

Informácie zverejňované ročne k 31.12.2024

Zverejňovanie informácií za Československú obchodnú banku, a.s. (ďalej aj „CSOB“, „ČSOB, a.s.“ alebo „ČSOB Banka“) podľa opatrenia NBS č.16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (PILIER 3) v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov a v zmysle usmernenia EBA/GL/2020/07.

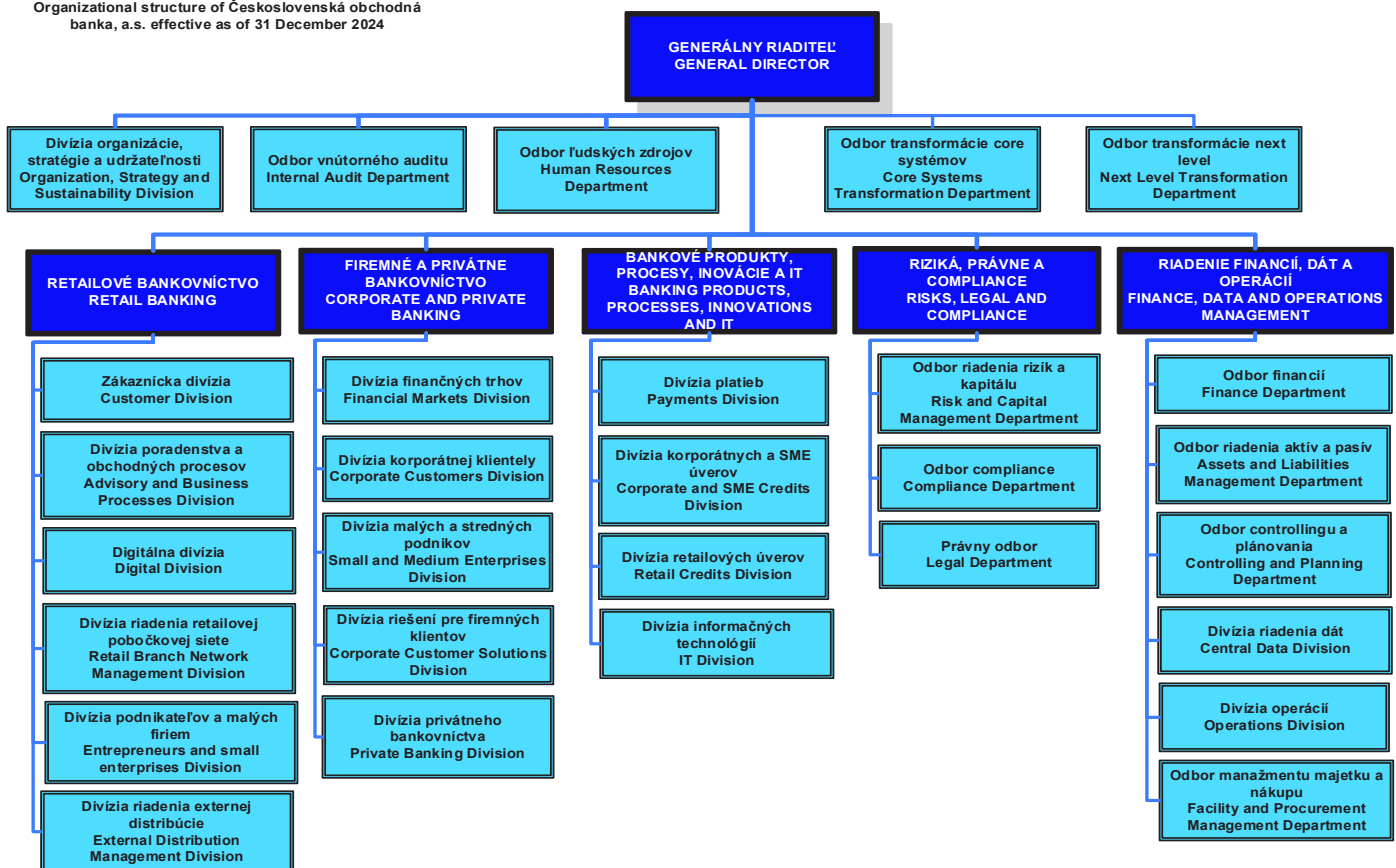
Informácie zverejňované ročne

Informácia pre klientov podľa Opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov podľa § 1 ods. 1 až 8

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

- 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 31.12.2024
Organizational structure of Československá obchodná banka, a.s. effective as of 31 December 2024



Počet zamestnancov v evidencii k 31.12.2024: **2 347**

Počet vedúcich zamestnancov k 31.12.2024: **227**

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

Dátum zápisu do OR: 1.1.2008

Dátum udelenia bankového povolenia: 19.11.2007

Dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených NBS: 1.1.2008

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

1. poskytovanie úverov,
2. poskytovanie investičných služieb, 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:
 - vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
 - 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 vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- 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 vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnat' v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
 - 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 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 investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet, riadenie portfólia, investičné poradenstvo a upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov:
 - a) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - c) 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,
 - d) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty.

3. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
4. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
5. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
6. finančné sprostredkovanie,
7. prenájom bezpečnostných schránok,
8. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
9. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,

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

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

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

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

Banke neboli obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené povolené činnosti.

f) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu¹⁾ v priebehu kalendárneho štvrtého roka

Banke neboli v priebehu roka 2024 uložené opatrenia na nápravu.

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

Banke boli v priebehu roka 2024 uložené nasledovné pokuty:

1: Pokuta od Protimonopolného úradu SR, kde výroková časť znie:

„Československá obchodná banka, a. s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO 36854140 ako vykonávateľ Schémy pomoci de minimis Záručný nástroj na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19 (záruka a bonifikácia úroku) DM-4/2020, Schémy pomoci de minimis Záručný nástroj na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19 (záruka a bonifikácia úroku), DM-4/2020 v znení dodatku č. 1 a Schémy pomoci de minimis Záručný nástroj na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19 a negatívnych vplyvov iných globálnych výziev (záruka a bonifikácia úroku), DM-4/2020 v znení dodatku č. 2 porušila povinnosť podľa 13 ods. 5 v spojení s § 13 ods. 2 zákona č. 358/2015 Z. z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o štátnej pomoci) tým, že údaje o minimálnej pomoci poskytnutej v časovom období od 12. 11. 2020 do 23. 11. 2023 zaznamenala do centrálného registra (IS SEMP) po uplynutí lehoty ustanovenej zákonom č. 358/2015 Z. z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o štátnej pomoci) pomoci, t. j. údaje nezaznamenala do centrálného registra (IS SEMP) v lehote do piatich pracovných dní odo dňa poskytnutia minimálnej pomoci v nasledujúcich **89 prípadoch**: (nasleduje časť chránená bankovým tajomstvom).

2. Podľa § 15 ods. 2 zákona č. 358/2015 Z. z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o štátnej pomoci) za spáchanie správneho deliktu uvedeného v bode 1 výroku tohto rozhodnutia, ku ktorému dochádzalo v období od 23. 11. 2020 do 4. 12. 2023 ukladá Československej obchodnej banke, a. s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, IČO 36854140 ako vykonávateľovi schém minimálnej pomoci, špecifikovaných v bode 1. výroku tohto rozhodnutia pokutu vo výške 2 406,60 eur, ktorú je povinná uhradiť na účet Protimonopolného úradu Slovenskej republiky vedený v Štátnej pokladnici, IBAN: SK52 8180 0000 0070 0006 0793, VS: 00382024, v lehote 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia.“

Pokuta od Úradu na ochranu osobných údajov SR, kde výroková časť znie:

„1. podľa § 102 ods. 1 písm. a) zákona č. 18/2018 Z. z. tak, že prevádzkovateľovi z dôvodu porušenia

- zásady zákonnosti v zmysle čl. 5 ods. 1 písm. a) Nariadenia v spojení s čl. 5 ods. 2 Nariadenia tým, že prevádzkovateľ spracúval emailovú adresu navrhovateľa (nasleduje časť chránená bankovým tajomstvom), na ktorú následne dňa 26.10.2023 z emailovej adresy info@novinky.csob.sk zaslal navrhovateľovi marketingovú/obchodnú ponuku bez preukázania splnenia niektorej z podmienok podľa čl. 6 ods. 1 Nariadenia vo vzťahu k uvedenému účelu, - zásady správnosti osobných údajov podľa čl. 5 ods. 1 písm. d) Nariadenia v spojení s čl. 5 ods. 2 Nariadenia tým, že prevádzkovateľ na marketingové účely spracúval emailovú adresu navrhovateľa, ktorú mal nesprávne priradenú k menu, priezvisku, adrese a telefónnemu číslu

iného klienta (menovca navrhovateľa), v dôsledku čoho došlo k zaslaní marketingového emailu nesprávnej osobe, - čl. 12 ods. 3 v nadväznosti na čl. 15 Nariadenia, ktorého sa prevádzkovateľ dopustil tým, že žiadosť navrhovateľa zo dňa 26.10.2023 uplatnenú u prevádzkovateľa prostredníctvom e-mailovej komunikácie, ktorou navrhovateľ prevádzkovateľa žiadal o poskytnutie informácií podľa čl. 15 Nariadenia nevybavil v lehote jedného mesiaca od jej doručenia, čím porušil právo dotknutej osoby na prístup k jej osobným údajom.

2. ukladá opatrenia na odstránenie zistených nedostatkov a zároveň podľa § 102 ods. 1 písm. f) zákona č. 18/2018 Z. z. tak, že na základe čl. 58 ods. 2 písm. i) v spojení s čl. 83 ods. 5 písm. a) Nariadenia za dané porušenia prevádzkovateľovi ukladá úhrnnú pokutu vo výške 3.700,- EUR (slovom tritisícsosemsto EUR).

2. Prevádzkovateľ je povinný bezodkladne po nadobudnutí právoplatnosti tohto rozhodnutia vybaviť žiadosť navrhovateľa uplatnenú dňa 26.10.2023 prostredníctvom e-mailovej komunikácie na emailovú adresu info@novinky.csob.sk v súlade s požiadavkami Nariadenia. Prevádzkovateľ je v tej istej lehote povinný spracúvať osobné údaje dotknutých osôb (navrhovateľ a jeho menovec) v súlade so zásadou správnosti a údaje, ktoré sú nesprávne (emailová adresa navrhovateľa, ktorá bola nesprávne priradená k údajom iného klienta a spracúvaná bez primeraného právneho základu) zo svojich informačných systémov bezodkladne vymazať.

