

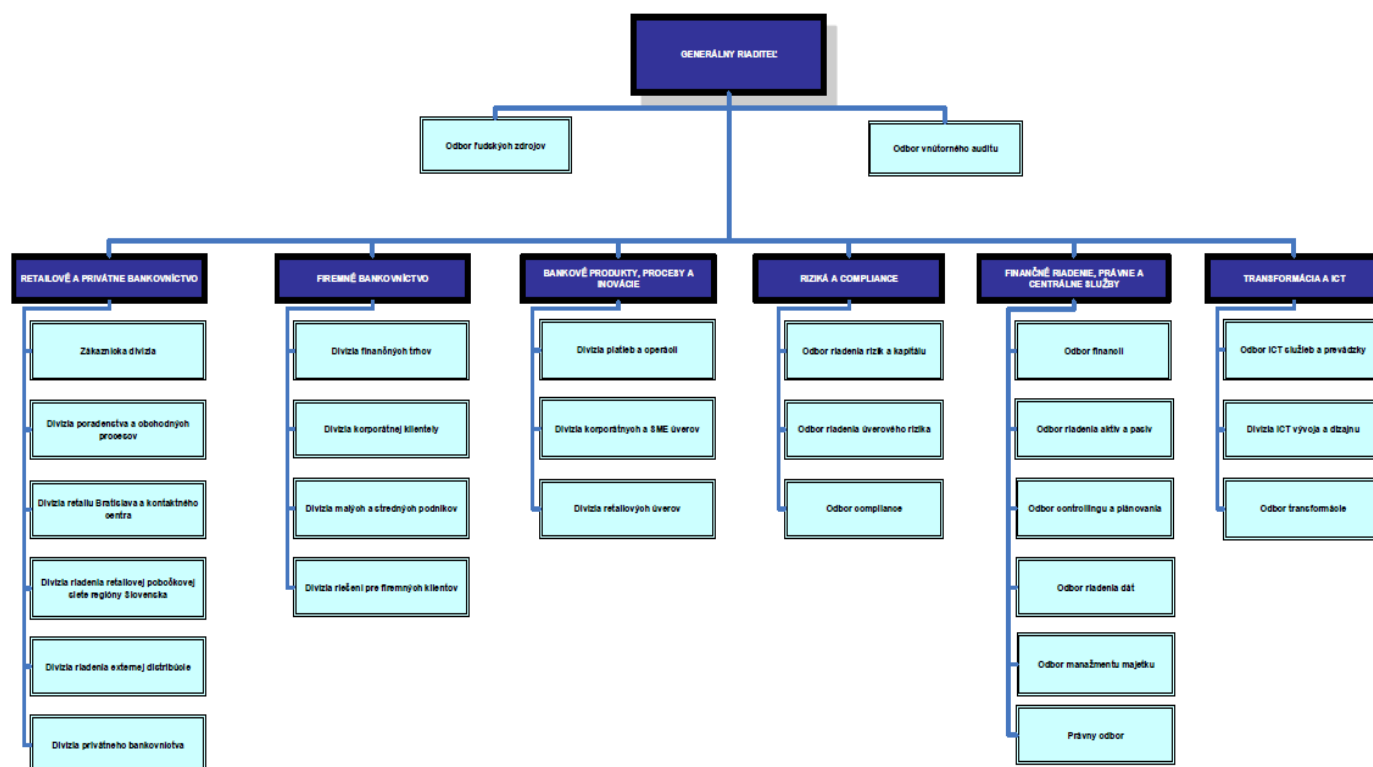
## Informácie zverejňované ročne

Informácia pre klientov podľa Opatrenie NBS č. 15/2018, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2015 § 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 31.12.2018



Počet zamestnancov v evidencii k 31.12.2018: **2 239**

Počet vedúcich zamestnancov k 31.12.2018: **261**

**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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 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,
  
- 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 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,
- 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 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 doručením alebo v hotovosti,
    - e) 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,
- 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 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,
  - 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 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,
- 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 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,
  - ab) 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,
  - 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 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,
- 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 nápravu<sup>1)</sup> v priebehu kalendárneho štvrt'roka,**

Banke neboli v priebehu roka 2018 uložené opatrenia na nápravu.

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

Banke v priebehu 4. kalendárneho štvrt'roka 2018 nebola uložená 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 31.12.2018 sú zverejnené v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31.12.2018 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.



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

31.12.2018:

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
<b>STA prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	11 660	-	11 660	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	174 303	-	174 303	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 975	-	3 975	-
retailové expozície	149 384	-	149 384	-
expozície v stave zlyhania	0	411	411	411
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 896	-	1 896	-
iné položky.	319 555	-	319 555	-
<b>IRB prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	1 750 832	-	1 750 832	-
expozície voči inštitúciám	458 750	92	458 842	92
expozície voči podnikateľským subjektom	3 006 356	64 593	3 070 950	65 282
retailové expozície	4 398 989	63 396	4 462 385	65 907
kapitálové expozície	85 461	0	85 461	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	20 957	0	20 957	0
<b>Celková výška expozícií</b>	<b>10 382 117</b>	<b>128 492</b>	<b>10 510 609</b>	<b>131 692</b>

