídlom v Belize City, v štáte Belize, ktorý realizoval disponent John Peter Marshall, občan Spojeného kráľovstva Veľkej Británie a Severného Írska;
 - b) vklad vo výške 99 999 eur v hotovosti treťou osobou (Andrási Gyula – pravdepodobne maďarským občanom) dňa 23.05.2012 na účet č. 4008647878/7500 spoločnosti Beetson Enterprises Ltd. so sídlom vo Victorii, štáte Seychely, ktorý založila a disponovala ním Katalin Tertejli, občianka Srbskej republiky;
 - c) prevod vo výške 1 017 400,10 eur zo dňa 12.06.2012 medzi účtami číslo 4016165457/7500 a 4012969335/7500 spoločnosti AGRO-BIO-SERVICE CONSULTING LLC so sídlom vo Washington DC, Spojené štáty americké, ktorý založil a disponoval ním Schmuel Faruchi, občan Izraelu;

Predmetom dohľadu č. ODB – 10908/2012 bolo hodnotenie systému ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu a preverenie dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vymedzeným predmetom dohľadu na mieste.

V zmysle § 27 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 14 ods. 1 a § 14 ods. 2 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti je banka povinná posudzovať, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý a venovať osobitnú pozornosť nezvyčajne veľkým obchodom a obchodom s nezvyčajnou povahou, ktoré nemali zrejmy ekonomický účel alebo zrejmy zákonný účel a v najväčšej možnej miere preskúmať účel týchto obchodov. Nesprávne posudzovanie obchodov zo strany banky má dopad na obozretné podnikanie banky a samotný výkon bankových obchodov. Tým, že banka neposudzovala uvedené obchody z hľadiska ich neobvyklosti porušila zákonnú povinnosť a zároveň sa vystavila vzniku reputačného, právneho i operačného rizika.

Banka vo svojom vyjadrení zo dňa 06.02.2014 k nedostatku podľa písmena a) a b) tohto bodu (skrátená citácia) uviedla, že „bankové obchody neboli ako neobvyklé vyhodnotené zamestnancami prvého kontaktu, avšak pri následnej kontrole transakcií zamestnancami Compliance boli posúdené ako neobvyklé a obe boli ohlásené Finančnej spravodajskej jednotke dňa 30.01.2013.“ Rovnako argumentovala, že „v čase vykonania operácií, ktoré sú predmetom skúmania v tomto konaní, platne existoval Program činnosti ČSOB zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, číslo

INS/G.2011.6542.V6 a to do 31.07.2012 a Program činnosti ČSOB zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu, číslo INS/G.2011.6542.V7 platný od 01.08.2012 do 14.03.2013. V oboch programoch sú v bode 2.2 ako klient s vyšším rizikom uvedení klienti, ktorí majú sídlo v rizikovej krajine z pohľadu podozrenia na legalizáciu príjmov z tzv. off-shore krajine. Oba citované predpisy v prílohe číslo 10 obsahovali druhy a znaky neobvyklých obchodných operácií, medzi ktorými sú výslovne uvedené ako neobvyklé i vysoké hotovostné vklady a výbery, vklady a výbery na účet inou osobou ako majiteľom, vysoké prevody disponenta k účtu do zahraničia, prevody do alebo z krajiny uvedenej ako off-shore a tiež transakcie, pri ktorých nie je zrejmý zákonný dôvod.“ Ďalej k nedostatkom podľa písmena c) uviedla: „prevod nebol vyhodnotený ako neobvyklý ani zamestnancami prvého kontaktu, ani zamestnancami CPL z dôvodu, že sa jednalo len o prevod zostatku na účte klienta, ktorý klient žiadal zrušiť, a na ktorom sa tieto prostriedky nachádzali dlhšiu dobu pred jeho zrušením a prevedením na nový účet tej istej spoločnosti, pričom u tohto klienta došlo len k zmene sídla spoločnosti. Napriek skutočnosti, že išlo o prevod vysokej sumy a nové sídlo klienta sa nachádzalo v off-shore krajine, po dôslednom vyhodnotení správania sa klienta pred zrušením účtu, ako aj po tejto operácii neboli zistené žiadne ďalšie neobvyklosti. Operácia nebola vyhodnotená ako neobvyklá, a preto nebola ohlásená FSJ.“

