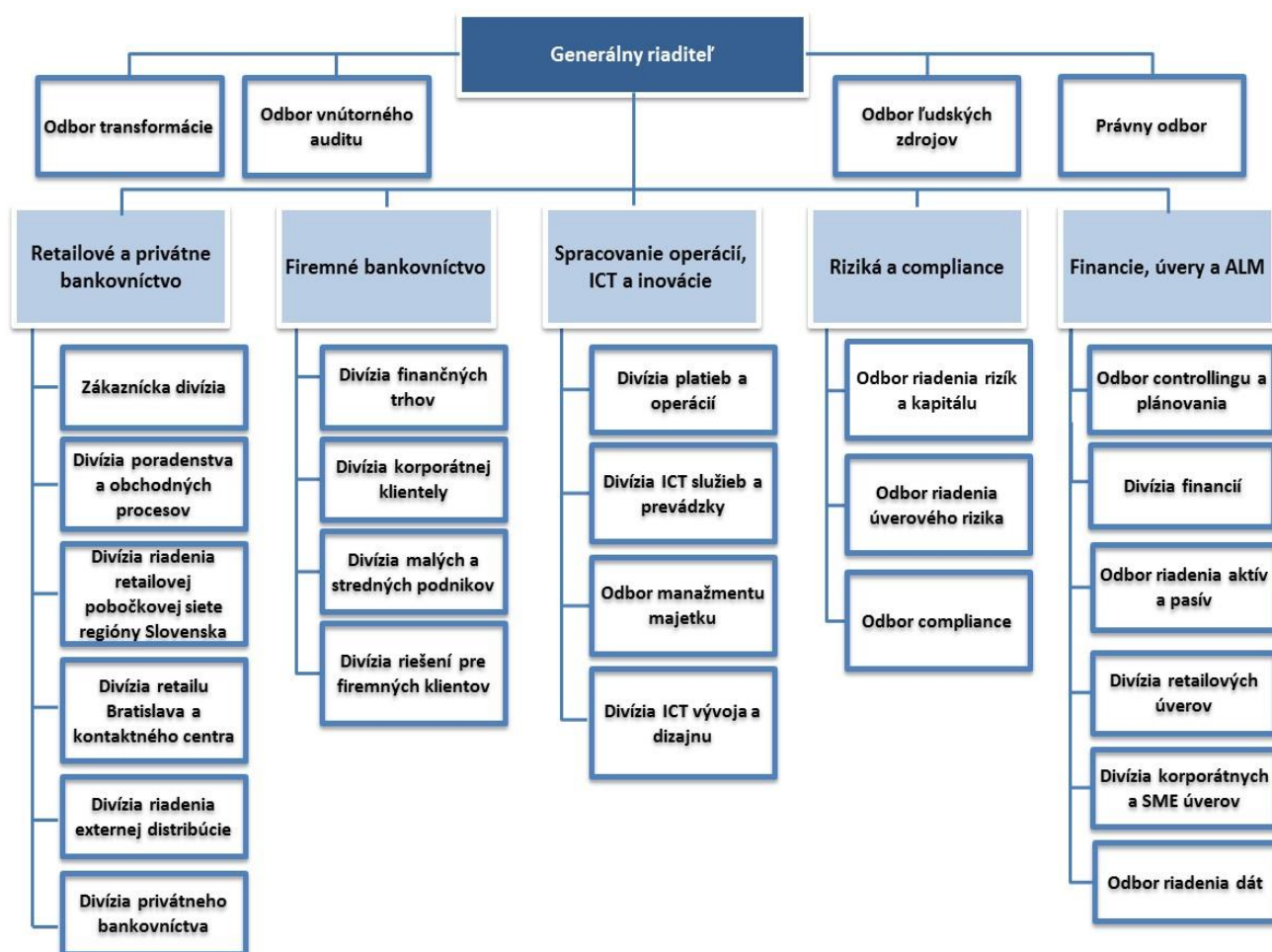


Informácie zverejňované ročne

Informácia pre klientov podľa Opatrenie NBS č. 13/2015, ktorým sa mení a dopĺňa Opatrenie č. 16/2014 § 1 ods. 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 31.12.2017