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

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
<b>a</b>	<b>b</b>								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva					1 790 047	1 788 956	1 788 840	1 800 824
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	2 554 560	2 612 361	2 677 896	2 749 312	232 708	230 665	229 620	229 256
5	z toho: stabilné vklady	1 651 516	1 700 094	1 751 968	1 803 896	82 576	85 005	87 598	90 195
6	z toho: menej stabilné vklady	880 480	895 856	915 642	941 292	127 567	129 250	131 735	134 937
7	Nezabezpečené financovanie	1 689 628	1 751 789	1 785 002	1 776 781	985 920	1 014 907	1 033 170	1 019 696
8	prevádzkové vklady	0	0	0	0	0	0	0	0
9	neprevádzkové vklady	1 688 194	1 746 115	1 778 269	1 770 086	984 486	1 009 233	1 026 437	1 013 001
10	nezabezpečený dlh	1 434	5 674	6 733	6 695	1 434	5 674	6 733	6 695
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatočné požiadavky	1 072 615	1 085 682	1 118 500	1 170 782	82 955	83 312	85 140	88 800
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	5 212	5 233	5 775	6 727	2 187	2 152	2 255	2 362
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 067 403	1 080 449	1 112 724	1 164 056	80 768	81 160	82 885	86 438
16	Iné zmluvné záväzky financovania	70 292	71 077	71 542	73 276	41 931	42 994	42 977	44 585
17	Iné podmienené záväzky financovania	263 371	260 661	252 363	248 503	37	37	65	64
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 343 551	1 371 916	1 390 973	1 382 402
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	265 036	256 158	245 999	231 555	222 013	212 088	202 522	189 560
22	Iné kladné peňažné toky	2 845	3 225	4 687	6 124	2 845	3 225	4 687	6 124
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	267 881	259 382	250 686	237 678	224 857	215 312	207 209	195 683
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	260 014	255 765	248 124	234 271	216 990	211 695	204 647	192 276
29	Vankúš likvidity					1 790 047	1 788 956	1 788 840	1 800 824
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 126 158	1 160 003	1 185 166	1 188 415
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					159,92%	155,24%	151,52%	151,95%

## Ods. 2. Informácie o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch podľa § 1 ods. 2 písm. h)

ČSOB Banka, a.s. k 31.12.2018 neemitovala žiadne kryté dlhopisy.

Časť A

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia													
Č.r.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL							HZL				
		Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	Hodnota podľa meny					Hodnota	AÚV	Hodnota podľa meny		
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	12	13
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov								426 977 000	1 603 178			
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>												
3	Počet emisií								11				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)								3,98				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								1,03%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								469 073 890	781 925			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								91,03%				
9	Zákonné krytie	0	5,00%										
10	Vyššie krytie	0											
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL												

Časť B

Č.r.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny					Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny		
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	12	13
12	Základné aktíva / Riadne krytie								469 073 890	90,24%			
13	Dopĺňujúce aktíva / Náhradné krytie								50 652 855	9,76%			
14	Deriváty												
15	Likvidné aktíva												

Časť C

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia

Č.r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota dopĺňujúcich aktív	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota aktív)	Náhradné krytie (hodnota aktív)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane				33 977 000	1 920 547	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane				100 000 000	746 957	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane				243 000 000	5 543 854	
29	od 5 - do 10 rokov vrátane					20 468 066	50 652 855
30	od 10 - do 15 rokov vrátane				25 000 000	25 455 012	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane				25 000 000	43 814 888	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane					91 401 021	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane					279 723 544	
34	<b>Priemerná vážená splatnosť v rokoch</b>				3,98	21,16	5,88

Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia							
Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerná vážená ÚS	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6
16	Bratislava - mesto				131 318 210	79 765 044	
17	Banskobystrický kraj				73 265 526	45 656 324	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)				62 382 481	37 031 989	
19	Košický kraj				87 826 646	54 272 272	
20	Nitriansky kraj				82 117 697	50 142 778	
21	Prešovský kraj				74 555 776	45 363 028	
22	Trenčiansky kraj				92 887 262	60 118 502	
23	Trnavský kraj				94 194 017	51 347 141	
24	Žilinský kraj				75 067 527	45 376 813	
25	<b>SR - spolu</b>						2,76%

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

ČSOB k 31.12.2018 neuplatňuje prechodné opatrenia v súvislosti s medzinárodným účtovným štandardom IFRS 9 alebo analogickými úverovými stratami ani žiadne zmeny uvedeného rozhodnutia a vlastné zdroje, kapitál a ukazovatele finančnej páky už v plnom rozsahu vyjadrujú dôsledky zavedenia IFRS 9 alebo analogické očakávané úverové straty.

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

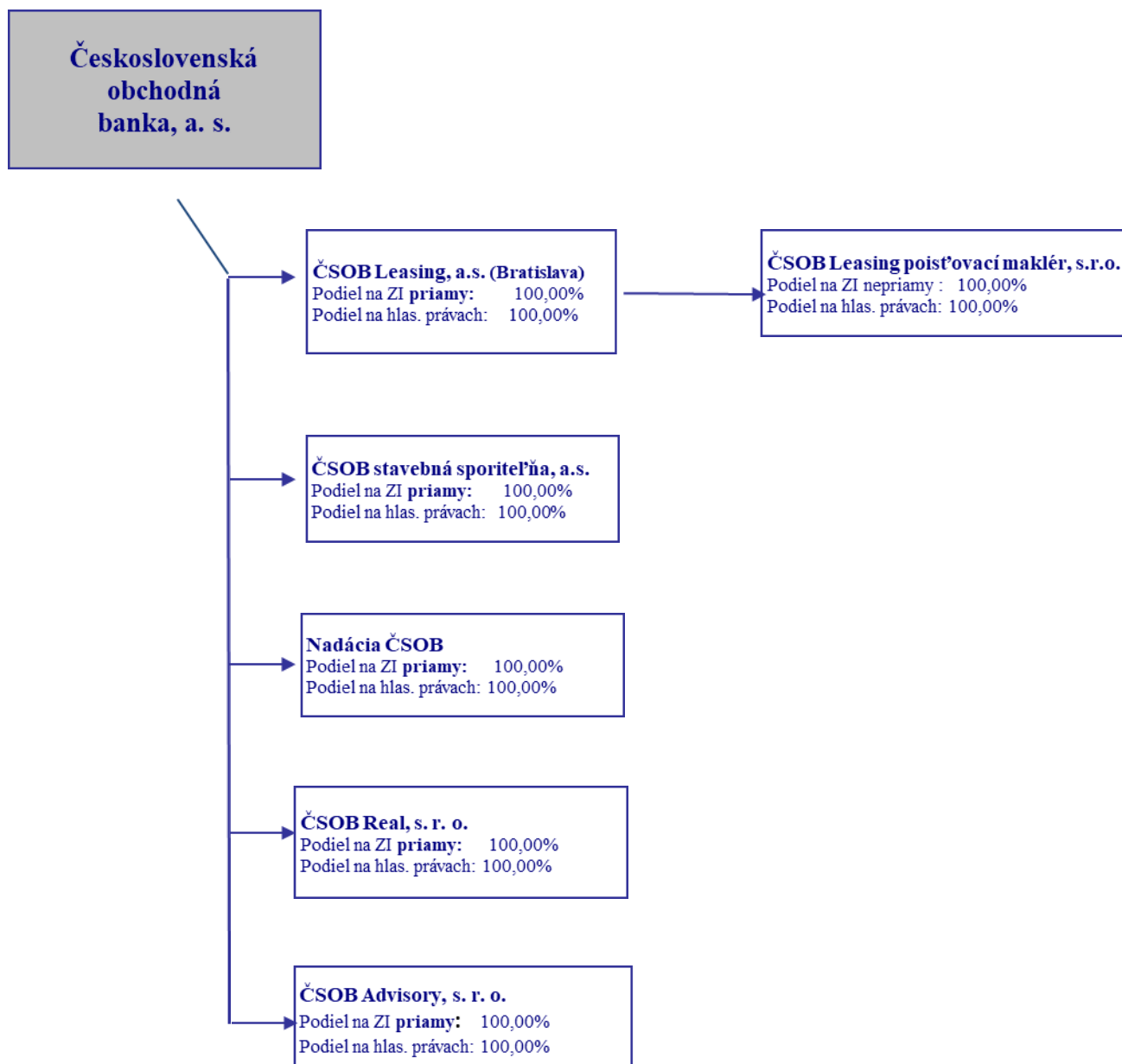
Jediný akcionár:

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
<b>Materská spoločnosť voči banke</b>								
<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
<b>Členovia konsolidovaného celku</b>								
<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
<i>Názov:</i>	ČSOB Advisory, s. r. o.	<i>Adresa:</i>	Žižkova 11	<i>PSČ:</i>	811 02	<i>Mesto:</i>	Bratislava	nekonsoliduje sa
<i>Predmet činnosti:</i>	činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov						<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. 13/2015, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2014 k 31.12.2018**





## **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 zmiernovania rizík podľa jednotlivých rizík osobitne podľa špecifikácie Nariadenia.**

Informácie o štruktúre, základných predpokladoch a o systémoch merania, reportovania a zmiernovania riadenia rizík banky sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, kapitola 37., od str. 66.

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 31.12.2018 7 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.
- ČSOB Advisory, 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 a ČSOB Advisory, s.r.o., ktoré sa nekonsolidujú 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 31.12.2018 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 31.12.2018 predstavuje úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek kapitálu Tier 2 a prudenciálnych 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. 2018, v kapitole 24. Vlastné imanie, str. 48.

ČSOB Banka neuplatňuje žiadne obmedzenia okrem prudenciálnych 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 jedenkrát 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, že by ČSOB nedržala dostatočnú úroveň kapitálu, tak okamžite prijme kroky na nápravu, či už z pohľadu znižovania rizika alebo navyšovania 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 Banka od 1. januára 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“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „Joint Capital Decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. ČSOB Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu 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 Zároveň má Banka povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1,25 %.

	v tis. EUR
<b>ČSOB 31.12.2018</b>	
<b>Kreditné riziko</b>	<b>294 393</b>
<b>STA prístup</b>	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 707
expozície voči podnikateľským subjektom	314
retailové expozície	8 829
expozície v stave zlyhania	0
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	147
iné položky.	4 749
<b>IRB prístup</b>	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	14 235
expozície voči inštitúciám	10 544
expozície voči podnikateľským subjektom	163 365
retailové expozície	58 233
kapitálové expozície	25 297
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	5 975
<b>Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)</b>	<b>1 997*</b>
<b>Trhové riziko</b>	<b>10 314</b>
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	9 323
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	572
Devízové riziko	404
Komoditné riziko	15
<b>Operačné riziko</b>	<b>33 182</b>
<b>SPOLU</b>	<b>339 886</b>

\* počítané štandardizovanou metódou

## Článok 439 Informácie o expozícií voči kreditnému riziku protistrany

Podrobnejšie informácie sú zverejnené v individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2018 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 2018 sumu 10 893 tis. €. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov predstavovala k 31. decembru 2018 sumu 35 tis. €.

Rizikovo vážená hodnota derivátových expozícií voči kreditnému riziku pre potreby výpočtu kapitálovej požiadavky predstavovala k 31. decembru 2018 sumu 17 763 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	7 242 506	3 088 510	247 081
GB	94 472	71 271	5 702
CZ	82 779	68 251	5 460
US	18 921	43 660	3 493
HU	37 842	22 859	1 829
NL	32 873	14 946	1 196
CH	23 037	12 576	1 006
TR	2 800	5 521	442
DE	8 196	4 466	357
BE	3 153	2 516	201
RO	1 117	792	63
PL	622	704	56
AT	618	92	7
CA	41	63	5
UA	213	56	4
RS	133	31	2
SE	71	8	1
FR	69	7	1
IT	84	4	0

DK	88	4	0
CL	3	2	0
KR	84	1	0
QA	5	1	0
MX	1	0	0
HR	0	0	0
AU	1	0	0
ET	0	0	0
RU	0	0	0
BA	0	0	0
IL	0	0	0
KG	0	0	0
AE	0	0	0
VN	0	0	0
IQ	0	0	0
BG	0	0	0
SA	0	0	0
MK	0	0	0
LV	0	0	0
LY	0	0	0
PT	0	0	0
CO	0	0	0
EE	0	0	0
TH	0	0	0
KZ	0	0	0
ID	0	0	0
NO	0	0	0
ES	0	0	0
PA	0	0	0
JP	0	0	0
KW	0	0	0
IE	2	0	0
GR	0	0	0
CN	0	0	0
GE	0	0	0
SZ	0	0	0
SI	0	0	0
PS	0	0	0
AM	0	0	0
TN	0	0	0