Banka vo svojom vyjadrení argumentuje tým, že pri posudzovaní neobvyklosti postupovala podľa platnej legislatívy ako aj platných interných predpisov, ktoré obsahovali program činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu. K tomuto vyjadreniu je potrebné uviesť, že samotná existencia platných interných predpisov znamená nevyhnutný prvok nastavenia procesov riadenia a systému ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Samotná existencia systému však neznamená, že pri všetkých bankových obchodoch dochádza k ich uplatňovaniu, t.j. k posudzovaniu pripravovaných alebo vykonávaných bankových obchodov a plneniu povinnosti venovať osobitnú pozornosť všetkým zložitým a nezvyčajným obchodom. Dohľadom na mieste nebolo preukázané zistenie, že banka nemá zavedený systém ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, ale skutočnosť, že ho banka neuplatňovala dostatočne. Banka svojím postupom, keď všetky tri obchody následne posúdila, pričom dva obchody uvedené vyššie v bode 1. I. písm. a) a b) vyhodnotila ako neobvyklé a nahlásila ich finančnej spravodajskej jednotke dňa 30.01.2013, potvrdila závery dohľadu na mieste, že k dátumu dohľadu vykonaného v priestoroch pobočky banky v Štúrove, banka uvedené obchody neposudzovala z hľadiska ich neobvyklosti. Z tohto dôvodu nebol zo strany útvaru dohľadu nad finančným trhom posúdený ako adekvátny dôvod na upustenie od uloženia pokuty za predmetný nedostatok. Útvar dohľadu nad finančným trhom pri začatí konania za tieto nedostatky vzal do úvahy najmä to, že banka nedodrжала povinnosť posudzovať, či je pripravovaný alebo vykonávaný obchod neobvyklý a venovať osobitnú pozornosť nezvyčajne veľkým obchodom a obchodom s nezvyčajnou povahou.

V súlade s ustanovením § 8 ods. 3 písm. d) zákona o dohľade nad finančným trhom banka predložila útvaru dohľadu nad finančným trhom správu o prijatých opatreniach na odstránenie a zamedzenie opakovanému výskytu nedostatkov zistených dohľadom č. ODB-10908/2012 zo dňa 26.04.2014 (zakomponovanú do Vyjadrenia banky k protokolu o vykonanom dohľade na mieste) a štvrtročné hodnotiace správy (zo dňa 22.07.2014, 25.10.2014) o plnení prijatých opatrení na odstránenie a zamedzenie opakovanému výskytu nedostatkov zistených dohľadom na mieste v banke v zmysle protokolu č. ODB-10908-3/2012. Podľa štvrtročnej hodnotiacej správy zo dňa 25.10.2014 k nedostatkom uvedeným v protokole č. ODB-10908-3/2012 (ďalej len „správa k nedostatkom podľa protokolu č. ODB-10908-3/2012“) banka prijala a plní všetky opatrenia na odstránenie nedostatku č.1 vo forme

ukončovania zmluvných vzťahov s rizikovými klientami a zároveň zvyšuje povedomie zamestnancov o ohlasovaní neobvyklých obchodných operácií a odbor Compliance pravidelne monitoruje situáciu v oblasti ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, čím banka preukázala snahu odstrániť nedostatok a predchádzať pochybeniam v budúcnosti.

K 2.

§ 27 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 17 ods. 1 zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti tým, že banka neohlásila finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu keďže;