Počet zamestnancov v evidencii k 31.12.2017: **2 210**

Počet vedúcich zamestnancov k 31.12.2017: **262**

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 dorúčením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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 vyrovnávať 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 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,
- 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 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,
 - f) 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,
 - 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 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,
- 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 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,

- f) 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,
 - 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 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,
- 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 dorúčením alebo v hotovosti,
 - e) 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,
 - f) 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,
 - 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 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,
- 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 dorúčením 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 dorúčením 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,
- 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 dorúčením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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 vyrovnávať 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 vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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:
 - aa) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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,
 - ab) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - ac) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene ab), 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,
 - ad) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať 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.

Ostatné činnosti je spoločnosť oprávnená vykonávať na základe súhlasu Národnej banky Slovenska v zmysle zákona o bankách.

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

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

e) zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktorých 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 štvrtroka,

Banke neboli v priebehu roka 2017 uložené opatrenia na nápravu.

g) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrtroka.

Banke v priebehu roku 2017 právoplatne neprislúcha žiadna pokuta.

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 31.12.2017 sú zverejnené v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31.12.2017 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

31.12.2017:

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	27 985	-	27 985	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	180 839	-	180 839	-
expozície voči podnikateľským subjektom	45 417	-	45 417	-
retailové expozície	107 515	-	107 515	-
expozície v stave zlyhania	0	177	177	177
iné položky.	326 434	-	326 434	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 641 915	-	1 641 915	-
expozície voči inštitúciám	558 654	92	558 746	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 663 576	79 974	2 743 549	84 135
retailové expozície	3 986 924	82 418	4 069 342	76 672
kapitálové expozície	82 866	665	83 531	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	13 431	0	13 431	0
Celková výška expozícií	9 635 556	163 326	9 798 882	161 076

Rozdiel mesačných aktív a pasív podľa odhadovanej splatnosti * 233 708 tis. €

* Opatrenie NBS č. 13/2017 o predkladaní výkazov, hlášení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk na účely vykonávania dohľadu.

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

Stav vybraných položiek k 31.12.2017	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	376 158	134 273	78 947	114 027	156 028	645 720	641 165	1 582 713	4 087 294	215 610	8 031 935
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	524 791	219 348	590 497	700 112	667 480	543 774	469 094	1 235 867	2 266 773	814 199	8 031 935
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	(148 633)	(85 075)	(511 550)	(586 085)	(511 452)	101 946	172 071	346 846	1 820 521	(598 589)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(148 633)	(233 708)	(745 258)	(1 331 343)	(1 842 795)	(1 740 849)	(1 568 778)	(1 221 932)	598 589	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, hlášení 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 zaťažených a nezaťažených aktívach podľa § 1 ods. 2 písm. g)

(údaje v tisícoch eur)

1/1

Časť A - Aktíva

Ukazovateľ		Účtovná hodnota zaťažených aktív	Reálna hodnota zaťažených aktív	Účtovná hodnota nezaťažených aktív	Reálna hodnota nezaťažených aktív
		010	040	060	090
010	Aktíva vykazujúcej inštitúcie	699 384		7 332 551	
030	Nástroje vlastného imania	0	0	6 664	6 664
040	Dlhové cenné papiere	186 486	224 696	1 760 392	1 865 659
120	Iné aktíva	0		361 898	

Časť B - Prijatý kolaterál

Ukazovateľ		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov	Reálna hodnota zaťažiteľného 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	727 856	699 384

Časť D - Informácie o dôležitosti zaťaženia

Objem zaťažených aktív banky v sledovanom období predstavoval 699.384 tis. €. Prevažnú časť týchto aktív tvorili hypotekárne úvery (viacej ako 73%), 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 9% 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 24% 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 v 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