3. Prevádzkovateľ je povinný v lehote 10 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia informovať úrad o splnení opatrení uložených v predchádzajúcom bode 2 a ich splnenie preukázať.

4. Uloženú úhrnnú pokutu je prevádzkovateľ povinný zaplatiť v lehote do 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na účet Štátnej pokladnice, Radlinského 32, 810 05 Bratislava 15 (kód banky 8180), číslo účtu 7000060312 (IBAN: SK41 8180 0000 0070 0006 0312, BIC:SPSRSKBAXXX) s uvedením variabilného symbolu 000742024.“

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 31.12.2024 sú zverejnené v Individuálnej účtovnej závierke ČSOB Banky za rok končiaci sa 31.12.2024 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

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

Informácie za ČSOB Banku k 31.12.2024 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v kvartálnom zverejňovaní¹.

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

Informácie za ČSOB Banku k 31.12.2024 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v kvartálnom zverejňovaní.

¹ Informácie zverejňované kvartálne : [ČSOB Banka - O nás - ČSOB \(csob.sk\)](#)

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

Výkaz z programu krytých dlhopisov na základe Opatrenia NBS č 5/2024 podľa Prílohy č. 1 je zverejňovaný štvrťročne na webovom sídle banky v časti, kde sú uverejnené informácie o programe [krytých dlhopisov](#).

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

ČSOB Banka k 31.12.2024 neuplatňuje prechodné opatrenia v súvislosti s medzinárodným účtovným štandardom IFRS 9 alebo analogickými úverovými stratami ani žiadne zmeny uvedeného rozhodnutia a že ich vlastné zdroje, kapitál a ukazovatele finančnej páky už v plnom rozsahu vyjadrujú dôsledky zavedenia IFRS 9 alebo analogické očakávané úverové straty.

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

Jediný akcionár:

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

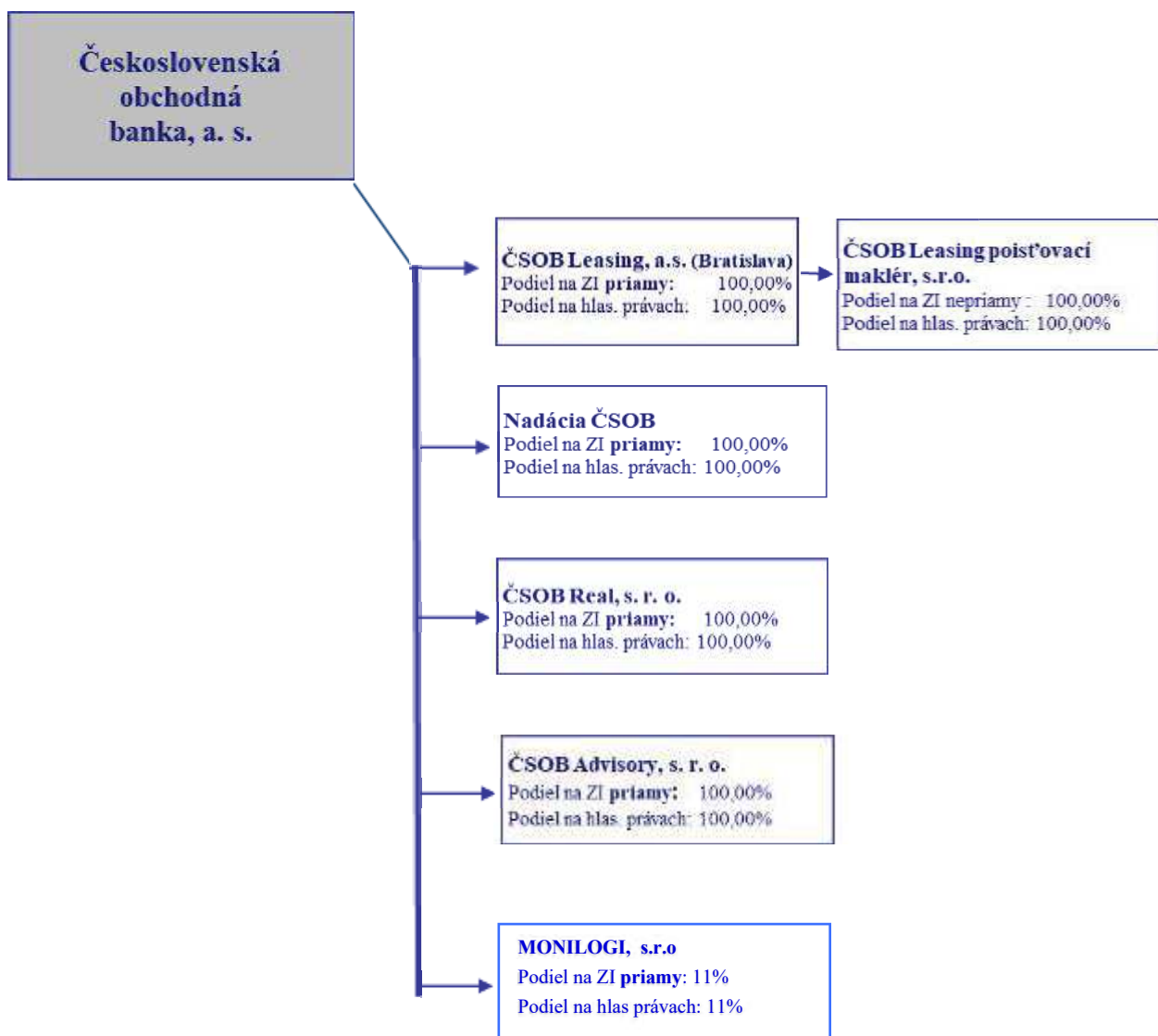
Informácie o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou podľa § 1 ods. 8

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

Informácie o štruktúre konsolidovaného celku podľa § 1 ods. 7.

Názov:	Československá obchodná banka, a.s.	Adresa:	Žižkova 11	PSC:	811 02	Mesto:	Bratislava	
Predmet činnosti:	banková činnosť s plnou licenciou					Štát:	SR	
Materská spoločnosť voči banke								
Názov:	KBC Bank, N.V.	Adresa:	Havenlaan 2	PSC:	1080	Mesto:	Brusel	
Predmet činnosti:	banková činnosť s plnou licenciou					Štát:	Belgické kráľovstvo	
Členovia konsolidovaného celku								
Názov:	ČSOB Leasing, a.s.	Adresa:	Žižkova 11	PSC:	811 02	Mesto:	Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti:	leasingová činnosť					Štát:	SR	
Názov:	ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	Adresa:	Žižkova 11	PSC:	811 02	Mesto:	Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti:	činnosť poisťovacieho makléra					Štát:	SR	
Názov:	Nadácia ČSOB	Adresa:	Žižkova 11	PSC:	811 02	Mesto:	Bratislava	nekonsoliduje sa
Predmet činnosti:	nadačná činnosť					Štát:	SR	
Názov:	ČSOB Real, s. r. o.	Adresa:	Žižkova 11	PSC:	811 02	Mesto:	Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti:	správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľnej živnosti					Štát:	SR	
Názov:	ČSOB Advisory, s. r. o.	Adresa:	Žižkova 11	PSC:	811 02	Mesto:	Bratislava	nekonsoliduje sa
Predmet činnosti:	činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov					Štát:	SR	
Názov:	MONILOGI, s. r. o.	Adresa:	Mlynske Nivy 1	PSC:	821 09	Mesto:	Bratislava	metoda vlastného imania
Predmet činnosti:	sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby Spracovávanie bankoviek a mincí podľa § 17f ods. 3 zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska, v znení neskorších predpisov					Štát:	SR	

Štruktúra regulovaného konsolidovaného celku a podiel banky na základnom imaní a hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku podľa § 1 ods. 7 písmeno b) a c)



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

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

Dodatočné informácie ohľadne riadenia rizík sa nachádzajú aj v Individuálnej účtovnej zvierke ČSOB Banky k 31. decembru 2024.

a) stratégie a postupy týkajúce sa riadenia uvedených kategórií rizík

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

b) štruktúra a organizácia príslušnej funkcie riadenia rizík vrátane informácií o základe jej právomoci, právomociach a zodpovednosti v súlade so zakladajúcimi a riadiacimi dokumentmi inštitúcie

Predstavenstvo je plne zodpovedné za celkový prístup k riadeniu rizika a za schvaľovanie stratégií a princípov pre riadenie rizík. Predstavenstvo monitoruje rizikový profil ČSOB Banky, likviditu, kapitálovú primeranosť (regulatórny aj ekonomický kapitál) a využitie kapitálu. Zároveň prijíma rozhodnutia týkajúce sa zmierňovania rizika, stanovenia limitov a monitorovania prekročenia limitov.

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

Chief Risk Officer (CRO) je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík v banke. Táto funkcia vznikla za účelom posilnenia vnímania funkcie rizík v banke a ich zahrnutia do všetkých oblastí riadenia banky. Funkcia CRO je definovaná na úrovni ČSOB Skupiny a je slobodná a nezávislá. CRO je účastníkom vnútorného kontrolného systému v rámci druhej línie obrany. CRO ČSOB Skupiny reportuje priamo CRO KBC Skupiny. V rámci organizačného útvaru Riziká, právne a compliance je Odbor riadenia rizík a kapitálu zodpovedný za implementáciu a udržiavanie postupov spojených s rizikom, aby sa zaistil

proces nezávislej kontroly jednotlivých rizík. Bližšie určené zodpovednosti a právomoci sú popísané v interných stratégiách a dokumentoch.

c) rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík

V rámci riadenia rizík v ČSOB Banke sa na pravidelnej báze pripravujú interné a externé reporty, ktoré pokrývajú všetky významné riziká. Sú to reporty, ktoré poskytujú integrovaný pohľad na riziko ako také alebo sú to základné reporty pre každý typ rizika zvlášť, pričom obsahujú podrobné informácie z pohľadu konkrétneho druhu rizika. Pre tento účel sa v rámci ČSOB Banky využíva niekoľko systémov a semi-manuálnych riešení/nástrojov, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť celého systému a mechanizmu reportovania a riadenia rizika. Zároveň sa informácie zhromažďujú na individuálnej ako aj konsolidovanej úrovni, v prípade požiadaviek aj na detail jednotlivých dcérskych spoločností, tam kde je relevantné a žiadúce.