**b) výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifických pre inštitúciu;**

Výška proticyklického vankúša špecifického pre ČSOB je 50 887 tis. EUR k 31.12.2018 (na základe rozhodnutia NBS o určení 1,25 % miery proticyklického vankúša k 31.12.2018 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
<b>STA prístup</b>		
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	11 660	11 660
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	174 303	174 288
expozície voči podnikateľským subjektom	3 975	3 973

retailové expozície	149 384	149 342
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 896	1 896
expozície v stave zlyhania	411	0
iné položky	319 555	245 589
<b>IRB prístup</b>		
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 750 832	1 750 832
expozície voči inštitúciám	458 842	458 738
expozície voči podnikateľským subjektom	3 070 950	3 011 719
retailové expozície	4 462 385	4 386 013
kapitálové expozície	85 461	85 461
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	20 957	20 957
<b>Celková kapitálová požiadavka</b>	<b>10 510 609</b>	<b>10 215 091</b>

**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)
<b>STA prístup</b>		
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	11 660	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	174 303	0
expozície voči podnikateľským subjektom	3 975	0
retailové expozície	149 384	0
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 896	0
expozície v stave zlyhania	411	0
iné položky	317 916	1 639
<b>IRB prístup</b>		
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	1 680 523	70 309
expozície voči inštitúciám	124 100	334 742
expozície voči podnikateľským subjektom	2 737 474	333 476
retailové expozície	4 453 800	8 585
kapitálové expozície	76 967	8 494
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	20 957	-
<b>Celkom</b>	<b>9 753 364</b>	<b>757 245</b>



**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	18 088	32	5 009	5 067
Ťažba a dobývanie	8 895	0	7	8
Priemyselná výroba	671 911	893	21 084	23 208
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	250 387	3	1	494
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	99 191	0	1 780	1 959
Stavebníctvo	311 851	1 023	13 693	15 005
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	579 787	1 828	18 066	23 215
Doprava a skladovanie	268 243	381	2 731	4 070
Ubytovanie a stravovacie služby	20 527	813	5 357	4 220
Informácie a komunikácia	78 678	177	4 106	1 691
Finančné a poisťovacie činnosti	188 843	0	198	230
Činnosti v oblasti nehnuteľností	669 398	133	9 830	11 416
Odborné, vedecké a technické činnosti	267 665	1 002	3 786	5 117
Administratívne a podporné služby	52 192	819	2 127	3 034
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 897 253	0	92	131
Vzdelávanie	3 228	0	184	219
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	11 744	36	77	212
Umenie, zábava a rekreácia	2 551	81	21	191
Ostatné činnosti	8 587	31	792	816
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	4 143 680	65 247	39 321	35 908
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	389 932	70	231	578
<b>Celkom</b>	<b>9 942 632</b>	<b>72 569</b>	<b>128 493</b>	<b>136 790</b>

**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
<b>STA prístup</b> expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám				11 660
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	80 032	16 158	78 113	-

expozície voči podnikateľským subjektom	155	231	3 590	
retailové expozície	3 072	10 831	135 481	
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	27	75	1 794	
expozície v stave zlyhania	411			
iné položky.				319 555
<b>IRB prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	142 443	413 323	1 195 066	0
expozície voči inštitúciám	45 938	287 041	125 862	1
expozície voči podnikateľským subjektom	730 664	1 458 773	878 437	3 075
retailové expozície	69 296	434 609	3 758 112	200 368
kapitálové expozície				85 461
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku		20 957		-
<b>Celkom</b>	<b>1 072 038</b>	<b>2 641 997</b>	<b>6 176 455</b>	<b>620 119</b>

#### 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	72 462	128 187	138 034
Ostatné krajiny	107	306	756
<b>Celkom</b>	<b>72 569</b>	<b>128 493</b>	<b>136 790</b>

#### 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 31.12.2018 (časť II hlavné účtovné zásady)

## Článok 443 Informácie o nezaťažených aktívach

	Zaťažené a nezaťažené aktíva	Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív		Reálna hodnota nezaťažených aktív	
			z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z toho EHQLA a HQLA		z toho EHQLA a HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	<b>Aktíva vykazujúcej inštitúcie</b>	641 954 881				7 703 519 074			
030	Nástroje vlastného imania	0				8 463 149			
040	Dlhové cenné papiere	186 485 733		221 821 442		1 780 359 237		1 875 206 240	
050	z toho: kryté dlhopisy	0		0		140 862 133		142 140 285	
060	z toho: cenné papiere kryté aktívami	0		0		0		0	
070	z toho: emitované orgánmi verejnej správy	186 485 733		221 821 442		1 510 107 407		1 604 715 640	
080	z toho: emitované finančnými korporáciami	0		0		180 366 304		181 752 955	
090	z toho: emitované nefinančnými korporáciami	0		0		88 314 619		88 423 139	
120	Iné aktíva	456 535 486				5 914 143 264			
121	z toho: Úvery a preddavky	456 535 486				5 572 058 540			

		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov		Nezaťažené	
			z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z toho EHQLA a HQLA
<b>Prijatý kolaterál</b>		010	030	040	060
<b>130</b>	<b>Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou</b>				
<b>240</b>	<b>Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo cenné papiere kryté aktívami</b>				
<b>241</b>	<b>Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a cenné papiere kryté aktívami</b>				
<b>250</b>	<b>CELKOVÉ AKTÍVA, PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE</b>	641 954 881			

	Zdroje zaťaženia	Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové
		010	030
010	<b>Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov</b>	673 142 755	641 954 881
011a	z toho: Deriváty	7 502 077	6 685 000
011b	z toho: Vklady	223 333 332	188 845 733
011c	z toho: Emitované dlhové cenné papiere	443 278 604	447 490 486

1) Rozsah pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely použitý na zverejňovanie informácií o zaťaženiach aktív a rozsah pôsobnosti ponechaný na uplatňovanie požiadaviek na likviditu v zmysle vymedzenia v druhej časti kapitole 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorý sa používa na vymedzenie prípustnosti (E)HQLA, sú v prípade ČSOB totožné a jedná sa o individuálnu úroveň pôsobnosti konsolidácie.