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

<i>Názov:</i>	Československá obchodná banka, a.s.	<i>Adresa:</i>	Žižkova 11	<i>PSČ:</i>	811 02	<i>Mesto:</i>	Bratislava
<i>Predmet činnosti:</i>	banková činnosť s plnou licenciou					<i>Štát:</i>	SR

Materská spoločnosť voči banke

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

Členovia konsolidovaného celku

<i>Názov:</i>	ČSOB Leasing, a.s.	<i>Adresa:</i>	Panónska cesta 11	<i>PSČ:</i>	852 01	<i>Mesto:</i>	Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i>	leasingová činnosť					<i>Štát:</i>	SR	

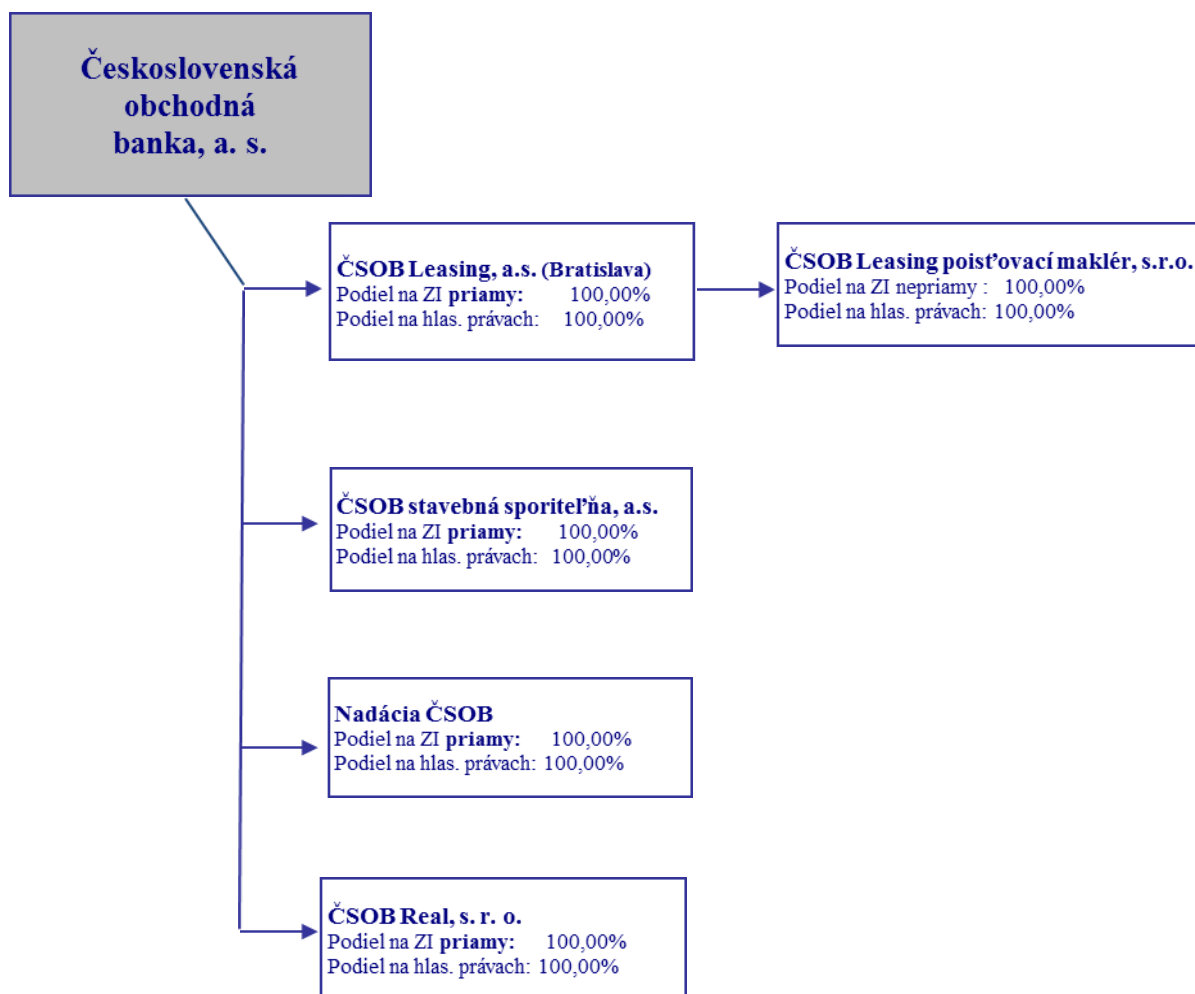
<i>Názov:</i>	ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	<i>Adresa:</i>	Panónska cesta 11	<i>PSČ:</i>	852 01	<i>Mesto:</i>	Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i>	činnosť poisťovacieho makléra					<i>Štát:</i>	SR	