Odbor riadenia rizík a kapitálu a odbor riadenia úverového rizika pripravujú niekoľko reportov, ktorých úloha je primárne informovať Predstavenstvo Banky a regulátora o rizikovom profile inštitúcie, ako aj poskytovanie kľúčových informácií pri strategickom rozhodovaní.

- Interné reporty - informujú vrcholné vedenie a príslušné výbory o rizikovom profile ČSOB. Hĺbka, zložitosť a frekvencia správ sa môže líšiť v závislosti od závažnosti rizík zahrnutých v správe.
- Externé reporty - sú pripravené pre rôzne zainteresované strany ČSOB, najmä pre klientov, akcionárov, veriteľov, regulačné orgány, ratingové agentúry. Môžu sa veľmi líšiť formátom, frekvenciou, zložitosťou atď. Distribúcia týchto správ musí byť v súlade s platnými pokynmi na zachovanie dôvernosti (Príklad externých reportov: individuálne a konsolidované účtovné závierky, informácie zverejňované kvartálne a ročne, výročné správy, auditné správy,...)
Reporty majú často dvojakú úlohu a pokrývajú potreby interného výkazníctva aj externého výkazníctva.

d) politiky týkajúce sa hedžingu a zmierňovania rizika a stratégie a postupy monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika

Ako súčasť celkového riadenia rizika, ČSOB Banka využíva finančné deriváty a iné nástroje na riadenie rizikových pozícií vyplývajúcich zo zmien úrokových sadzieb, kurzov zahraničných mien, akciových rizík, kreditných rizík a expozícií vyplývajúcich z plánovaných transakcií. Na zmierňovanie a predchádzanie rizika ČSOB Banka taktiež využíva systém limitov a signálov včasného varovania, pričom sa tieto limity a signály vzťahujú na jednotlivé typy rizík, ktorým je ČSOB Banka vystavená.

e) vyhlásenie schválené riadiacim orgánom o primeranosti opatrení riadenia rizika príslušnej inštitúcie, ktoré poskytuje ubezpečenie, že zavedené systémy riadenia rizika sú primerané vzhľadom na profil a stratégiu inštitúcie

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, stratégie a vnútorných predpisov. Limity, ciele, obmedzenia slúžia na kvantifikáciu rizikového apetítu ČSOB.

f) stručné vyhlásenie o riziku schválené riadiacim orgánom, v ktorom je výstižne opísaný celkový rizikový profil príslušnej inštitúcie s ohľadom na stratégiu podnikania; uvedené vyhlásenie obsahuje

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. Rizikový apetít ČSOB na roky 2025-2027 bol schválený Predstavenstvom ako aj Výborom pre riadenie rizík a Compliance v 4Q 2024 a potvrdzuje, že rizikový profil banky je v súlade so stratégiou banky.

Článok 435 ods. 2 Informácie o členoch riadiaceho orgánu, počet, prijímanie, politika rôznorodosti. Informácie o výbere rizika, tok informácií o riziku pre riadiaci orgán (EU OVB)

a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu

Dozorná rada ČSOB Banky má 6 členov. ČSOB Banka má aktuálne 6 členov predstavenstva (k 31.12.2024 bolo 5 členov), 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

ČSOB sa riadi „Politikou vhodnosti pre dozorné a výkonné orgány ČSOB“, ktorá stanovuje konkrétne podmienky a jednotlivé kroky v procese výberu a hodnotenia členov riadiaceho orgánu. Upravuje kritériá, ktorým musí kandidát vyhovovať, a to predovšetkým kritériá týkajúce odbornosti (vedomosti a skúsenosti), zručností, profesionálneho správania a profesionálnej integrity.

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

V ČSOB sa pri prijímaní členov riadiacich orgánov spravidla zohľadňuje rozmanitosť členov riadiaceho orgánu vrátane ich veku, pohlavia, geografického pôvodu, vzdelania a profesionálnej praxe tak, aby bola dodržaná odlišnosť, ktorá umožňuje rôzne pohľady v rámci riadiaceho orgánu. Riadi sa vnútorným predpisom Charta rodovej diverzity.

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 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 napríklad: agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb (BPV), 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 pravidelnej báze zasielaný 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, štvrťročnej a ročnej báze.

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

a) názov inštitúcie, na ktorú sa uplatňuje toto nariadenie

Československá obchodná banka, a.s.

b) zosúhlasenie konsolidovanej účtovnej závierky vypracovanej v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom s konsolidovanou účtovnou závierkou vypracovanou v súlade s požiadavkami na regulačnú konsolidáciu podľa prvej časti hlavy II oddielov 2 a 3; v tomto zosúhlasení sa uvedú rozdiely medzi účtovným a regulačným rozsahom konsolidácie a právne subjekty zahrnuté do rámca regulačného rozsahu konsolidácie, ak sa líši od účtovného rozsahu konsolidácie; informácie o právnych subjektoch zahrnutých do rámca regulačného rozsahu konsolidácie uvádzajú metódu regulačnej konsolidácie, ak sa líši od metódy účtovnej konsolidácie, a to, či sú tieto subjekty úplne alebo proporcionálne konsolidované a či podiely v týchto právnych subjektoch boli odpočítané od vlastných zdrojov (EU LIA, EU LI3)

ČSOB, a.s nemá rozdiel medzi účtovnými a regulačnými rozsahmi pôsobnosti konsolidácie a priradovaním kategórií účtovných závierok k regulačným kategóriám rizík.

Vzor EU L13 – Prehľad rozdielov v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie (podľa jednotlivých subjektov)

a	b	metóda prudenciálnej konsolidácie				g	h
		c	d	e	f		
Názov subjektu	metóda účtovnej konsolidácie	úplná konsolidácia	proporcionálna konsolidácia	metóda vlastného imania	nekonsolidované ani neodpočítané	odpočítané	opis subjektu
ČSOB Leasing, a.s.	úplná konsolidácia	X					leasingová spoločnosť
ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	úplná konsolidácia	X					činnosť poisťovacieho makléra
ČSOB Real, s. r. o.	úplná konsolidácia	X					správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľnej živnosti
Nadácia ČSOB	nekonsoliduje sa				X		nadačná spoločnosť
ČSOB Advisory, s. r. o.	nekonsoliduje sa				X		poradenská spoločnosť
MONILOGI, s. r. o.	metóda vlastného imania			X			pomocné obch. spoločnosť

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

ČSOB, a.s. nemá rozdiel medzi účtovnými a regulačnými rozsahmi pôsobnosti konsolidácie.

d) zosúhlasenie identifikujúce hlavné zdroje rozdielov medzi hodnotami účtovnej hodnoty v účtovnej závierke v rámci regulačného rozsahu konsolidácie v zmysle vymedzenia v prvej časti hlavy II oddieloch 2 a 3 a hodnotou expozície použitou na regulačné účely; uvedené zosúhlasenie sa doplní o kvalitatívne informácie o týchto hlavných zdrojoch rozdielov

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 úplnou metódou, s výnimkou nefinančnej spoločnosti Nadácia ČSOB a ČSOB Advisory, s.r.o..

ČSOB uplatňuje pravidlá obozretného podnikania aj na konsolidovanom základe. Joint - venture spoločnosť - Monilogi s.r.o. je konsolidovaná metódou vlastného imania.

e) pre expozície z obchodnej knihy a neobchodnej knihy, ktoré sú upravené v súlade s článkami 34 a 105, rozčlenenie súm jednotlivých prvkov úpravy prudenciálneho oceňovania inštitúcie podľa druhu rizík a celkový počet jednotlivých prvkov samostatne pre pozície v obchodnej knihe a neobchodnej knihe; (EU PV1)

Vzor EU PV1 – Úpravy prudenciálneho oceňovania (PVA)

hodnoty sú v celých jednotkách EUR (individuálne)	a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
	Kategória rizika					Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie – neistota ocenenia		Celková hodnota na úrovni kategórie po diverzifikácii		
Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie	Vlastný kapitál	Úrokové miery	Devízy	Kredit	Komodity	Dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca nezískané úverové rozpätia	Dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca investičné náklady a náklady na financovanie		z toho: základný postup v obchodnej knihe spolu	z toho: základný postup v bankovej knihe spolu
1 neistota trhovej ceny	0	0	0	0	0	161581	97933	129757	129757	0
2 neuplatňuje sa										
3 náklady na zatvorenie pozícií	0	140613	155	0	0	0	0	70384	126	70258
4 koncentrované pozície	0	0	0	0	0			0	0	0
5 predčasné ukončenie	0	0	0	0	0			0	0	0
6 riziko modelu	0	0	0	0	0	100358	13301	56829	56829	0
7 operačné riziko	0	7031	8	0	0			7038	13	7026
8 neuplatňuje sa										
9 neuplatňuje sa										
10 budúce administratívne náklady	0	0	0	0	0			0	0	0
11 neuplatňuje sa										
12 dodatočné úpravy ocenenia spolu								264008	186725	77284

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

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.

g) celkovú sumu, o ktorú sú skutočné vlastné zdroje nižšie, než sa požaduje, vo všetkých dcérskych spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do konsolidácie, a názov alebo názvy uvedených dcérskych spoločností

Nie je relevantné.

h) prípadne okolnosti, za ktorých sa použije výnimka uvedená v článku 7 alebo metóda individuálnej konsolidácie stanovená v článku 9

Nie je relevantné.

Článok 437 Informácie o vlastných zdrojoch podľa špecifikácie nariadenia

a) úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1, položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatnených na vlastné zdroje inštitúcie podľa článkov 32 až 36, 56, 66 a 79 so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej audítorom

Informácie za ČSOB Banku k 31.12.2024 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v kvartálnom zverejňovaní.

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

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

Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2024 sú zverejnené v kvartálnom zverejňovaní v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch (EU CC1, EU CC2), v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 637/2021 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti hlavičiek II a III časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sú v mil. EUR.

Dokument (EU CC2) 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 audítorom.

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

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu ČSOB a.s. postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku. Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 (nerelevantné pre ČSOB a.s) a kapitálom Tier 2.

Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená.

Opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 sú v plnom rozsahu obsiahnuté v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31.12.2024.



⁹ Od leta 2022 je podprilski dlt splošno do 5 rokov, viška dltu si uplatnjuje v kapitalu po plačani regulaciji. ¹⁰ Od 1.10.2021, po priklonitvi dlti v OTF Banka Slovenija, ČSD Banka diktira podprilski dlt OTF Banki v vrednosti 18 ml EUR in čisto 7 ml EUR je splošno do 5 rokov, viška dltu si uplatnjuje v kapitalu po plačani regulaciji.

d) osobitné zverejňovanie povahy a výšok týchto prvkov (EU CC1)

Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2024 sú zverejnené v kvartálnom zverejňovaní v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch (EU CC1), v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 637/2021 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti hlavičiek II a III časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sú v mil. EUR.