Číselné údaje uvedené v zverejnených tabuľkách k zaťaženiach aktív predstavujú stredné /mediánové/ hodnoty zaťažených a nezaťažených aktív jednotlivých kvartálov roka 2018.

2) Mediánový objem zaťažených aktív banky v sledovanom období predstavoval 641.955 tis. €. Prevažnú časť týchto aktív tvorili hypotekárne úvery (takmer 70%), ktorých zaťaženie súvisí s emitovaním hypotekárnych záložných listov podľa legislatívy platnej do roku 2018. Zostávajúca časť zaťažených aktív súvisí s poskytnutím kolaterálov vo forme založených cenných papierov v refinančných repo operáciách s ECB (tzv. TLTRO operáciách), na ktorých banka participuje sprostredkovane prostredníctvom materskej spoločnosti a tiež v súvislosti s operatívnym zakladaním hotovosti pre účely vysporiadania derivátových pozícií. Celkovo 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 riadenia rizika zaťaženia aktív naďalej udržiavať na nízkej a dlhodobu stabilnej úrovni zodpovedajúcej jej obchodnému modelu, postaveniu a aktuálnej makroekonomickej situácii na trhu.

Všetky obchody spôsobujúce zaťaženie 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.

V súvislosti s vydávaním cenných papierov krytých aktívami banka neposkytuje nadmerné zabezpečenie kolaterálom, keďže zatiaľ nevydáva kryté dlhopisy a pri hypotekárnych záložných listoch nadmerné zabezpečenie nebolo a nie je vyžadované. Hypotekárne záložné listy taktiež nie je možné ponechať vo vlastnom portfóliu, tým pádom banka nemá ani žiadne aktíva, ktoré by boli zaťažené v prospech takýchto emitovaných cenných papierov ponechaných vo vlastnom portfóliu.

Všetky zdroje zaťažnosti sú denominované iba v domácej mene, ktorá je zároveň aj menou vykazovania a banka nemá žiadne významné meny iné ako mena vykazovania v zmysle článku 415 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013.

Banka pri vykonávaní svojich bežných obchodných činností považuje za zaťažiteľné aktíva predovšetkým vysokokvalitné cenné papiere a retailové úverové pohľadávky zabezpečené nehnuteľným majetkom, ktoré spolu tvoria takmer 70% celkových nezaťažených aktív vykázaných v časti A stĺpci 60. Zvyšný objem položiek vykázaných v danom stĺpci predstavuje pokladničná hotovosť a aktíva, ktoré banka nepovažuje za bežných podmienok za zaťažiteľné. Prevažne sa jedná o hmotný majetok, nehmotné aktíva vrátane goodwillu, odložené daňové pohľadávky, derivátové aktíva, pohľadávky z výpožičky akcií, apod..

### 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 jednotlivito 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 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 likvidácií, BCPB a.s., CHIRANA EXPORT-IMPORT a.s., SWIFT London a Spoločnosť pre rozvoj bývania, v celkovom objeme 11 tis. EUR. K 31.12.2018 ČSOB banka má expozície voči spoločnosti VISA v objeme 4,8 mil. EUR a voči spoločnosti MasterCard v objeme 3,7 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 31.12.2018 bola aktuálna hodnota BPV za ČSOB v rámci určeného limitu. Pozícia k 31.12.2018 bola -2 594 tis. EUR, pričom BPV limit predstavovalo rozpätie od - 4 500 tis. EUR do 795 tis. EUR.

#### **Článok 449 Informácie o expozíciách voči sekuritizačným pozíciám**

Nie je relevantné.

#### **Článok 450 Informácie o politike odmeňovania**

Informácie uvedené v tomto článku v bodoch 1. a) až f) popisujú politiku odmeňovania ČSOB banky platnú pre rok 2018. Kvantitatívne informácie uvedené v bodoch 1. g) až j) predstavujú príjmy osôb podľa § 23a ods. 1 zákona 483/2001 Z. z. (ďalej len „zákon“) určených za rok 2018 v roku 2019.

**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;**

Odmeňovacie schémy osôb podľa § 23a ods. 1 zákona podliehajú v ČSOB banke schváleniu:

- Dozornou radou,
- Výborom pre odmeňovanie
- Predstavenstvom banky.

**Dozorná rada**

- monitoruje aplikáciu Politiky odmeňovania schválenou predstavenstvom banky,
- zakladá Výbor pre odmeňovanie a menuje jeho členov.

Výbor pre odmeňovanie zriadený v ČSOB banke v súlade s §23d zákona pozostáva z troch členov a medzi jeho kompetencie o.i. patrí:

- 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.

**Predstavenstvo banky**

- schvaľuje a pravidelne reviduje politiku odmeňovania ako špeciálnu internú smernicu.

Úloha odboru Ľudských zdrojov spočíva v predkladaní predbežného stanoviska pre každý z vyššie uvedených orgánov v rozhodovacom procese ohľadom:

- schém odmeňovania (nové schémy, zmena existujúcich schém) a /alebo prípadných výnimiek,
- aplikácií schém odmeňovania pre jednotlivé organizačné útvary resp. jednotlivcov
- a je zodpovedný za správnu aplikáciu a implementáciu rozhodnutí v súlade s platnou politikou odmeňovania.

Odbor ľudských zdrojov vykonáva revíziu politiky odmeňovania a jej aplikácie za účasti útvarov riadenia rizík a kapitálu, compliance, právnych služieb a auditu podľa ich zamerania a zodpovedností.