<i>Názov:</i>	ČSOB stavebná sporiteľňa	<i>Adresa:</i>	Žižkova 11	<i>PSČ:</i>	811 02	<i>Mesto:</i>	Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i>	stavebné sporenie					<i>Štát:</i>	SR	

<i>Názov:</i>	Nadácia ČSOB	<i>Adresa:</i>	Žižkova 11	<i>PSČ:</i>	811 02	<i>Mesto:</i>	Bratislava	nekonsoliduje sa
<i>Predmet činnosti:</i>	nadačná činnosť					<i>Štát:</i>	SR	

<i>Názov:</i>	ČSOB Real, s. r. o.	<i>Adresa:</i>	Žižkova 11	<i>PSČ:</i>	811 02	<i>Mesto:</i>	Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i>	správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľnej živnosti					<i>Štát:</i>	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 31.12.2017



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 38., od str. 75.

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 apetítu ČSOB.

Rizikový apetít stanovuje Predstavenstvo ČSOB na najbližšie 3 roky s ročnou frekvenciou prehodnocovania. Rizikový apetít sa stanovuje pre jednotlivé typy rizík na základe stupnice ohodnotenia miery akceptácie daného rizika (t.j. nízka, stredná a vysoká).

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

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

a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu;

ČSOB Banka má k 31.12.2017 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 senior 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.

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

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

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

Do konsolidovaného celku ČSOB skupiny patrí:

- ČSOB, a.s.
- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s.
- Nadácia ČSOB
- ČSOB Real, 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 31.12.2017 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 31.12.2017 predstavuje úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek kapitálu Tier 2 a

prudenciálních 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 audítorom.

Opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 sú v plnom rozsahu obsiahnuté v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31. 12. 2017, v kapitole 23 Vlastné imanie, str. 36.

ČSOB Banka neuplatňuje žiadne obmedzenia okrem prudenciálních filtrov vo výpočte požiadavky na vlastné zdroje.

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 zmiernovať 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 jeho navýšeniu alebo k redukcii rizika, čo vedie 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“). ČSOB tak zachováva 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 udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1, a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Banka v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1 % z jej celkovej rizikovej expozície a vankúš na krytie systémového rizika vo výške 1,00 %, ktorý sa uplatňuje len na všetky expozície nachádzajúce sa v Slovenskej republike. Zároveň od 1. augusta 2017 Banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 0,5 %.

ČSOB 31.12.2017

v tis. EUR

Kreditné riziko	295 885
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 791
expozície voči podnikateľským subjektom	3 608

retailové expozície	6 181
expozície v stave zlyhania	0
iné položky.	4 250
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	18 577
expozície voči inštitúciám	13 421
expozície voči podnikateľským subjektom	145 438
retailové expozície	64 089
kapitálové expozície	24 725
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	12 806
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	2 319*
Trhové riziko	2 852
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	1 323
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	735
Devízové riziko	743
Komoditné riziko	51
Operačné riziko	34 282
SPOLU	335 338

* počítané štandardizovanou metódou

Článok 439 Informácie o expozícií voči kreditnému riziku protistrany

Podrobnejšie informácie sú zverejnené v individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2017 v bode 33.

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 2017 sumu 10 776 tis. €. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov predstavovala k 31. decembru 2017 sumu 1 637 tis. €.