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

ČSOB Banka neuplatňuje žiadne obmedzenia okrem prudenciálnych filtrov a odpočtov vo výpočte požiadavky na vlastné zdroje.

f) úplné vysvetlenie toho, na akom základe sa vypočítavajú ukazovatele kapitálu, ak sa tieto ukazovatele kapitálu vypočítavajú s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe než na základe stanovenom v tomto nariadení. (EU CC1)

Nie je relevantné.

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

ČSOB banka nie je globálne systémovo dôležitá inštitúcia (G-SII). Preto sa na ňu nevzťahuje zverejnenie uvedené v tomto článku 437a.

Článok 438 Informácie o požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikovo vážených expozíciách podľa špecifikácie nariadenia

a) súhrnné informácie o ich prístupe k hodnoteniu primeranosti ich interného kapitálu na pokrytie súčasných a budúcich činností; (EU OVC)

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 ČSOB Banka vystavená, kvantifikovať ich veľkosť a

² Informácie o vlastných zdrojoch a oprávnených záväzkoch ČSOB Banka zverejňuje polročne v kvartálnom zverejňovaní k 31.12. a k 30.06 (EU ILAC) a ročne v kvartálnom zverejňovaní k 31.12. (EU TLAC2b) v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) 2024/1618 z 6. júna 2024, ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/763, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o podávanie správ na účely dohľadu a zverejňovanie informácií o minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky. Hodnoty sú v mil. EUR.

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 Banka udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1, a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. K 31. decembru 2024 ČSOB Banka v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,25 % z jej celkovej rizikovej expozície Zároveň má Banka povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1,5%.

- b) hodnotu dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje na základe postupu preskúmania orgánmi dohľadu podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ a jej zloženie z hľadiska nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a kapitálu Tier 2**

Nie je relevantné.

- c) na žiadosť dotknutého príslušného orgánu výsledok interného procesu inštitúcie pre posudzovanie kapitálovej primeranosti**

Nie je relevantné, ČSOB žiadosť neobdržala.

- d) celkovú hodnotu rizikovo vážených expozícií a zodpovedajúcu celkovú požiadavku na vlastné zdroje určenú v súlade s článkom 92, v členení podľa rôznych kategórií rizík stanovených v tretej časti, a prípadne vysvetlenie účinku na výpočet vlastných zdrojov a hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré vyplývajú z uplatňovania minimálnych hodnôt kapitálu a neodpočítania položiek od vlastných zdrojov; (EU OV1)**

Informácie za ČSOB Banku k 31.12.2024 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v kvartálnom zverejňovaní v tabuľke EU OV1.

- e) súvahové a podsúvahové expozície, hodnoty rizikovo vážených expozícií a súvisiace očakávané straty pre každú kategóriu špecializovaného financovania podľa tabuľky 1 v článku 153 ods. 5 a súvahové a podsúvahové expozície a hodnoty rizikovo vážených expozícií pre kategórie kapitálových expozícií stanovených v článku 155 ods. 2; (EU CR10.5)**

Nie je relevantné.

- f) hodnotu expozície a hodnotu rizikovo váženej expozície nástrojov vlastných zdrojov držaných v akejkoľvek poisťovni, zaistovni, alebo holdingovej poisťovni, ktorú inštitúcie neodpočítajú od svojich vlastných zdrojov v súlade s článkom 49 pri výpočte svojich kapitálových požiadaviek na individuálnom, subkonsolidovanom a konsolidovanom základe

Nie je relevantné.

- g) doplnkovú požiadavku na vlastné zdroje a mieru kapitálovej primeranosti finančného konglomerátu vypočítanú v súlade s článkom 6 smernice 2002/87/ES a s prílohou I k uvedenej smernici, ak sa uplatňuje metóda 1 alebo 2 stanovená v uvedenej prílohe

Nie je relevantné.

- h) zmeny v hodnotách rizikovo vážených expozícií bežného obdobia zverejňovania informácií v porovnaní s bezprostredne predchádzajúcim obdobím zverejňovania informácií, ktoré vyplývajú z použitia interných modelov vrátane uvedenia kľúčových faktorov vysvetľujúcich tieto zmeny

Nie je relevantné.

Článok 439 Informácie o expozícii voči kreditnému riziku protistrany

- a) opis metodiky použitej na priradenie interného kapitálu a kreditných limitov pre expozície voči kreditnému riziku protistrany vrátane metód na priradenie uvedených limitov expozíciám voči centrálnym protistranám (EU CCRA)
- b) opis politik týkajúcich sa záruk a iných zmiernení kreditného rizika, ako sú politiky zabezpečenia kolaterálu a zriaďovania kreditných rezerv (EU CCRA)
- c) opis politik týkajúcich sa rizika nesprávnej voľby v zmysle vymedzenia v článku 291 CRR (EU CCRA)
- d) hodnota kolaterálu, ktorú by inštitúcia musela poskytnúť, ak by sa znížil jej úverový rating (EU CCRA)

Banka v súlade s Oddielom 3, Kapitoly 6, Hlavy II CRR používa Štandardizovaný prístup ku kreditnému riziku protistrany. Banka nemá expozície voči centrálnym protistranám.

Banka, v rámci zmierňovania kreditného rizika týkajúceho sa CCR, využíva vzájomné započítanie v súvahe ako aj výmenu finančného kolaterálu pri OTC derivátoch.

Riziko nesprávnej voľby je považované za zanedbateľné.

- e) hodnotu prijatého a poskytnutého oddeleného a neoddeleného kolaterálu podľa druhu kolaterálu, ďalej rozčlenenú na kolaterál použitý pre deriváty a transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov

Vzor EU CCR5 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a	b	c	d	e	f	g	h
Druh kolaterálu		kolaterál použitý v derivátových transakciách				kolaterál použitý v SFT			
		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu	
		oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený
1	hotovosť – domáca mena		126				6,19		545
2	hotovosť – iné meny								
3	domáci štátny dlh								
4	iný štátny dlh								
5	dlh vládnej agentúry								
6	podnikové dlhopisy								
7	majetkové cenné papiere								
8	iný kolaterál								24
9	spolu		126				6,19		569

- f) v prípade derivátových transakcií hodnoty expozícií pred vplyvom zmierňovania kreditného rizika a po tomto vplyve, ako je určené podľa metód stanovených v tretej časti hlavy II kapitole 6 oddieloch 3 až 6, podľa toho, ktorá metóda je použitá, a súvisiace hodnoty rizikových expozícií v členení podľa príslušnej metódy (EU CCR1)
- g) v prípade transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov hodnoty expozície pred vplyvom zmierňovania kreditného rizika a po tomto vplyve, ako je určené podľa metód stanovených v tretej časti hlavy II kapitolách 4 a 6, podľa toho, ktorá metóda je použitá, a súvisiace hodnoty rizikových expozícií v členení podľa príslušnej metódy (EU CCR1)

Vzor EU CCR1 – Analýza expozície voči CCR podľa prístupu

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a	b	c	d	e	f	g	h
		reprodukčné náklady (RC)	potenciálna budúca expozícia (PFE)	EEPE	alfa použitá na výpočet regulátornej hodnoty expozície	hodnota expozície pred zmiernením kreditného rizika	hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	hodnota expozície	RWEA
EU-1	EU – metóda pôvodnej expozície (pre deriváty)				1,4				
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)				1,4				
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)	17	49		1,4	341	92	92	73
2	IMM (pre deriváty a SFT)								
2a	z čoho súbory vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov								
2b	z čoho súbory vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania								
2c	z čoho zo súborov krízového vzájomného započítavania produktov								
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)								
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)								
5	VaR pre SFT					24	18	18	9
6	spolu					365	109	109	82

h) hodnoty expozície po vplyve zmiernenia kreditného rizika a s tým súvisiace rizikové expozície pre kapitálovú požiadavku na úpravu ocenenia pohľadávok osobitne pre každú metódu stanovenú v tretej časti hlavy VI; (EU CCR2)

Vzor EU CCR2 – Transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahuje pokročilá metóda		
2	i) komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×)		
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×)		
4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda	0	0
EU-4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje alternatívny prístup (založený na metóde pôvodnej expozície)		
5	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok	0	0

i) hodnotu expozície voči centrálnym protistranám a s tým súvisiace rizikové expozície v rozsahu pôsobnosti tretej časti hlavy II kapitoly 6 oddielu 9 samostatne pre kvalifikované a nekvalifikované centrálné protistrany a rozčlenené podľa druhov expozícií; (EU CCR8)

Nie je relevantné.

j) pomyselné hodnoty a reálnu hodnotu transakcií s kreditnými derivátmi; transakcie s kreditnými derivátmi sa rozčleňujú podľa typu produktu; v rámci jednotlivých druhov produktu sa transakcie s kreditnými derivátmi ďalej rozčlenia na kúpené kreditné zabezpečenie a predané kreditné zabezpečenie; (EU CCR6)

Nie je relevantné.

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

Banka nepoužíva vlastný odhad alfa. Používa sa alfa faktor v hodnote 1.4.

- l) samostatne – zverejňované informácie zahrnuté v článku 444 písm. e) a článku 452 písm. g)**

EU CCR3 a EU CCR4 nie sú relevantné.

- m) v prípade inštitúcií, ktoré používajú metódy stanovené v tretej časti hlave II kapitole 6 oddieloch 4 a 5, veľkosť ich súvahových a podsúvahových derivátových činností na základe výpočtu podľa článku 273a ods. 1 alebo 2, podľa toho, čo je uplatniteľné**

Nie je relevantné.