- I. v šiestich prípadoch banka nahlásila neobvyklé obchody pred začiatkom výkonu dohľadu, avšak ohlásenie neobvyklého obchodu bolo vykonané s niekoľkomesačným oneskorením oproti dňu realizácie neobvyklého obchodu, ktorý identifikoval dohľad:
 - a) vklad vo výške 200 500 eur v hotovosti dňa 04.05.2012 na účet č. 4015876337/7500 spoločnosti Dalle Enterprises Ltd. so sídlom vo Victorii, štáte Seychely, ktorého zakladateľom a disponentom bol Simon Atila Ladislau, občan Rumunska;
 - b) prevod vo výške 254 845,40 USD zo dňa 14.02.2012 na účet č. 4006207908/7500 spoločnosti GOLDENSTEIN EQUITAS INC, S.A. so sídlom v štáte Panama, ktorého zakladateľom a disponentom bol Mihály Tóth, občan Maďarska;
 - c) prevod vo výške 150 400 eur zo dňa 15.10.2012 na účet č. 4016519446/7500 spoločnosti CARLTON INC so sídlom Majuro, v štáte Marshalove ostrovy, pričom zakladateľom a disponentom uvedeného bol Tamás Konter, občan Maďarska;
 - d) prevod vo výške 500 000 eur zo dňa 09.05.2012 na účet č. 4007698139/7500 spoločnosti BTC International Limited so sídlom Mahé, v štáte Seychely, pričom majiteľmi účtu boli Andrea Vachter a Csaba Böröcz, občania Maďarska a disponentom účtu bol Balázs Tóth, občan Maďarska;
 - e) prevod vo výške 50 000 USD zo dňa 29.03.2013 na účet č. 4015714522/7500 spoločnosti BRESLEY INVEST & TRADE CORP. so sídlom Belize City, v štáte Belize, ktorého zakladateľom a disponentom účtu bol Jozsef Dudás, občan Maďarska;
 - f) vklad hotovosti vo výške 635 499 eur treťou osobou dňa 14.05.2012 a výber hotovosti 47 546 € z účtu č. 4013185858/7500 spoločnosti BRONTURE LIMITED so sídlom Nikózia, v štáte Cyperská republika, zakladateľom a disponentom účtu bol Christian Mark Balogh, občan Spojených štátov amerických;
- II. v prípade troch klientov banka ohlásila neobvyklé obchody po začatí dohľadu na mieste:
 - a) vklad vo výške 242 000 eur v hotovosti dňa 03.02.2012 a zároveň výber hotovosti 100 000 eur v ten istý deň v priebehu niekoľkých minút z toho istého účtu č. 4013676788/7500 spoločnosti Gradix Holdings Ltd. so sídlom Provident, Mahé, štáte Seychely, ktorého zakladateľom a disponentom bol Attila Miklós Farkas, občan Maďarska a disponentom Richárd Palotai, občan Maďarska;

- b) vklad vo výške 109 020 eur v hotovosti dňa 08.06.2012 a zároveň výber hotovosti 159 000 € v ten istý deň v priebehu niekoľkých minút z toho istého účtu č. 4007528287/7500 spoločnosti CHAVES CORPORATION so sídlom Provident, Mahé, v štáte Seychely, zakladateľom a disponentom účtu bol József Pól, občan Maďarska;
- c) výber hotovosti vo výške 550 000 eur dňa 21.03.2012 a prevod 2 505 000 € z účtu č. 4015389168/7500 na účet č. 4007595906/7500 pričom oba účty patria spoločnosti LIATON INTERNATIONAL CORPL so sídlom Victoria, Spojené štáty americké, zakladateľom a disponentom na oboch účtoch bol Stefan Vlad Marinescu, občan Spojených štátov amerických;

III. v prípade šiestich klientov banka ohlásila neobvyklé obchody finančnej spravodajskej jednotke až po vyžiadaní podkladov ku vybranej vzorke dvadsiatich klientov v rámci priebehu výkonu dohľadu na mieste v banke:

- a) prevod vo výške 250 000 eur, ktorý bol pripísaný dňa 14.06.2012 na účet č. 4016051062/7500 spoločnosti GLENDOWER ENTERPRISES LTD. so sídlom v Belize City, štáte Belize, zakladateľmi a disponentmi tohto účtu boli Norbert Hegedüs a István Leiwolf, obaja občania Maďarska;
- b) prevod vo výške 462 400 eur dňa 30.01.2012 z účtu č. 4013528419/7500 na účet č. 4015289108/7500 spoločnosti SWINDON INVEST & TRADE LTD. so sídlom v Tortole, štáte Britské Panenské ostrovy, zakladateľom a disponentom účtu č. 4015289108/7500 bol András Kustár, občan Maďarska, ktorý osobne zadal platobný príkaz na úhradu;
- c) vklad hotovosti vo výške 100 100 eur dňa 11.01.2012 na účet č. 4014575487/7500 spoločnosti Cronelly Ltd. so sídlom v Belize City, štáte Belize, zakladateľom a disponentom tohto účtu bol Robert Berecz, občan Maďarska, ďalším disponentom tohto účtu bol László Tomás Cipócz, občan Maďarska;
- d) prevod z účtu č. 4014125427/7500 na účet č. 4011738877/7500 vo výške 124 900 eur zo dňa 19.12. 2012 spoločnosti Liberte Café Ltd. so sídlom Belize City, štát Belize, zakladateľom a disponentom účtu bol András Palkovics, občan Maďarska;
- e) vklad hotovosti vo výške 106 000 eur zo dňa 13.06.2012 na účet č. 4012583942/7500 spoločnosti ONWARD INVESTING CORP. so sídlom v Panama City, v štáte Panama, ktorý vykonala tretia osoba Mehés Laszlo, štátny občan Maďarska, disponentom na tomto účte bol Attila Radics, občan Maďarska;
- f) prevod vo výške 5 500 000 eur zo dňa 21.12.2012 z účtu č. 401353760/7500 na účet č. 4009715254/7500 spoločnosti Global Virtual Offices Ltd. so sídlom Mahe, v štáte Seychely, pričom zakladateľom a majiteľom účtu bol Tamás Kontér, občan Maďarska.

Preverením postupov banky v rámci systému ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu a dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov súvisiacich s vymedzeným predmetom dohľadu č. ODB – 10908/2012 boli zistené vyššie uvedené nedostatky.

Podľa § 27 ods. 1 písm. a) a ods. 2 zákona o bankách v spojení s § 17 ods. 1 zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti je banka povinná ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu. Keďže neobvyklé obchody nahlásila banka pri vybranej vzorke

dvadsiatich klientov v pätnástich prípadoch s niekoľkomesačným oneskorením, banka nezabránila tomu, aby sa vytváral priestor pre únik finančných zdrojov z a do rizikových off-shore krajín. Na základe uvedeného má útvar dohľadu za preukázané, že banka na vybranej vzorke klientov neplnila túto povinnosť najmä čo sa týka včasného ohlasovanie neobvyklých obchodov.

Banka vo svojom vyjadrení zo dňa 06.02.2014 k nedostatku uviedla (skrátaná citácia), že „operácie neboli vyhodnotené zamestnancami prvého kontaktu ako neobvyklé napriek tomu, že obsahovali indikátory neobvyklosti uvedené v Programe činnosti, o ktorých boli preškolení. Následnou kontrolou bankových obchodov zamestnancami Compliance boli identifikované tieto operácie ako neobvyklé a boli postupne ohlasované FSJ. Vzhľadom na množstvo preverovaných transakcií a obmedzenú kapacitu zamestnancov Compliance, boli tieto operácie nahlasované v čase pred začatím dohľadu ako aj počas trvania dohľadu.“ K pojmu „bez zbytočného odkladu“ banka uviedla: „Nakoľko zákon jednoznačne nedefinuje pojem „bez zbytočného odkladu“, pričom definíciu tohto pojmu nerieši ani žiadny všeobecne záväzný právny predpis, či predpis nižšej právnej sily, ktorý by bol záväzný pre ČSOB a určenie tejto lehoty je možné vykladať len s prihliadnutím na konkrétne okolnosti prípadu, nie je na mieste jednoznačné tvrdenie o porušení povinností ČSOB ohlásiť NOO v určenej lehote a to najmä z dôvodu, že zákonom takáto lehota určená nie je.“