Rizikovo vážená hodnota derivátových expozícií voči kreditnému riziku pre potreby výpočtu kapitálovej požiadavky predstavovala k 31. decembru 2017 sumu 17 304 tis. €.

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

Článok 440 Informácie o kapitálových vankúšoch

a) Geografické rozdelenie expozícií voči kreditným rizikám, relevantné na účely výpočtu proticyklických kapitálových vankúšov;

(tis. EUR)	Hodnota expozície	Hodnota RWA	Hodnota kapitálovej požiadavky
SK	6 614 142	402 144	415 598
GB	90 739	6 569	0
CZ	86 730	5 057	0
HU	67 573	3 171	0
US	19 218	3 168	0
TR	7 874	1 126	0
NL	17 617	748	0
DE	9 465	337	0
RO	1 543	120	0
PL	458	45	0
BE	1 514	33	0
AT	482	6	0
CH	595	4	0
CA	34	4	0
RS	117	1	0
DK	100	1	0
UA	58	1	0
FR	80	1	0
QA	261	0	0
MK	5	0	0
NO	5	0	0
CL	3	0	0
IT	26	0	0
MX	1	0	0
AU	39	0	0
BG	4	0	0
HR	0	0	0
ET	0	0	0
AE	0	0	0
IQ	0	0	0
CY	0	0	0
VN	0	0	0
KR	0	0	0
MA	0	0	0
LY	7	0	0
YE	0	0	0
GR	0	0	0
TH	0	0	0
JP	0	0	0
SI	10	0	0
KW	0	0	0

ID	0	0	0
RU	0	0	0
ME	0	0	0
ES	0	0	0
MD	0	0	0
SE	0	0	0
AZ	0	0	0
IL	0	0	0
BY	0	0	0
CN	0	0	0
IE	0	0	0
FI	0	0	0
LT	0	0	0
BD	0	0	0
BA	0	0	0
LU	0	0	0
MT	0	0	0
PT	0	0	0
AO	0	0	0
AM	6	0	0
AL	0	0	0
IN	0	0	0

b) výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifických pre inštitúciu;

Výška proticyklického vankúša špecifického pre ČSOB je 19 696 tis. EUR k 31.12.2017 (na základe rozhodnutia NBS o určení 0,5 % miery proticyklického vankúša k 31.12.2017 pre všetky expozície nachádzajúce sa v SR).

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	27 985	27 985
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	180 839	180 809
expozície voči podnikateľským subjektom	45 417	45 391
retailové expozície	107 515	107 469
expozície v stave zlyhania	177	0
iné položky	326 434	253 451
IRB prístup		
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 641 915	1 641 915
expozície voči inštitúciám	558 746	558 632
expozície voči podnikateľským subjektom	2 743 549	2 685 358
retailové expozície	4 069 342	4 009 176
kapitálové expozície	83 531	82 866
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	13 431	13 431
Celková kapitálová požiadavka	9 798 882	9 523 700

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	27 985	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	180 839	0
expozície voči podnikateľským subjektom	45 417	0
retailové expozície	107 515	0

expozície v stave zlyhania	177	0
iné položky	326 434	0
IRB prístup		
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	1 641 915	0
expozície voči inštitúciám	154 663	404 083
expozície voči podnikateľským subjektom	2 402 542	341 008
retailové expozície	4 062 011	7 331
kapitálové expozície	76 867	6 664
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	13 431	-
Celkom	9 039 797	759 085