Článok 440 Informácie o proticyklických kapitálových vankúšoch

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

Vzor EU CCyB1 – Geografické rozdelenie expozícií voči kreditnému riziku relevantné na účely výpočtu proticyklického kapitálového vankúša.

hodnoty sú v mil EUR (individuálne)		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	
		všeobecné expozície voči kreditným rizikám		príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko		sekuritizačné expozície –	celková hodnota expozícií	požiadavky na vlastné zdroje				spolu	hodnoty rizikovo vážených expozícií	váhy požiadaviek na vlastné zdroje (%)	miera protacyklického vankúša (%)
		hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu	hodnota expozície v rámci prístupu IRB	sočet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícií v obchodnej knihe pri štandardizovanom prístupe	hodnota expozícií v obchodnej knihe pri interných modeloch	hodnota expozície pre neobchodnú knihu		príslušné expozície voči kreditnému riziku – kreditné riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe					
rozčlenenie podľa krajín:															
10															
		11 316					11 316	492			492	6 144			
	SK														
	CZ	107					107	9			9	107			
	NL	55					55	4			4	55			
	HU	57					57	4			4	47			
	GB	62					62	4			4	46			
	US	14					14	1			1	14			
	DE	10					10	1			1	10			
	TN	4					4	0			0	6			
	BE	12					12	0			0	5			
	FR	4					4	0			0	4			
	LU	4					4	0			0	4			
	PL	2					2	0			0	2			
	MX	1					1	0			0	1			
	IT	1					1	0			0	1			
	TR	1					1	0			0	1			
20	spolu	11 649					11 649	516			516	6 448			

b) výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifických pre inštitúciu

Vzor EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	7 144
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	1,49%
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	106

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 expozíciách voči kreditnému riziku a riziku zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov

- a) rozsah a vymedzenie pojmov „po termíne splatnosti“ a „zhoršenej kvality“, ktoré používajú na účely účtovníctva, a prípadné rozdiely medzi vymedzením pojmov „po termíne splatnosti“ a „zlyhanie“ na účely účtovníctva a regulácie
- b) opis prístupov a metód prijatých na účely stanovenia špecifických a všeobecných úprav kreditného rizika

EU CRB

Tabuľka EU CRB: Doplňujúce zverejnenie informácií, ktoré sa vzťahujú na kreditnú kvalitu aktív

Zverejňovanie kvalitatívnych informácií		
a)	Rozsah a vymedzenie pojmov expozície „po splatnosti“ a „so zníženou hodnotou“ používané na účtovné účely a prípadné rozdiely medzi vymedzením pojmov po splatnosti a zlyhanie na účtovné a regulačné účely, ako sa stanovuje v usmerneniach EBA o uplatňovaní vymedzenia zlyhania v súlade s článkom 178 CRR.	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)	Rozsah expozícií po splatnosti (viac než 90 dní), ktoré sa nepovažujú za expozície so zníženou hodnotou, a príslušné dôvody.	ČSOB nemá expozície po splatnosti (viac než 90 dní), ktoré sa nepovažujú za expozície so zníženou hodnotou.
c)	Opis metód použitých na stanovenie všeobecných a špecifických 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.
d)	Vlastné vymedzenie pojmu reštruktúrovaná expozícia zo strany inštitúcie používaného na vykonávanie článku 178 ods. 3 písm. d) CRR stanoveného v usmerneniach EBA o zlyhaní v súlade s článkom 178 CRR, ak sa líši od vymedzenia pojmu expozícia s úľavou vymedzeného v prílohe V k vykonávaciemu nariadeniu Komisie (EÚ) č. 680/2014.	Tieto informácie sa nachádzajú v Konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2024 v časti 38.2.10 Expozície s odloženou splatnosťou (forborne).

c) informácie o hodnote a kvalite splácaných expozícií, nesplácaných expozícií a expozícií s pozmenenou splatnosťou pre úvery, dlhové cenné papiere a podsúvahové expozície vrátane ich príslušných akumulovaných znížení hodnoty, rezerv a zmien zápornej reálnej hodnoty v dôsledku kreditného rizika a hodnôt prijatého kolaterálu a prijatých finančných záruk

Vzor EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úľavou

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		a	b	c	d	e	f	g	h
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úľavou	
		bezproblémové s úľavou	problémové s úľavou		z čoho so zníženou hodnotou	pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
				z čoho v stave zlyhania					
5	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	0
10	úvery a preddavky	37	37	37	37	0	-19	45	15
20	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0
30	orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0
40	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
50	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
60	nefinančné korporácie	30	30	30	30	0	-17	34	10
70	domácnosti	7	7	7	7	0	-2	11	5
80	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
90	poskytnuté úverové prísluby	0	0	0	0	0	0	0	0
100	spolu	37	37	37	37	0	-19	45	15

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

		a	b	c	d	e	f
		hrubá účtovná hodnota				akumulované zníženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové		z čoho úvery a preddavky podliehajúce			
hodnoty súv mil EUR.					z čoho v stave zlyhania		
10	poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	30	1	1	30	-1	0
20	ťažba a dobývanie	4	0	0	4	0	0
30	priemyselná výroba	465	43	43	465	-25	0
40	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	193	0	0	193	-1	0
50	zásobovanie vodou	82	0	0	82	0	0
60	stavebníctvo	180	19	19	180	-16	0
70	veľkoobchod a maloobchod	448	13	13	448	-13	0
80	doprava a skladovanie	72	3	3	72	-3	0
90	ubytovacie a stravovacie služby	20	2	2	20	-2	0
100	informácie a komunikácia	66	1	1	66	-1	0
110	finančné a poisťovacie činnosti	7	0	0	7	0	0
120	činnosti v oblasti nehnuteľností	617	4	4	617	-5	0
130	odborné, vedecké a technické činnosti	268	4	4	268	-3	0
140	administratívne a podporné služby	66	9	9	66	-6	0
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	0	0	0	0	0	0
160	školsťvo	2	0	0	2	0	0
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	13	0	0	13	0	0
180	umenie, zábava a rekreácia	34	0	0	34	0	0
190	iné služby	15	0	0	15	0	0
200	spolu	2 582	99	99	2 582	-76	0

Vzory zverejňovania EU CQ2, EU CQ4, EU CQ6, EU CQ7, EU CQ 8 sú prázdne.



Vzor EU CR1: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace rezervy.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota						akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						akumulované čiastočné odpisy	prijatý kolaterál a finančné záruky	
		bezproblémové expozície			problémové expozície			bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a rezervy			problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách
		z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3		z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3				
													hodnoty sú v mil EUR (individuálne)			
5	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	172	172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	úvery a preddávky	10 635	10 221	414	149	0	149	-28	-9	-19	-80	0	-80	-4	7 701	50
20	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	orgány verejnej správy	443	405	38	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	úverové inštitúcie	9	7	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
50	ostatné finančné korporácie	273	272	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31	0
60	nefinančné korporácie	2 483	2 266	217	99	0	99	-15	-5	-10	-61	0	-61	-4	1 274	23
70	z čoho MSP	1 483	1 315	168	69	0	69	-14	-4	-10	-41	0	-41	-4	768	12
80	domácnosti	7 427	7 271	156	50	0	50	-13	-4	-9	-19	0	-19	0	6 395	27
90	dlhové cenné papiere	2 428	2 428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	orgány verejnej správy	2 232	2 232	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	157	157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	podsvahové expozície	2 046	1 964	82	7	0	7	1	1	0	1	0	1	0	226	1
160	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	orgány verejnej správy	81	48	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
180	úverové inštitúcie	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
190	ostatné finančné korporácie	45	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
200	nefinančné korporácie	1 567	1 520	47	7	0	7	1	1	0	1	0	1	0	214	1
210	domácnosti	336	334	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0
220	spolu	15 281	14 785	496	156	0	156	-27	-8	-19	-79	0	-79	-4	7 927	51

Vzor zverejňovania EU CR2a je prázdny.



d) analýzu starnutia účtovníctva expozícií po termíne splatnosti

Vzor EU CQ3: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dní po splatnosti

	hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota											
		bezproblémové expozície			d	problémové expozície							
		v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní	po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní		splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	po splatnosti > 7 rokov	z čoho v stave zlyhania
5	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	172	172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	úvery a preddávky	10 635	10 629	6	149	67	10	13	17	17	3	22	149
20	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	orgány verejnej správy	443	443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
40	úverové inštitúcie	9	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50	ostatné finančné korporácie	273	273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
60	nefinančné korporácie	2 483	2 481	2	99	50	4	5	10	9	2	19	99
70	z čoho MSP	1 483	1 482	1	69	37	3	5	9	9	1	5	69
80	domácnosti	7 427	7 423	4	50	17	6	8	7	8	1	3	50
90	dlhové cenné papiere	2 428	2 428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	orgány verejnej správy	2 232	2 232	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	157	157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	22	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	podsvahové expozície	2 046			7								7
160	centrálne banky	0			0								0
170	orgány verejnej správy	81			0								0
180	úverové inštitúcie	17			0								0
190	ostatné finančné korporácie	45			0								0
200	nefinančné korporácie	1 567			7								7
210	domácnosti	336			0								0
220	spolu	15 281	13 229	6	156	67	10	13	17	17	3	22	156

- e) hrubé účtovné hodnoty zlyhaných, ako aj nezlyhaných expozícií, akumulované špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika, akumulované odpisy voči týmto expozíciám, čisté účtovné hodnoty a ich rozdelenie podľa geografickej oblasti a druhu odvetvia a pre úvery, dlhové cenné papiere a podsúvahové expozície

Vzory zverejňovania EU CQ4 a EU CQ5 uvedené pri písmene c).

- f) akékoľvek zmeny v hrubej hodnote zlyhaných súvahových a podsúvahových expozícií, minimálne vrátane informácií o počiatočných a konečných zostatkoch uvedených expozícií, hrubej hodnote každej z uvedených expozícií, ktorá sa navrátila do stavu nezlyhanej alebo ktorá bola odpísaná

Vzory zverejňovania EU CQ4 a EU CQ5 uvedené pri písmene c).

Vzor EU CR2: Zmeny stavu problémových úverov a preddavkov

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		a
		hrubá účtovná hodnota
010	prvotný stav problémových úverov a preddavkov	139
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	62
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	-52
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	
060	konečný stav problémových úverov a preddavkov	149

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

Vzor EU CR1-A: Splatnosť expozícií

		a	b	c	d	e	f
		čistá hodnota expozícií					
hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	neuvedená splatnosť	spolu
1	úvery a preddavky	102	1291	3118	6104		10616
2	dlhové cenné papiere	0	275	821	1328		2424
3	spolu	102	1566	3940	7431	0	13040



Článok 443 Informácie o zaťažených a nezaťažených aktívach

Inštitúcie zverejňujú informácie o svojich zaťažených a nezaťažených aktívach. Na tieto účely inštitúcie používajú účtovnú hodnotu podľa triedy expozície v členení podľa kvality aktíva a celkovú sumu účtovnej hodnoty, ktorá je zaťažená a nezaťažená. Zverejňovanie informácií o zaťažených a nezaťažených aktívach nezahŕňa zverejnenie núdzovej pomoci na zabezpečenie likvidity, ktorú poskytujú centrálné banky.