Útvar dohľadu nad finančným trhom k týmto argumentom banky uvádza, že banka je povinná ohlasovať finančnej spravodajskej jednotke každú neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu. Nedostatočné kapacity, či už technické alebo personálne, nezbavujú banku tejto povinnosti. Výklad pojmu „bez zbytočného odkladu“, ktorý uvádza banka vo vyjadrení zo dňa 06.02.2014, sa opiera o fakt, že jeho definícia nie je určená v žiadnom všeobecne záväznom právnom predpise a určenie lehoty je možné vykladať len s prihliadnutím na konkrétne okolnosti prípadu. S týmito tvrdeniami sa stotožňuje aj útvar dohľadu nad finančným trhom. K samotnému trvaniu lehoty svoj právny názor vyjadril Najvyšší súd Slovenskej republiky v rozsudku č. 4Obdo 32/2007 zo dňa 29. apríla 2014, že „pod pojmom „bez zbytočného odkladu“ je potrebné rozumieť rozhodne kratší časový úsek, čo vyplýva aj z gramatického výkladu tohto slovného spojenia...“. Ustálená rozhodovacia prax sa prikláňa skôr ku gramatickému výkladu. Z hľadiska gramatického je dôležité zobrať do úvahy aj existujúce ekvivalenty tohto pojmu – „ihneď ako je to možné, v primeranej lehote s prihliadnutím na okolnosti, čo možno najskôr“, a pod. (<http://slovníky.korpus.sk>, Jazykovedný ústav Ľudovíta Štúra). Samotný účel zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti vyžaduje včasné odhalovanie neobvyklých transakcií aj vzhľadom na krátke časové lehoty, v ktorých sa bankové obchody v súčasnosti realizujú. Z tohto dôvodu nebol zo strany útvaru dohľadu nad finančným trhom posúdený ako adekvátny dôvod na upustenie od uloženia pokuty za predmetné nedostatky, pretože s prihliadnutím na konkrétne okolnosti prípadu nebol daný dôvod na predlžovanie lehoty nahlasovania neobvyklých obchodných operácií zo subjektívnych dôvodov na strane banky. Útvar dohľadu nad finančným trhom pri rozhodovaní o tomto nedostatku vzal do úvahy najmä to, že banka nedodrжала zákonnú povinnosť ohlásiť finančnej spravodajskej jednotke neobvyklú obchodnú operáciu alebo pokus o jej vykonanie bez zbytočného odkladu.

V súlade s ustanovením § 8 ods. 3 písm. d) zákona o dohľade nad finančným trhom banka predložila útvaru dohľadu nad finančným trhom správu o prijatých opatreniach na odstránenie a zamedzenie opakovanému výskytu nedostatkov zistených dohľadom č. ODB-10908/2012 zo dňa 26.04.2014 (zakomponovanú do Vyjadrenia banky k protokolu o vykonanom dohľade na mieste) a štvrťročné hodnotiace správy (zo dňa 22.07.2014 a 25.10.2014) o plnení prijatých opatrení na odstránenie a zamedzenie opakovanému výskytu nedostatkov zistených dohľadom na mieste v banke v zmysle protokolu č. ODB-10908-

3/2012. Podľa štvrťročnej hodnotiacej správy zo dňa 25.10.2014 k nedostatkom uvedeným v protokole č. ODB-10908-3/2012 banka prijala a plní všetky opatrenia na odstránenie nedostatku podľa písmena a) až c) vo forme ukončovania zmluvných vzťahov s rizikovými klientami a zároveň zvyšuje povedomie zamestnancov o ohlasovaní neobvyklých obchodných operácií a odbor Compliance pravidelne monitoruje situáciu v oblasti ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, čím banka preukázala snahu odstrániť nedostatok a predchádzať pochybeniam v budúcnosti.

Útvár dohľadu nad finančným trhom vyzval banku listom zo dňa 30.05.2014 č. ODB-13849-2/2013 v súlade s ustanovením § 26 zákona o dohľade nad finančným trhom na oboznámenie sa so spisovým podkladom ku konaniu, ktoré sa uskutočnilo dňa 17.06.2014. Zástupca účastníka konania bol vyzvaný podľa ustanovenia § 26 zákona dohľadu nad finančným trhom na písomné vyjadrenie v lehote do 15 pracovných dní odo dňa oboznamovania sa so spisovým materiálom. V určenej lehote zaslala banka písomné vyjadrenie zo dňa 08.07.2014, v ktorom ďalej špecifikovala prijaté opatrenia na odstránenie nedostatku. Ako prílohu predložila dôkazový materiál k operácii špecifikovanej v bode 1. I. písm. c) tohto rozhodnutia ako aj Program činnosti ČSOB zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu SR/BSZ verzia 6. Skutočnosti uvedené v písomnom vyjadrení banky útvár dohľadu nad finančným trhom zohľadnil pri hodnotení dôkazov v konaní.