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	21 713	206	5 487	5 210
Ťažba a dobývanie	9 115	0	14	18
Priemyselná výroba	584 035	5 624	23 517	19 365
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	249 156	0	1	124
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	100 544	0	1 814	1 620
Stavebníctvo	302 920	2 154	16 787	14 624
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	537 550	11 322	21 104	19 042
Doprava a skladovanie	268 677	1 059	3 003	2 913
Ubytovanie a stravovacie služby	20 257	849	3 828	2 856
Informácie a komunikácia	47 293	225	6 639	3 749
Finančné a poisťovacie činnosti	226 268	6	353	119
Činnosti v oblasti nehnuteľností	551 011	396	10 770	7 108
Odborné, vedecké a technické činnosti	242 031	1 373	3 281	2 751
Administratívne a podporné služby	41 336	1 252	2 764	2 588
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 836 932	29	129	180
Vzdelávanie	3 259	23	187	189
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	12 656	129	117	146
Umenie, zábava a rekreácia	1 498	135	51	73
Ostatné činnosti	5 515	26	879	849
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	3 771 981	56 500	56 926	35 686
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	407 907	3	5 675	368
Celkom	9 241 654	81 311	163 326	119 578

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 centrálnym bankám				27 985
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	6 693	88 650	85 495	-
expozície voči podnikateľským subjektom	649	4 803	39 965	
retailové expozície	5 730	6 237	95 549	
expozície v stave zlyhania	177			
iné položky.				326 434
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	120 069	381 309	1 140 538	0
expozície voči inštitúciám	36 844	400 814	121 087	1
expozície voči podnikateľským subjektom	678 979	1 397 027	599 499	68 044
retailové expozície	81 115	410 354	3 397 995	179 879
kapitálové expozície				83 531
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku		13 431		-
Celkom	930 257	2 702 625	5 480 126	685 874

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	81 214	157 561	119 088
Ostatné krajiny	97	5 765	490
Celkom	81 311	163 326	119 578

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 31.12.2017 (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 445 Informácie o expozíciách voči trhovému riziku

Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre trhové riziko sa v ČSOB určuje v rámci štandardizovaného prístupu pre trhové riziko. Na základe štandardizovaného prístupu ČSOB sú vo výpočte požiadavky na vlastné zdroje krytia pre trhové riziko zahrnuté úrokové riziko, FX riziko a komoditné riziko. Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre trhové riziko sa počíta každý mesiac a každý štvrtrok sa zasiela do NBS.

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.

Trojočný 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 štvrtročnej 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. K 31.12.2017 ČSOB banka má expozície voči spoločnosti VISA v objeme 3,9 mil. EUR a voči spoločnosti MasterCard v objeme 2,8 mil. 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 31.12.2017 bola aktuálna hodnota BPV za ČSOB v rámci určeného limitu. Pozícia k 31.12.2017 bola -3 590 tis. EUR, pričom BPV limit predstavovalo rozpätie od - 4 000 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.
3. 50 % odmeny je vyplatené v hotovosti a zvyšok vo forme phantom stocks. Vyplácanie odmeny sa pritom uskutočňuje postupne v časovom intervale 4 roky

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 zadaných 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 (časť A a B).

Časť A

Č.r.	Názov	Členovia dozornej rady	Členovia predstavenstva	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktív	Obslužné funkcie	Interný audit	Ostatné obchodné línie	Spolu (stĺ. 3 až 8)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Celkový počet členov vedenia	1	6							7
2	Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu prepočítaný na plný pracovný úväzok			0	965	8	900	17	301	2 190
3	Čistý zisk / strata bežného obdobia									
4	Celková výška odmien	52 472	1 852 939	0	15 952 919	345 155	20 778 233	531 768	9 084 019	46 692 094
5	Celková výška pohyblivej zložky odmien	11 756	452 325	0	3 403 137	67 551	1 977 829	56 739	2 068 961	7 574 217
6	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)									0