Vzor EU AE1 – Zaťažené a nezaťažené aktíva

		Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív		Reálna hodnota nezaťažených aktív	
			z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z čoho EHQLA a HQLA		
hodnoty su v mil EUR (individualne)		10	30	40	50	60	80	90	100
10	aktíva zverejňujúcej inštitúcie	1 320	25			12 610	2 563		
30	nástroje vlastného imania					14		14	
40	dlhové cenné papiere	27	25	27	25	2 401	2 262	2 274	2 137
50	z čoho: kryté dlhopisy	0	0	0	0	157	44	154	44
60	z čoho: sekuritizácie								
70	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	11	11	11	11	2 218	2 218	2 093	2 093
80	z čoho: emitované finančnými korporáciami	1	0	1	0	172	44	169	44
90	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami					11	0	11	0
120	ostatné aktíva	1 134				10 345	305		
121	z toho Úvery a preddavky	1 134				9 620	101		

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

hodnoty su v mil EUR (individualne)		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov		Nezaťažené	
		10	z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA 30	40	reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia z čoho EHQLA a HQLA 60
130	kolaterál prijatý zverejňujúcou inštitúciou				
140	úvery na požiadanie				
150	nástroje vlastného imania				
160	dlhové cenné papiere				
170	z čoho: kryté dlhopisy				
180	z čoho: sekuritizácie				
190	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy				
200	z čoho: emitované finančnými korporáciami				
210	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami				
220	úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie				
230	iný prijatý kolaterál				
240	emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie				
241	emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie				
250	CELKOVÝ PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	1 320	25		

Vzor EU AE3 – Zdroje zaťaženia

hodnoty su v mil EUR (individualne)		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy
		10	30
10	účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	1 058	1 316
010a	z toho: Deriváty	0	0
010b	z toho: Vklady	579	764
010c	z toho: Emitované dlhové cenné papiere	309	367

Tabuľka EU AE4 – Sprievodné opisné informácie

a) Všeobecné opisné informácie o zaťažení aktív

Aktívum sa považuje ako zaťažené, ak bolo založené alebo podlieha akejkoľvek forme dohody, v rámci ktorej slúži na zabezpečenie alebo úverové posilnenie akejkoľvek súvahovej alebo podsúvahovej transakcie, ktorú nemožno bez obmedzenia zrušiť. Založené aktíva súvisia predovšetkým so získavaním zdrojov prostredníctvom zabezpečeného financovania sa a podliehajú obmedzeniam výberu. Aktíva, ktoré vyžadujú predchádzajúci súhlas pred výberom alebo nahradenie inými aktívami sú zaťažené a aktíva umiestnené v operáciách, ktoré nie sú použité a môžu byť bez obmedzení vybraté (bez predchádzajúceho súhlasu protistrany), sa za zaťažené nepovažujú.

Zaťaženie vzniká najmä z nasledujúcich druhov zmlúv/transakcií:

- zabezpečené transakcie financovania vrátane zmlúv a dohôd o repo transakciách, požičiavania cenných papierov a ďalších foriem zabezpečených pôžičiek;
- dohody o kolaterále, napríklad hotovostný kolaterál vložený za trhovú hodnotu derivátových transakcií do systému zúčtovania s finančnými derivátmi;
- finančné záruky, ktoré sú zabezpečené kolaterálom;
- kolaterál vložený do systémov zúčtovania, Centrálnej protistrany a iných inštitúcií zabezpečujúcich finančné služby ako predpoklad získania prístupu k službe;
- zabezpečené operácie s centrálnou bankou; aktíva, ktoré sú použité v priamych operáciách alebo ako zábezpeka v operáciách menovej politiky a spĺňajú vopred určené a v Eurosysteme harmonizované kritériá akceptovateľnosti, sa považujú za nezaťažené, len ak Národná banka Slovenska umožňuje výber aktív bez predchádzajúceho súhlasu;
- aktíva v skupine zabezpečujúcich aktív pre emisiu hypotekárnych záložných listov a krytých dlhopisov, okrem určitých situácií, keď má banka v držbe zodpovedajúce kryté dlhopisy ("vlastná emisia dlhopisov").

Banka pri zaťažených a nezaťažených aktívach a prijatých kolateráloch sleduje aj ich kvalitu a to, či ide o prípustné aktíva s mimoriadne vysokou likviditou a kreditnou kvalitou (EHQLA) a aktíva s vysokou likviditou a kreditnou kvalitou (HQLA).

Banka pri zaťažených aktívach a zaťaženom prijatom kolateráli sleduje aj prípustnosť na operácie s centrálnou bankou a vykazuje ich v účtovnej aj reálnej hodnote. Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe. Reálna hodnota finančného nástroja je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Rozsah pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely použitý na zverejňovanie informácií o zaťažení aktív a rozsah pôsobnosti ponechaný na uplatňovanie požiadaviek na likviditu v zmysle vymedzenia v druhej časti kapitoly 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorý sa používa na vymedzenie prípustnosti (E)HQLA sú v prípade Banky totožné a jedná sa o individuálnu úroveň pôsobnosti konsolidácie. Číselné údaje uvedené v zverejnených tabuľkách k zaťaženosti aktív predstavujú mediánové hodnoty zaťažených a nezaťažených aktív jednotlivých kvartálov roka 2024.

b) Opisné informácie o vplyve podnikateľského modelu na zaťaženosť aktív a o význame zaťažnosti pre obchodný model inštitúcie, ktoré používateľom poskytujú kontext pre zverejňované informácie požadované vo vzoroch EU AE1 a EU AE2

Hlavnými zdrojmi zaťažnosti aktív v Banke sú vydané kryté dlhopisy. Banka obdržala v novembri 2023 povolenie na výkon činností súvisiacich s programom krytých dlhopisov od Národnej banky Slovenska. Do konca roka 2024 došlo k realizácii dvoch emisií krytých dlhopisov, v objemoch 600 mil. EUR (ISIN SK4000024378) a 500 mil. EUR (ISIN SK4000025284). Zároveň došlo k preregistrovaniu dvoch emisií HZL na kryté dlhopisy. Zabezpečenie ku krytým dlhopisom tvoria v zmysle platnej legislatívy hypotekárne úvery v EUR a tiež likvidné aktíva, vo forme slovenských štátnych dlhopisov denominované v EUR, využitie ako náhradné krytie do úrovne celkovej zostatkovej hodnoty vydaných dlhopisov. Práva spojené s historicky emitovanými HZL ako aj krytými dlhopismi sa riadia všeobecne záväznými právnymi predpismi a príslušnou dokumentáciou (prospekt cenných papierov, emisné alebo konečné podmienky). Všetky uvedené informácie Banka zverejňuje na svojom webovom sídle.

Ďalším objemovo významným zdrojom zaťažnosti aktív boli operácie spojené s čerpaním TLTRO úverov z ECB (targeted longer-term refinancing operations). Tieto repo transakcie (úvery) boli ukončené v priebehu roka 2024.

Banka vstúpila do zabezpečenej transakcie financovania za účelom podpory malého a stredného podnikania s Európskou Investičnou bankou, kde ako kolaterál zvyšujúci zaťaženosť aktív využila vysokolikvidné dlhopisy.

Ďalšími menej objemovo významnými zdrojmi zaťažnosti aktív v Banke sú hotovostný kolaterál umiestnený do systému zúčtovania s finančnými derivátmi ako aj hotovostný kolaterál zložený pre neodvolateľné platobné záväzky Jednotnej rezolučnej rady (Single Resolution Board irrevocable payment commitment collateral).

Banka nepovažuje za zaťažiteľné žiadne iné aktíva ako likvidné aktíva podľa LCR, cenné papiere a špecifické úverové pohľadávky prípustné ako kolaterál pre operácie s centrálnou bankou a aktíva použiteľné v skupine zabezpečujúcich aktív pre emisiu krytých dlhopisov. Aktíva, ktoré sa umiestňujú do nástrojov, ktoré sa nepoužívajú, a ktoré možno voľne vybrať, sa nepovažujú za zaťažené.

Banka sa snaží udržiavať primeranú úroveň zaťažnosti aktív za účelom dosiahnutia efektívneho riadenia bilancie pre zabezpečenie potreby výkonu bankových činností vychádzajúcich z obchodného plánu a stratégie banky s ohľadom na definovaný rizikový apetít banky a vzhľadom na súčasné a budúce regulátorne požiadavky. Banka obmedzuje riziko spojené s prílišnou zaťaženosťou aktív jednak nastavením maximálnej akceptovateľnej miery zaťažnosti aktív a sledovaním vývoja, štruktúry a kvality aktív, ktoré nie sú zaťažené, ale môžu byť poskytnuté ako zabezpečenie na účely získania zdrojov formou zabezpečeného financovania sa a jednak stabilizovaním a vhodným diverzifikovaním svojich aktív ako aj finančných zdrojov.

Článok 444 Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu

Inštitúcie, ktoré vypočítavajú svoje hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 2, zverejňujú pre každú z tried expozícií uvedených v článku 112 tieto informácie:

- a) **názvy nominovaných ECAI a ECA a dôvody akýchkoľvek zmien v daných nomináciách za obdobie zverejňovania**

Názvy nominovaných externých ratingových agentúr (ECAI) a agentúr na podporu exportu (ECA) sú: Moody's, Standard & Poor's, Fitch.

- b) **triedy expozícií, pre ktoré sa používajú ECAI alebo ECA**

ECAI alebo ECA sa použijú pre nasledovné triedy expozícií: ústredné vlády, centrálné banky a inštitúcie.

- c) **opis postupu, ktorý sa používa na prenos ratingového hodnotenia emitenta a emisie na položky, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe**

Postup, ktorý sa používa na prenos ratingového hodnotenia emitenta a emisií na položky, ktoré nie sú zahrnuté v obchodnej knihe, je v zmysle platných predpisov a systému priradenia ratingu stupňom kreditnej kvality.