Odbor ľudských zdrojov v spolupráci s expertnou skupinou pripravuje a pravidelne reviduje zoznam vybraných pozícií podľa § 23a ods. 1 zákona ako aj podľa EBA Guidelines

a predkladá ho na schválenie predstavenstvu banky ako zoznam Key Identified Staff – kľúčoví identifikovaní zamestnanci (ďalej len „KIS“).

V procese identifikácie vybraných pozícií s významným rizikom banka vychádza z delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 604/2014 zo 4. marca 2014, ktorý definuje kvalitatívne a kvantitatívne kritériá na identifikáciu kategórií zamestnancov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcie, zo zákona o bankách, definícií a usmernení materskej spoločnosti:

- kvalitatívne kritériá, ktoré sa týkajú riadiacich povinností, rozhodovacej právomoci a úloh vybraných pozícií a sú zamerané na identifikáciu členov vrcholového manažmentu, príjemcov rizík a zamestnancov, ktorí vykonávajú kontrolné funkcie;
- kvantitatívne kritériá, ktoré sa vzťahujú na prahové hodnoty súvisiace s úrovňou celkovej hrubej odmeny pridelenej vybranej pozícii v absolútnom alebo relatívnom vyjadrení a na parametre, ktoré umožňujú umiestniť vybrané pozície do porovnateľného odmeňovania pre vrcholový manažment a príjemcov rizík.

Expertná skupina je zložená zo zástupcov útvarov ľudských zdrojov, compliance, riadenie rizík a kapitálu, právnych služieb a auditu. Expertná skupina je zodpovedná za priebežný monitoring zoznamu vybraných pozícií, zodpovedá za zaradenie nových zamestnancov alebo pozícií do zoznamu, rovnako ako za vyradenie v prípade odchodu zamestnanca alebo zmeny jeho pozície. Všetky zmeny musia byť zaznamenané v lehote do 3 mesiacov od zmeny. Kompletný zoznam musí byť revidovaný raz ročne.

Pre rok 2018 bolo identifikovaných 42 KIS.

Výbor pre odmeňovanie zasadol počas roka 2018 dva krát.

## **b) informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou;**

Pohyblivá zložka celkovej odmeny je určená podľa vyhodnotenia skutočne dosahovaných individuálnych výsledkov, plnenia cieľov ČSOB skupiny a plnenia cieľov KBC skupiny. Môže taktiež zohľadňovať účasť na individuálnych projektoch. Výška pohyblivej zložky celkovej odmeny je stanovená ako % z ročnej základnej zložky mzdy pri 100% plnení stanovených cieľov, pričom je ohraničený jej strop pri 120% plnení stanovených cieľov.

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

Schémy odmeňovania môžu pozostávať z rôznych komponentov, ktoré sú kategorizované ako pevné alebo pohyblivé zložky odmeňovania.

Schémy odmeňovania sú založené na kompetenciách, zložitosti práce, zručnostiach, prínose a výkonnosti a mali by byť v súlade s dlhodobou ziskovosťou akcionárov a skupín, pričom by sa malo zohľadniť celkové riziko a náklady na kapitál.



Pevná zložka celkovej odmeny musí byť primerane vyvážená s pohyblivou zložkou celkovej odmeny. Pevná zložka tvorí primerane vysoký podiel na celkovom odmeňovaní, aby bola umožnená aplikácia pohyblivých zložiek celkovej odmeny, vrátane možnosti ich nevyplatenia.

Pevná zložka celkovej odmeny odráža náročnosť práce (zložitosť práce), odbornú prax a organizačnú zodpovednosť zamestnanca, mieru samostatnosti, zodpovednosti a rizika a je ovplyvnená kritériami, ako je dlhodobá výkonnosť zamestnanca, vplyv pracovnej pozície na výsledky spoločnosti a úroveň odmeňovania podľa geografickej lokality, t.j. podmienky na trhu práce.

Pohyblivé odmeňovanie je založené na výsledkoch skupiny KBC, výsledkoch ČSOB skupiny a na individuálnom správaní a plnení cieľov.

Pre zamestnancov pracujúcich v kontrolných funkciách (audit, compliance, riziko, financie a kontrolling) sú všeobecné normy odmeňovania nasledovné:

Aby sa zabránilo konfliktu záujmov, pohyblivé odmeňovanie je limitované a nie je založené na výsledkoch kontrolovanej spoločnosti. Ich pohyblivé odmeňovanie je okrem vyhodnotenia individuálnych cieľov a správania určené na základe finančných výsledkov skupiny KBC, t.j. na základe výsledkov účtovnej jednotky, ktorá je aspoň jednu organizačnú úroveň vyššie ako úroveň kontrolovanej spoločnosti.

V rámci systému odmeňovania pohyblivým odmeňovaním sú vyhodnocované ex ante a ex post rizikové kritériá.

Vyhodnotenie ex ante rizikových kritérií sa realizuje prostredníctvom kvalitatívnych a kvantitatívnych meraní výkonnosti prispôsobených riziku.

Finálna výška pohyblivej zložky celkovej odmeny závisí 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 pohyblivá zložka celkovej odmeny dotknutej osoby za hodnotené obdobie znížená alebo nevyplatená.

ČSOB aplikuje schválenú Politiku odmeňovania KIS nasledovne:

1. 50 % pohyblivého odmeňovania vyplatených v hotovosti
2. 50% vo forme finančných nástrojov naviazaných na vývoj vybraného kvantitatívneho ukazovateľa

Pohyblivé odmeňovanie naviazané na výkonnosť spoločnosti podlieha tiež ex-post vyhodnoteniam ukazovateľov rizika. Tieto buď zabezpečia zníženie ešte nevyplateného odloženého pohyblivého odmeňovania (malus) alebo nárokovanie si vrátenia odloženého pohyblivého odmeňovania už priznaného alebo vyplateného v minulosti, maximálne do 5 rokov po vyplatení (claw back).

Vyplatenie odstupného a odchodného nie sú ovplyvnené systémom odloženého odmeňovania z dôvodu povinných ustanovení Zákonníka práce.