Časť B

Č.r.	Názov	Členovia dozornej rady	Členovia predstavenstva	Investičné bankovníctvo	Retail	Riadenie aktiv	Obslužné funkcie	Interný audit	Ostatné obchodné línie	Spolu (stĺ. 3 až 8)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Celkový počet členov vedenia	1	6							7
2	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidenčného stavu prepočítaný na plný pracovný úväzok, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva								12	12
3	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidenčného stavu, ktorí sú členmi vrcholového manažmentu, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva						2		1	3
4	Celková výška zaručenej pevnej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená	40 716	1 400 614				91 176		780 121	871 297
5	v hotovosti a prevodmi na účty	40 716	1 400 614				91 176		780 121	871 297
6	v akciách a im podobných nástrojoch									
7	inou formou finančných nástrojov									
8	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny	11 756	452 325				22 840		622 136	644 976
9	v hotovosti a prevodmi na účty	11 756	452 325				22 840		622 136	644 976
10	v akciách a im podobných nástrojoch									
11	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) Smernice 2013/36									
12	Celková výška pohyblivej zložky* celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené	0	318 850				29 399		47 780	77 179
13	v hotovosti a prevodmi na účty	0	318 850				29 399		47 780	77 179
14	v akciách a im podobných nástrojoch									
15	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36									
16	Článok 450 písm. h) bod (iii) Nariadenia 2013/575 - výška nevyplatennej odloženej pohyblivej zložky celkovej odmeny poskytnutej v predchádzajúcich obdobiach									
17	Dodatočná úprava dohodnutej pohyblivej zložky celkovej odmeny vrátane odloženej, za predchádzajúce obdobia, ktorá bola vykonaná vo vykazovanom období - čl. 94 ods. 1 písm. n) Smernice 2013/36		0				0		0	
18	Počet príjemcov zaručenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36									
19	Celková výška zaručenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36									
20	Počet príjemcov, ktorým bolo vyplatené odstupné pri skončení pracovného pomeru	0	0				0		0	0
21	Celková výška odstupného vyplateného pri skončení pracovného pomeru	0	0				0		0	0
22	Najvyššia výška vyplateného odstupného na jednu osobu									
23	Počet príjemcov, ktorým boli vyplatené dobrovoľné platby dôchodkovského zabezpečenia	1	4				2		11	13
24	Celková výška vyplatených dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia	697	11 768				1 364		11 046	12 410
25	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny za viaceré obdobia, ktoré nepodliehajú úprave ročne									

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 31.12.2017 na individuálnej úrovni hodnotu 8,58 %. Uvedená hodnota bola vypočítaná na základe pomeru Tier 1 kapitálu k 31.12.2017 a zostatkom položiek súvahových aktív a podsúvahových aktív k 31.12.2017.

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

Tabuľka LRSum: Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky

(tis. EUR)		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	8 031 935
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely	0
3	[Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
4	Úpravy o derivátové finančné nástroje	20 346
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	487 241
EU-6a	[Úprava o vnútrogrupinové expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
EU-6b	[Úprava o expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
7	Ostatné úpravy	-33 155
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	8 506 367

Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

(tis. EUR)		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	8 019 523
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	-33 155
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	7 986 368
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	12 412
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	23 266
EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	-2 920
8	(Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	32 758
Expozície SFT		
12	Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0
13	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	0
EU-14a	Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)	0
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselnej hodnote	1 447 697
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	-960 457
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18)	487 241
[Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]		
EU-19a	[Vnútrogrupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
EU-19b	[Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	Kapitál Tier 1	730 141
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	8 506 367

Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	8,58%
Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek		
EU-23	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	
EU-24	Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0

Tabuľka LRSpl: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)

(tis. EUR)		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	8 016 603
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	8 016 603
EU-4	Kryté dlhopisy	
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	1 683 892
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	172 233
EU-7	Inštitúcie	345 421
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	3 098 312
EU-9	Retailové expozície	551 522
EU-10	Podnikateľské subjekty	1 775 641
EU-11	Expozície v stave zlyhania	44 342
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	345 240

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 Žitkova 11, 811 02 Bratislava, IČO 36 854 140 udelila 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 non corporates clients (samostatný model pre FOP, NBFÍ a ostatné okrem NBFÍ)

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 má k dispozícii aj vlastné odhady niektorých parametrov kreditného rizika. Pre výpočet opravných položiek pre nezlyhané portfólio banky 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 regulačné účely. Zároveň, pre retailové expozície banky používa pokročilý prístup interných ratingov vrátane vlastných odhadov straty v prípade zlyhania.