Podľa ustanovenia § 24 ods. 1 zákona o dohľade Národná banka Slovenska pri rozhodovaní hodnotí dôkazy podľa voľnej úvahy, a to každý dôkaz jednotlivo a všetky dôkazy v ich vzájomnej súvislosti; pritom starostlivo prihliada na všetko, čo vyšlo v konaní najavo. Národná banka Slovenska dbá na to, aby v rozhodovaní o skutkovo a právne zhodných prípadoch nevznikali neodôvodnené rozdiely. Pre rozhodnutie je rozhodujúci skutkový a právny stav v čase jeho vydania, ak tento zákon neustanovuje inak. Útvár dohľadu nad finančným trhom hodnotil vykonané dôkazy z hľadiska ich zákonnosti, pravdivosti a podľa ich závažnosti. Ako dôkazy preukazujúce skutkový stav boli v tomto konaní použité podklady a dokumenty v listinnej ako aj v elektronickej podobe uvedené v žurnalizácii spisového podkladu ku konaniu zo dňa 17.06.2014. Tieto dôkazy majú pre rozhodnutie útvaru dohľadu nad finančným trhom zásadný a podstatný význam a sú postačujúce pre skutkové zistenia, z ktorých rozhodnutie vychádza. Dôkazy, o ktoré sa opiera zistený skutkový stav, boli získané a vykonané v súlade so zákonom o dohľade. Útvár dohľadu nad finančným trhom považuje vykonané dôkazy za pravdivé a vierohodné, nakoľko v priebehu konania nebol preukázaný opak.

Podľa ustanovenia § 50 ods. 1 písm. d) zákona o bankách, ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti banky alebo pobočky zahraničnej banky, spočívajúce v nedodržiavaní podmienok určených v bankovom povolení alebo v rozhodnutí o predchádzajúcom súhlase, podmienok alebo povinností vyplývajúcich z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených banke alebo pobočke zahraničnej banky, v nedodržiavaní podmienok podľa § 7 ods. 2, 4 a 6, § 8 ods. 2, 4 a 6 alebo v nedodržiavaní alebo v obchádzaní iných ustanovení zákona, právne záväzných aktov Európskej únie, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, osobitných zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na výkon bankových činností, môže Národná banka Slovenska podľa závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov uložiť pokutu banke alebo pobočke zahraničnej banky od 3 300 eur do 332 000 eur a pri opakovanom alebo závažnom nedostatku až do výšky 664 000 eur.

V prípade zistenia porušenia právnych predpisov útvár dohľadu nad finančným trhom disponuje viacerými sankčnými nástrojmi, ktoré aplikuje s ohľadom na závažnosť, rozsah, dĺžku trvania, povahu ako aj následky zistených nedostatkov. V prípade ukladania sankcie sa

vychádza nielen z jej represívneho, ale aj preventívneho významu, ktorým sa sleduje cieľ preventívne pôsobiť proti prípadnému porušovaniu právnych predpisov v budúcnosti. Po zohľadnení všetkých zistených skutočností v postupoch a procesoch banky pri ochrane banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, má útvár dohľadu za to, že banka primerane nezabezpečila účinné uplatňovanie systému ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Z tohto dôvodu zvolil útvár dohľadu nad finančným trhom pokutu ako opodstatnený druh sankcie, ktorý je možný uložiť. Pri rozhodovaní o výške pokuty sa útvár dohľadu nad finančným trhom zaoberal zákonom stanovenými hľadiskami. Výška pokuty je výsledkom zváženia závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov. Útvár dohľadu nad finančným trhom považuje uvedené porušenia vo vzájomnom súvisi a celku za závažné, pričom stupeň závažnosti a rozsahu vyplynul zo zvýšeného reputačného, právneho a operačného rizika, nakoľko banka neuplatňovala správne systém ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Dohľadom na mieste bolo rovnako preukázané, že banka nedostatočne uplatňovala systém ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu najmenej v období dvanástich preverovaných mesiacov za rok 2012. Následkom nedodržiavania zákonných povinností v tomto období sa vytváral priestor na prípadnú legalizáciu finančných prostriedkov, či financovanie terorizmu. Povaha porušenia zákonných povinností zo strany banky sa prejavila v konaní pracovníkov prvého kontaktu, ktorí nedostatočne uplatňovali existujúce právne predpisy ako aj interné predpisy banky. Na tomto základe útvár dohľadu nad finančným trhom konštatuje, že systém ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu v dôsledku nedostatočného uplatňovania nastavených procesov nebol dostatočne účinný.