Mimoriadne odmeňovanie podlieha systému odloženej odmeny len v rozsahu a za podmienok stanovených v ods. 23a zákona.

Výplata pohyblivého odmeňovania za výkon funkcie v dozornej rade, ak bola udelená, bude odložená v súlade so schémou odkladu.

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

Pevná zložka celkovej odmeny musí byť primerane vyvážená s pohyblivou zložkou celkovej odmeny. Pevná zložka tvorí primerane vysoký podiel na celkovom odmeňovaní, aby bola umožnená aplikácia pohyblivého odmeňovania, vrátane možnosti jeho nevyplatenia.

- maximálny pomer pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:0,5,
- v prípade ak pohyblivá zložka celkovej odmeny nepresiahne 50 000,- EUR, maximálny pomer pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:1,

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

Pohyblivé odmeňovanie by nemalo viesť k podstupovaniu rizika, ktoré by prevýšilo rizikový apetít rôznych subjektov ČSOB skupiny a prípadne by malo byť založené na zisku upravenom podľa rizika a likvidity, nie na hrubých príjmoch.

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

- výsledky ČSOB skupiny (okrem kontrolných funkcií),
- výsledky KBC skupiny,
- individuálne ciele.

Jednotlivé kritériá hodnotenia výkonnosti sú založené na interných kompetenčných smerniciach v súlade s normami ČSOB upravujúcimi firemné hodnoty. Pri individuálnom meraní výkonnosti je potrebné zväžiť nefinančné faktory, ako je osobný rozvoj, súlad so systémami a kontrolami inštitúcie, rizikové správanie sa, súlad s obchodnou stratégiou a jej hlavnými politikami a príspevok k výkonnosti tímu. Tam, kde je to vhodné, slabá výkonnosť nefinančných premenných má prednosť pred dobrými výsledkami z hľadiska tvorby zisku, t. j. neetické alebo nevyhovujúce správanie nemožno kompenzovať dobrou finančnou výkonnosťou.

**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. Pohyblivé odmeňovanie a poskytovanie nepeňažných benefitov je nastavené tak, aby bolo motivujúce a konkurencieschopné.

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

viď tabuľka nižšie

**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:**

- i) výšky odmien za finančný rok rozdelených na pevnú a pohyblivú odmenu a počtu príjemcov;
- ii) výšky a formy pohyblivej odmeny rozdelenej na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje, ktoré súvisia s akciami, a ďalšie formy;
- iii) výšky zostávajúceho odloženého odmeňovania rozdeleného na nárokovateľné a nenárokovateľné časti;
- iv) sumy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov;
- v) nových platieb v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstúpnym vyplatených počas účtovného obdobia a počtu príjemcov takýchto platieb;
- vi) výšky odstúpného priznaného počas účtovného obdobia, počtu príjemcov a najvyššej takejto platby priznanej jednotlivcovi;

Vid' tabuľka uvedená na ďalšej strane:

Název		Členovia dozornej rady	Členovia predstavenstva	Obchodné línie	Ostatné línie	Spolu (stĺ. 1 až 4)
b		1	2	3	4	5
h) i)	<b>Celkový počet členov vedenia</b>	3	7			<b>10</b>
h) i)	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidenčného stavu prepočítaný na plný pracovný úväzok, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva			18	14	32
h) i)	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidenčného stavu, ktorí sú členmi vrcholového manažmentu, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva			0	0	0
g) h) i)	<b>Výška odmien za finančný rok rozdelených na pevnú a pohyblivú odmenu a počtu príjemcov</b>	0	2 058 407	2 088 552	1 540 507	<b>5 687 466</b>
h) i)	pevná odmena	0	1 618 293	1 377 538	1 245 327	<b>4 241 158</b>
h) i)	pohyblivá odmena	0	440 114	711 014	295 180	<b>1 446 308</b>
h) ii)	<b>Výška a formy pohyblivej odmeny rozdelené na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje, ktoré súvisia s akciami, a ďalšie formy - bežný rok + predchádzajúce roky vyplatené v bežnom roku</b>	0	393 295	150 483	14 699	<b>558 477</b>
h) ii)	v hotovosti a prevodmi na účty	0	156 478	137 277	14 699	<b>308 454</b>
h) ii)	v akciách a im podobných nástrojoch	0	0	0	0	<b>0</b>
h) ii)	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) Smernice 2013/36	0	236 817	13 206	0	<b>250 023</b>
h) iii)	<b>Výška zostávajúceho odloženého odmeňovania rozdeleného na nárokovateľné a nenárokovateľné časti</b>	0	430 065	57 091	14 699	<b>501 855</b>
h) iii)	<b>nárokovateľné - bežný rok + predchádzajúce roky</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
h) iii)	v hotovosti a prevodmi na účty	0	0	0	0	<b>0</b>
h) iii)	v akciách a im podobných nástrojoch	0	0	0	0	<b>0</b>
h) iii)	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36	0	0	0	0	<b>0</b>
h) iii)	<b>nenárokovateľné - bežný rok + predchádzajúce roky</b>	0	430 065	57 091	14 699	<b>501 855</b>
h) iii)	v hotovosti a prevodmi na účty	0	136 793	57 091	0	<b>193 884</b>
h) iii)	v akciách a im podobných nástrojoch	0	0	0	0	<b>0</b>
h) iii)	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) Smernice 2013/36	0	293 272	0	14 699	<b>307 971</b>
h) iv)	<b>Sumy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
h) iv)	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	0	<b>0</b>
	<b>Počet príjemcov zaručenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
	<b>Celková výška zaručenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
h) v)	<b>Nové platby v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstupné vyplatené počas účtovného obdobia</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
h) v)	<b>Počet príjemcov, ktorým bolo vyplatené odstupné pri skončení pracovného pomeru</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
h) vi)	<b>Celková výška odstupného vyplateného pri skončení pracovného pomeru</b>	0	0	0	0	<b>0</b>
h) vi)	<b>Najvyššia výška vyplateného odstupného na jednu osobu</b>	0	0	0	0	<b>0</b>

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.