- d) **priradenie externého ratingu jednotlivých nominovaných ECAI alebo ECA rizikovým váham, ktoré zodpovedajú stupňom kreditnej kvality, ako sa stanovuje v tretej časti hlavy II kapitole 2, berúc do úvahy, že túto informáciu nie je potrebné zverejniť, ak inštitúcie dodržiavajú postupy štandardného priradenia, ktoré uverejnila EBA**

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



- e) hodnoty expozície a hodnoty expozície po zmierňovaní kreditného rizika priradené jednotlivým stupňom kreditnej kvality, ako sa stanovuje v tretej časti hlave II kapitole 2, podľa triedy expozície, ako aj hodnoty expozície, ktoré sa odpočítali od vlastných zdrojov

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

hodnoty su v mil. EUR (individualne)

Triedy expozícií	Expozície pred uplatnením CCF a pred CRM		Expozície po uplatnení CCF a po CRM		RWA a hustota RWA	
	súvahové expozície	pod súvahové expozície	súvahové expozície	pod súvahové expozície	RWA	hustota RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
Iné vlády alebo centrálné banky	2 384	0	2 384	0	0	0,00%
Centrálny vlády alebo miestne orgány	267	68	267	36	61	20,00%
Banky verejného sektora	19	25	19	1	4	17,80%
Banky suteránného rozvojového banky						
Národné organizácie						
Banky	178	52	182	14	69	35,14%
Kreditné subjekty	2 366	1 357	2 329	583	2 734	93,88%
	1 055	450	1 041	136	811	68,94%
Pečené hypotékami na nehnuteľný majetok	6 947	117	6 939	59	2 471	35,31%
Banky v stave zlyhania	149	8	69	2	75	104,52%
Banky, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko						
Dlhopisy						
Banky a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením						
Kolektívneho investovania						
Banky	66		66		145	218,30%
Banky	486		367		212	57,72%
	13 917	2 078	13 663	832	6 581	45,40%



Vzor EU CR5 – štandardizovaný prístup

hodnoty su v mil. EUR (individualne)

	Triedy expozícií	Riziková váha															Spolu	Z čoho bez ratingu:
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	iné		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	2 384															2 384	2 384
2	regionálne vlády alebo miestne orgány					303											303	303
3	subjekty verejného sektora	6				12		2			0						20	20
4	multilaterálne rozvojové banky																0	0
5	medzinárodné organizácie																0	0
6	inštitúcie					184		65									249	249
7	podnikateľské subjekty					8		118			2 838	4					2 969	2 969
8	retailové expozície									1 177							1 177	1 177
9	expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						6 668	331									6 998	6 998
10	expozície v stave zlyhania										65	6					72	72
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko																0	0
12	kryté dlhopisy																0	0
13	expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																0	0
14	podieľy na majetku v podniku kolektívneho investovania																0	0
15	kapitálové expozície										14		52				66	66
16	ostatné položky	98				115					132		23				367	367
17	SPOLU	2 487	0	0	0	622	6 668	516	0	1 177	3 049	10	75	0	0	0	14 604	14 604

Vzor zverejňovania EU CCR3: Nie je relevantné.

Článok 445 Informácie o expozíciách voči trhovému riziku

ČSOB Banka vykazuje nulovú požiadavku na vlastne zdroje krytia pre trhové riziko v rámci štandardizovaného prístupu. Meranie trhového rizika obchodnej knihy je preto nastavené na monitoring úrokovej, menovej a komoditnej rizikovej neutrality.

Článok 446 Informácie o operačnom riziku

a. Zverejňovanie informácií o cieľoch a politikách riadenia rizík

Riadenie operačných rizík je v banke zabezpečované Odborom riadenia rizík a kapitálu (ďalej len „RCM“). Ten aplikuje v praxi metodiku a postupy vypracované pre celú skupinu KBC s ohľadom na špecifické lokálne podmienky definované zákonnými a regulátornými požiadavkami.

Ciele banky v oblasti riadenia operačných rizík:

- posilňovať kultúru riadenia operačných rizík v jednotlivých org. útvaroch,
- kontinuálne implementovať [Operational Risk Management Framework](#) pre efektívne identifikovanie, monitorovanie, reportovanie operačných rizík ako aj nastavenie reakcie na riziká,
- minimalizovať operačné a reputačné škody,
- aktívne mapovať procesy v banke pre potreby efektívneho riadenia operačného rizika,
- dosiahnutie, aby riadenie operačného rizika bolo samozrejmosťou súčasťou práce každého vedúceho zamestnanca a zamestnanca pri výkone každodenných činností,
- chápanie risk manažmentu nielen ako proces na splnenie regulátorных požiadaviek, ale aj ako proces na zvyšovanie kvality rozhodnutí manažmentu,
- efektívne a zdokumentované kontroly v procesoch, ktoré pokrývajú všetky významné riziká.

Banka kladie dôraz na riadenie operačných rizík, keďže straty spôsobené operačnými rizikami môžu mať výrazný dopad na hospodársky výsledok a fungovanie banky. Banka, rovnako ako skupina KBC, v súčasnosti používa štandardizovaný prístup merania operačných rizík (stanovený materskou spoločnosťou).

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

Zodpovednosť za riadenie rizík (vrátane operačných rizík) vychádza z modelu troch línií zodpovedností definovaných v dokumente KBC Risk Governance Chart, z ktorého vyplýva, že všetky org. útvary banky sú zapojené do riadenia rizík na základe pozície org. útvaru v jednotlivých líniách.

Prvá línia (1LoD)

Prvú líniu zodpovednosti za riziká tvoria obchodné org. útvary. **Obchodné org. útvary sú primárne zodpovedné za identifikovanie a riadenie rizík, sú vlastníkami rizík a stanovujú reakciu na riziká vo zverenej oblasti.** Každý zamestnanec má povinnosť upozorniť svojho nadriadeného ved. zamestnanca na vznik škody alebo na možnosť vzniku škody.

Druhá línia (2LoD)

Druhá línia dohliada na implementáciu riadenia rizík, stimuluje a monitoruje proces riadenia rizík, podáva manažmentu prehľad o rizikovom profile a eskaluje sporné prípady nesúhlasu s akceptáciou rizika. Zároveň, pomáha budovať povedomie o riadení rizík, informuje o zmenách a štandardoch v oblasti rizík a poskytuje metodickú pomoc obchodným org. útvarom v implementácii riadenia rizík.

Tretia línia (3LoD)

Odbor vnútorného auditu, ako **tretia línia** zodpovednosti za riziká, poskytuje nezávislý názor a systematickým, disciplinovaným a objektívnym prístupom prispieva k hodnoteniu a zlepšeniu efektívnosti riadenia rizík, kontrolných a riadiacich procesov.

c. Opis rozsahu a povahy systému merania

V rámci ČSOB Banky sú operačné riziká klasifikované na úrovni nízka, stredná, vysoká a kritická. Táto klasifikácia je povinná pre hodnotenie operačných rizík (vrátane ich podtypov) z pohľadu 1LoD aj 2LoD. Štandardne sa vyhodnocuje inherentné riziko (riziko bez ohľadu na existujúce kontroly) ako aj reziduálne (zostatkové) riziko (riziko pri zohľadnení existujúcich kontrol).

d. Opis rozsahu a povahy rámca vykazovania operačného rizika

Cieľom analýzy rizík a relevantného reportingu je poskytnúť manažmentu komplexný, aktuálny a výhľadový prehľad vývoja rizikového profilu banky a kontrolného prostredia banky z pohľadu operačných rizík.

e. Opis politik a stratégií zmierňovania rizika a hedžingu rizika

Rozhodnutie o reakcii na riziko je jedným z hlavných krokov procesu riadenia rizík. Je to rozhodnutie v rámci 1LoD - po "identifikácii rizika" a "meraní rizika" - o tom, ako bude banka riadiť skutočné reziduálne (zostatkové) riziko v kontexte rizikového apetítu.

Na riziká sa môže všeobecne reagovať nasledujúcimi spôsobmi:

- mitigácia rizika (preferovaná voľba) - opatrenia definované na ďalšie zmiernenie úrovne reziduálneho rizika (akčný plán)
- akceptácia rizika - rozhodnutie dočasne akceptovať súčasnú úroveň reziduálneho rizika bez ďalších opatrení na jeho zníženie
- poistenie rizika - poistné krytie (časti) dopadu v prípade materializácie rizika. V ČSOB sú riziká kryté Skupinovým poistným programom KBC, ale aj lokálnym poistným programom ČSOB
- vyhnutie sa riziku - ukončiť, zmeniť alebo nezačať činnosť, pri ktorej sa riziko môže naplniť/ materializovať, čím sa riziko stáva nerelevantným.

Vzor EU OR1 – Straty z operačného rizika

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		T	T-1	T-2	T-3	T-4	T-5	T-6	T-7	T-8	T-9	10-ročný priemer
Použitie prahovej hranice 20 000 EUR												
1	Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad (bez vylúčení)	844 881	513 066	600 717	2 306 115	553 575	14 335	391 320	273 996	366 313	950 691	681 501
2	Celkový počet strát z operačného rizika	14	9	6	7	5	4	3	7	6	4	7
3	Celková hodnota vylúčených strát z operačného rizika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Celkový počet vylúčených udalostí operačného rizika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad a po odpočítaní vylúčených strát	844 881	513 066	600 717	2 306 115	553 575	14 335	391 320	273 996	366 313	950 691	681 501
Použitie prahovej hranice 100 000 EUR												
6	Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad (bez vylúčení)	163 323	272 870	459 265	2 312 581	506 967	97 675	0	167 232	80 000	904 000	496 391
7	Celkový počet strát z operačného rizika	1	2	2	4	2	1	0	2	1	2	2
8	Celková hodnota vylúčených strát z operačného rizika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Celkový počet vylúčených udalostí operačného rizika	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Celková výška strát z operačného rizika po odpočítaní náhrad a po odpočítaní vylúčených strát	163 323	272 870	459 265	2 312 581	506 967	97 675	0	167 232	80 000	904 000	496 391
Podrobné údaje o výpočte kapitálu na operačné riziko												
11	neuplatňuje sa											
12	neuplatňuje sa											
13	neuplatňuje sa											