Vzhľadom na tieto skutočnosti rozhodol útvár dohľadu nad finančným trhom o uložení pokuty vo výške 50 000 eur, čo predstavuje 15,0602% z celkového rozpätia sadzby pokuty stanovenej v zmysle zákona o bankách. Uvedenú pokutu považuje útvár dohľadu nad finančným trhom za primeranú vo vzťahu k zisteným porušeniam vyššie uvedených právnych predpisov.

Okrem uvedených hľadísk útvár dohľadu nad finančným trhom však zohľadnil pri stanovení výšky pokuty aj to, že spoločnosť vynaložila úsilie na predchádzanie pochybeniam do budúcnosti tým, že prijala vyššie spomenuté nápravné opatrenia k nedostatku ako aj k jednotlivým odporúčaniam, ktoré boli identifikované príslušným dohľadom na mieste, pre ktoré nebolo po posúdení začaté konanie o uložení pokuty. Dôkazom o tomto úsilí banky sú jednotlivé správy o prijatých opatreniach na odstránenie a zamedzenie opakovaného výskytu nedostatkov, z ktorých vyplýva snaha banky nastaviť systém ochrany banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu, tak aby zodpovedal zákonným požiadavkám. Banka síce prijatím opatrení preukázala snahu odstraňovať nedostatky, v tejto súvislosti je však potrebné uviesť, že následné odstránenie nedostatkov v jej činnosti, nezabavujú banku zodpovednosti za porušenie jej povinností vyplývajúcich z právnych predpisov. Rovnako útvár dohľadu nad finančným trhom prihliadol aj na súčinnosť banky v rámci výkonu dohľadu na mieste a počas vedenia konania.

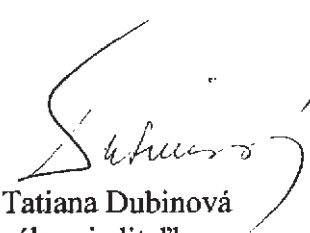
Útvár dohľadu nad finančným trhom konštatuje, že získal a vykonal potrebné dôkazy, z ktorých vyvodil skutkové a právne zistenia a na základe toho dospel k takej výške pokuty, ako je uvedená vo výrokovej časti tohto rozhodnutia.

Poučenie o rozklade

Podľa ustanovenia § 29 ods. 4 zákona o dohľade nad finančným trhom má účastník konania právo podať proti tomuto rozhodnutiu rozklad, ak sa účastník konania po vydaní tohto rozhodnutia nevzdá rozkladu písomne alebo ústne do zápisnice. Za vzdanie sa rozkladu sa považuje aj späťvzatie rozkladu. Vzdanie sa rozkladu nemožno odvolať.

Rozklad proti tomuto rozhodnutiu je možné podľa § 29 ods. 5 zákona o dohľade nad finančným trhom podať útvaru dohľadu nad finančným trhom na adresu Národná banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, do 15 kalendárnych dní odo dňa doručenia tohto rozhodnutia.




JUDr. Tatiana Dubinová
generálna riaditeľka
odboru dohľadu nad bankovníctvom a
platobnými službami

Doručuje sa:

- 1) Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava
- 2) Správa finančnej kontroly Bratislava, Drieňová 34, 826 25 Bratislava
(po nadobudnutí právoplatnosti)