2. Údaje sú zahrnuté v bode g).

### 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 31.12.2018 na individuálnej úrovni hodnotu 8,01 %. Uvedená hodnota bola vypočítaná na základe pomeru Tier 1 kapitálu k 31.12.2018 a zostatkom položiek súvahových aktív a podsúvahových aktív k 31.12.2018.

**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	8 506 649
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	7 180
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	455 609
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	-13 769
<b>8</b>	<b>Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky</b>	<b>8 955 669</b>

## 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)	8 495 720
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	-13 769
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	8 481 951
<b>Derivátové expozície</b>		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní príпустnej hotovostnej variačnej marže)	10 917
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	29 471
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)	-22 281
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)	18 108
<b>Expozície SFT</b>		
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
<b>Iné podsúvahové expozície</b>		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyselnéj hodnote	1 644 404
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	-1 188 795
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18)	455 609
<b>[Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]</b>		
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
<b>Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície</b>		
20	Kapitál Tier 1	717 224
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	8 955 669

<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>		
22	Ukazovateľ finančnej páky	8,01%
<b>Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek</b>		
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:	8 473 440
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	8 473 440
EU-4	Kryté dlhopisy	
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	1 805 441
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	167 937
EU-7	Inštitúcie	186 304
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	3 409 689
EU-9	Retailové expozície	629 857
EU-10	Podnikateľské subjekty	1 901 569
EU-11	Expozície v stave zlyhania	29 625
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	343 017

#### **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 Žižkova 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, NBF1 a ostatné okrem NBF1)

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 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 RENOV0 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 banka 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 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	1 750 832	1 750 832	177 937
Inštitúcie	465 953	457 820	131 799
Právnické osoby podnikatelia	3 063 838	2 647 544	2 042 066
Retailové pohľadávky	4 462 385	4 397 185	727 908
Kapitálové pohľadávky	85 461	85 461	316 207
Sekuritizácia	0	0	0
Iné aktíva	20 957	20 957	74 682
<b>Spolu</b>	<b>9 849 426</b>	<b>9 359 799</b>	<b>3 470 598</b>

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	1 750 832	1 750 832	1 750 832	0	10,16%
<b>Spolu</b>	<b>1 750 832</b>	<b>1 750 832</b>	<b>1 750 832</b>	<b>0</b>	<b>10,16%</b>

Inštitúcie					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluby	Priemerná riziková váha
1	292 887	292 887	278 296	14 591	6,83%
2	148 241	148 241	147 465	776	50,29%
3	0	0	0	0	0,00%
4	4 625	4 625	361	4 264	113,24%
5	0	0	0	0	0,00%
6	0	0	0	0	0,00%
7	76	76	76	0	152,01%
8	20 033	20 033	13 790	6 243	191,41%
9	0	0	0	0	0,00%
(10 až 12)	92	92	92	0	0,00%
bez ratingu	0	0	0	0	0,00%
<b>Spolu</b>	<b>465 953</b>	<b>457 820</b>	<b>440 080</b>	<b>25 874</b>	<b>28,79%</b>

Právnické osoby podnikateľa					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluhy	Priemerná riziková váha
1	162 210	149 093	140 404	21 805	25,84%
2	273 682	237 774	143 687	129 995	36,57%
3	607 091	505 666	302 180	304 911	53,85%
4	617 451	513 509	375 182	242 268	72,34%
5	580 535	514 677	441 740	138 795	88,95%
6	442 673	405 686	316 283	126 390	115,69%
7	232 977	188 447	133 436	99 542	120,09%
8	33 608	31 633	22 856	10 752	175,91%
9	28 956	22 626	19 051	9 905	194,58%
10	13 236	12 939	12 788	447	0,00%
11	350	263	2	348	0,00%
12	51 697	51 441	51 170	527	0,00%
bez ratingu	19 372	13 789	12 378	6 994	142,94%
<b>Spolu</b>	<b>3 063 838</b>	<b>2 647 544</b>	<b>1 971 159</b>	<b>1 092 679</b>	<b>77,13%</b>

Kapitálové pohľadávky					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluhy	Priemerná riziková váha
bez ratingu	85 461	85 461	85 461	0	370,00%
<b>Spolu</b>	<b>85 461</b>	<b>85 461</b>	<b>85 461</b>	<b>0</b>	<b>370,00%</b>

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 diferenciacia kreditného rizika (v prípade potreby v skupinách);

Retailové expozície					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísľuby	Priemerná riziková váha
1	175 702	175 702	108 793	66 909	1,15%
2	1 834 326	1 786 614	1 640 534	193 792	4,99%
3	10 004	10 004	10 004	0	5,31%
4	1 239 955	1 239 945	1 082 927	157 027	13,99%
5	471 051	459 952	434 134	36 916	20,71%
6	0	0	0	0	0,00%
7	370 422	366 558	336 312	34 110	43,59%
8	88 778	86 913	83 483	5 296	49,99%
9	206 241	205 588	195 267	10 974	76,81%
(10 až 12)	65 907	65 907	65 628	279	9,46%
<b>Spolu</b>	<b>4 462 385</b>	<b>4 397 185</b>	<b>3 957 083</b>	<b>505 302</b>	<b>16,55%</b>

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 31.12.2018
Štáty a centrálné banky	0
Inštitúcie	104
Právnické osoby podnikatelia	59 231
Retailové pohľadávky	76 372
Kapitálové pohľadávky	0
Sekuritizácia	0
<b>Spolu</b>	<b>135 706</b>

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	2,74%	31,11%
Česká republika	0,78%	43,89%
Belgicko	0,03%	8,31%
Ostatné krajiny	1,19%	46,37%

**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 31.12.2018 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 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	1 933	15
IRB	Právnické osoby podnikatelia	423 566	7 111
IRB	Retail - pohľadávky zabezpečené nehnuteľným majetkom	3 634 897	-
	<b>Spolu</b>	<b>4 060 397</b>	<b>7 126</b>

**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.