Banka má vo svojich interných inštrukciách zapracované regulačné požiadavky pre uznateľné 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 banky 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 jednoduchým 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	1 641 915	1 641 915	232 214
Inštitúcie	567 989	561 159	167 758
Právnické osoby podnikatelia	2 734 306	2 405 531	1 817 970
Retailové pohľadávky	4 069 342	4 014 809	801 115
Kapitálové pohľadávky	83 531	83 531	309 065
Sekuritizácia	0	0	0
Iné aktíva	13 431	13 431	160 077
Spolu	9 110 514	8 720 375	3 488 199

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 prísľuby	Priemerná riziková váha
1	1 641 915	1 641 915	1 641 915	0	14,14%
Spolu	1 641 915	1 641 915	1 641 915	0	14,14%

Inštitúcie					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísľuby	Priemerná riziková váha
1	359 681	354 131	348 905	10 776	10,06%
2	189 828	189 689	189 205	624	50,25%
3	114	114	114	0	53,76%
4	675	506	224	451	101,18%
5	637	637	637	0	108,16%
6	2 111	2 111	2 111	0	126,91%
7	1 053	1 053	1 053	0	172,03%
8	13 799	12 826	9 909	3 890	242,13%
9	0	0	0	0	0,00%
(10 až 12)	92	92	92	0	0,00%
bez ratingu	0	0	0	0	0,00%
Spolu	567 989	561 159	552 249	15 740	29,89%

Právnické osoby podnikatelia					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluby	Priemerná riziková váha
1	206 378	193 619	183 352	23 027	38,61%
2	202 460	171 303	105 798	96 662	41,49%
3	618 680	525 816	330 140	288 540	62,09%
4	709 876	613 664	456 608	253 267	75,89%
5	413 492	375 696	316 367	97 124	90,05%
6	302 668	269 272	211 020	91 648	113,99%
7	138 623	122 282	91 815	46 808	123,20%
8	30 075	29 114	20 302	9 773	171,10%
9	5 114	5 031	4 781	334	206,06%
10	21 580	21 404	20 340	1 240	0,00%
11	536	536	536	0	0,00%
12	62 020	59 514	58 731	3 289	0,00%
bez ratingu	22 804	18 281	11 109	11 695	130,66%
Spolu	2 734 306	2 405 531	1 810 899	923 407	75,57%

Kapitálové pohľadávky					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluby	Priemerná riziková váha
bez ratingu	83 531	83 531	83 531	0	370,00%
Spolu	83 531	83 531	83 531	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 prísľubov) 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 prísľuby	Priemerná riziková váha
1	13 542	13 542	13 542	0	0,98%
2	0	0	0	0	
3	1 788 283	1 748 520	1 545 083	243 200	6,22%
4	1 113 294	1 104 047	977 069	136 225	17,06%
5	453 284	452 891	418 581	34 703	16,56%
6	192 821	189 679	161 395	31 426	63,77%
7	207 881	206 516	198 138	9 743	40,93%
8	106 255	105 982	101 653	4 602	74,91%
9	117 311	116 961	116 081	1 230	68,82%
(10 až 12)	76 672	76 672	76 541	131	82,82%
Spolu	4 069 342	4 014 809	3 608 083	461 260	19,95%

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 31.12.2016
Štáty a centrálné banky	0
Inštitúcie	114
Právnické osoby podnikatelia	58 191
Retailové pohľadávky	60 166
Kapitálové pohľadávky	0
Sekuritizácia	0
Spolu	118 472

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.

i) 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	3,16%	31,75%
Česká republika	3,49%	44,08%
Belgicko	0,07%	6,16%
Ostatné krajiny	1,63%	46,07%

Článok 453 Informácie o zmierňovaní 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 31.12.2017 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;

Hlavné druhy prijímaných zabezpečení:

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 znížovať 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	35	19
IRB	Právnické osoby podnikatelia	234 567	9 894
IRB	Retail - pohľadávky zabezpečené nehnuteľným majetkom	3 313 833	-
	Spolu	3 548 435	9 912

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.