Vzor EU OR2 – Ukazovateľ, zložky a podzložky obchodovania

		a	b	c	d
	BI a jeho podzložky	T	T-1	T-2	Priemerná hodnota
1	Zložka úrokov, lízingov a dividend (ILDC)				228 714 099
EU 1	ILDC vo vzťahu k jednotlivým inštitúciám/konsolidovanej skupine (okrem subjektov uvedených v článku 314 ods. 3)				
1a	Príjmy z úrokov a lízingov	208 764 272	440 126 920	501 565 151	
1b	Výdavky na úroky a lízingy	-4 372 754	-225 816 431	-278 117 644	
1c	Celkové aktíva/zložka aktív	13 243 554 522	13 378 610 957	13 590 676 217	
1d	Príjmy z dividend/dividendová zložka	22 526 408	21 381 480	84 895	
2	Zložka služieb (SC)				97 866 558
2a	Príjmy z poplatkov a provízií	87 932 953	93 728 317	98 156 579	
2b	Výdavky na poplatky a provízie	-15 792 876	-16 507 444	-17 980 812	
2c	Ostatné prevádzkové výnosy	7 207 067	5 053 706	1 521 052	
2d	Ostatné prevádzkové náklady	-12 668 780	-209 662	-155 571	
3	Finančná zložka (FC)				21 164 024
3a	Čistý zisk alebo strata uplatniteľné na obchodnú knihu (TB)	-1 791 645	25 507 720	22 490 816	
3b	Čistý zisk alebo strata uplatniteľné na bankovú knihu (BB)	3 374 382	5 150 755	-5 176 753	
EU 3c	Prístup použitý na určenie hranice TB/BB (PBA alebo účtovný prístup)				účtovný prístup AA
4	Ukazovateľ obchodovania (BI)				347 744 681
5	Zložka ukazovateľa obchodovania (BIC)				41 729 362

Zverejňovanie informácií o BI:

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

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

		a
1	Zložka ukazovateľa obchodovania (BIC)	41 729 362
EU 1	Požiadavky na vlastné zdroje (OROF) podľa alternatívneho štandardizovaného prístupu (ASA) podľa článku 314 ods. 4	
2	Neuplatňuje sa	
3	Minimálne požiadavky na vlastné zdroje požadované pre operačné riziko (OROF)	41 729 362
4	Hodnoty expozície voči operačnému riziku (REA)	521 617 021

Článok 447 Informácie o kľúčových parametroch

Informácie o kľúčových parametroch (EU KM1) sú zverejnené v kvartálnom zverejňovaní k 31.12.2024, v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 637/2021 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti hlávach II a III časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sú v mil. EUR.

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

Od 28. júna 2021 inštitúcie zverejňujú nasledujúce kvantitatívne a kvalitatívne informácie o rizikách vyplývajúcich z potenciálnych zmien v úrokových sadzbách, ktoré ovplyvňujú ekonomickú hodnotu vlastného imania, ako aj čistý príjem z úrokov zo svojich činností mimo obchodnej knihy podľa článku 84 a článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ:

- a) zmeny v ekonomickej hodnote vlastného imania vypočítané podľa šiestich šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ pre súčasné a predchádzajúce obdobie zverejňovania informácií**

% of TIER I	2024	2023
paralelný šok smerom hore	-76,33	-38,26
paralelný šok smerom dole	25,91	8,95
šok zostrmenia	-7,89	-12,39
šok sploštenia	-5,38	2,47
šok z krátkych sadzieb smerom hore	-24,84	-3,86
šok z krátkych sadzieb smerom dole	10,59	0,89

- b) zmeny v čistom príjme z úrokov vypočítané podľa dvoch šokových scenárov dohľadu podľa článku 98 ods. 5 smernice 2013/36/EÚ pre súčasné a predchádzajúce obdobie zverejňovania informácií**

zmena v NII (mln EUR)	2024	2023
paralelný šok smerom hore	35,12	42,06
paralelný šok smerom dole	-38,79	-43,0

- c) opis kľúčových modelovacích a parametrických predpokladov iných ako sú tie, ktoré sa uvádzajú v článku 98 ods. 5a písm. b) a c) smernice 2013/36/EÚ, používaných na výpočet zmien v ekonomickej hodnote vlastného imania a v čistom príjme z úrokov požadovaných podľa písmen a) a b) tohto odseku (EU IRRBA)**

Spomedzi kľúčových modelovacích a parametrických predpokladov Banka využíva hlavne metodológiu benchmarkovania vkladov splatných na požiadanie, a model predčasného splatenia hypotekárnych úverov.

V rámci benchmarkovania vkladov splatných na požiadanie Banka cyklicky reinvestuje zostatky bežných a sporiacich účtov do dlhodobých likvidných finančných inštrumentov s fixnou úrokovou sadzbou. Zásadným predpokladom pre reinvestovanie vkladov je ich stabilita, t.j. reinvestujú sa tie vklady klientov, ktoré nie sú citlivé na prípadné zmeny v trhových úrokových sadzbách. Časové rozloženie reinvestovaných vkladov závisí od benchmarkového profilu, ktorý Banka stanoví na základe kombinácie historických dát správania klientov, stability čistého úrokového výnosu, pravdepodobnosti odlivu vkladov, aktuálnej menovej politiky ECB, business stratégie, ai.

Kvantitatívny model predčasného splatenia hypotekárnych úverov je založený na odhade ekonomickej hodnoty budúcich predčasných splatení. Odvíja sa hlavne od historického

správania klientov, a makroekonomických scenárov vývoja úrokových sadzieb. Ekonomická hodnota predčasných splatení potom predstavuje „prepayment opciu“, ktorá je zároveň reflektovaná v 6 stresových scenároch zmien ekonomickej hodnoty vlastného imania podľa článku 98 ods. 5a písm. b) a c) smernice 2013/36/EÚ.

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

Scenár s najväčším dopadom na ekonomickú hodnotu vlastného imania, t.j. paralelný šok smerom hore, predstavuje 5,6% z kapitálu Tier I. Scenár s najväčším dopadom na čistý príjem z úrokov, t.j. paralelný šok smerom dole, predstavuje 2,8% z kapitálu Tier I.

e) opis toho, ako inštitúcie definujú, merajú, zmierňujú a riadia úrokové riziká svojich činností mimo obchodnej knihy na účely preskúmania príslušnými orgánmi v súlade s článkom 84 smernice 2013/36/EÚ, vrátane (EU IRRBBA)

Banka definuje úrokové riziko bankovej knihy ako súčasné alebo budúce riziko pre výnosy aj pre ekonomickú hodnotu inštitúcie vyplývajúce z nepriaznivých pohybov úrokových sadzieb v súlade s Usmernením týkajúcim sa riadenia úrokového rizika vyplývajúceho z činností mimo obchodnej knihy.

Pre riadenie, zmierňovanie a meranie úrokového rizika bankovej knihy využíva niekoľko nástrojov, hlavne stresové testovanie.

Stresové testovanie sa používa na meranie potenciálneho dopadu špecifických udalostí alebo zmien finančných premenných na Československú obchodnú banku, a.s. Stresové testovanie sa používa na meranie dopadu výnimočných udalostí na portfólio banky. Okrem toho stresové testovanie poskytuje lepší pohľad na rizikový profil banky, pomáha pri verifikovaní adekvátnosti stanovených limitov a slúži na identifikovanie zraniteľných miest v portfóliu banky.

Výpočet interného kapitálu: Meranie trhového rizika bankovej knihy pre účely interného kapitálu prebieha pomocou ICM (Internal capital model) modelu, ktorý je založený na metóde Expected Shortfall (ES). ALM ICM model pokrýva výpočet interného kapitálu pre sub riziká: úrokové riziko v bankovej knihe a credit spread riziko v bankovej knihe. ES metóda je založená na historických scenároch úrokových sadzieb a credit spreadov (od roku 2006 po súčasnosť), pričom tieto scenáre sú rekalibrované na ročnej báze. V rámci ES sa počíta požadovaný kapitál pri 99,7% pravdepodobnosti, ako priemer z 30 najhorších scenárov. Úrokové a credit spread riziko sú diverzifikované (v zmysle intra-risk diverzifikácie podľa dokumentu „ECB Guide to ICAAP“).

Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu zabezpečuje informovanie zodpovedných zamestnancov o výsledkoch stresového testovania trhového rizika, o výsledku plnenia limitov, o rôznych analýzach, akčných plánoch v prípade potreby. Tieto informácie sú uvedené v pravidelnom integrovanom reporte o rizikách, ktorý pripravuje a predkladá Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu Výboru pre riadenie aktív a pasív (ďalej aj „ALCO“) a Predstavenstvu Banky.

i. opisu špecifických mier rizika, ktoré inštitúcie používajú na hodnotenie zmien v ekonomickej hodnote vlastného imania a v ich čistom príjme z úrokov

Banka používa na meranie trhového rizika bankovej knihy, a teda aj hodnotenie zmien v ekonomickej hodnote vlastného imania a v čistom príjme, nasledujúce rizikové miery a postupy v súlade s platným systémom limitov:

- Basis Point Value (10BPV): BPV analýza je kľúčovou mierou používanou na kvantifikáciu úrokového rizika bankovej knihy. Predstavuje zmenu reálnej hodnoty portfólia vzhľadom k paralelnému posunu výnosovej krivky o 10 základných bodov (t.j. o 0,10%). BPV poskytuje nielen informáciu o veľkosti pozície, ale aj o smere citlivosti. Aj keď BPV nezohľadňuje opcionalitu expozícií v bankovej knihe, táto opcionalita je meraná a zahrnutá v rámci 6 šokových scenárov z písmena a) tohto článku.
- Analýza úrokových gapov: Model analýzy úrokových gapov vychádza zo zaradenia úrokovovo citlivých aktív a pasív v bilancii Banky do určitého počtu časových pásiem. Aktíva a pasíva sa zaraďujú do časového pásma podľa najbližšieho možného termínu precenenia. Úrokový gap potom predstavuje rozdiel medzi aktívami a pasívami konkrétného portfólia v danom časovom intervale ich precenenia. Analýza úrokových gapov tak umožňuje Banke monitorovať úrokovú citlivosť bilančného portfólia. Banka využíva statickú analýzu intervalový úrokový gap s podrobným členením časových intervalov úrokovej citlivosti v horizonte 2 až 30 rokov.
- Analýza čistého úrokového výnosu (NII): Analýza čistého úrokového výnosu umožňuje merať dopad do čistého úrokového výnosu úrokovovo citlivých aktív a pasív subportfólií bankovej knihy pri okamžitom paralelnom posune výnosovej krivky o +/-200 základných bodov a pri definovanej reinvestičnej stratégii.

ii. opisu kľúčových modelovacích a parametrických predpokladov používaných v interných systémoch merania inštitúcií, ktoré by sa líšili od spoločných modelovacích a parametrických predpokladov uvedených v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ na účely výpočtu zmien v ekonomickej hodnote vlastného imania a v čistom príjme z úrokov vrátane zdôvodnenia daných odlišností

Banka nepoužíva iné modelovacie a parametrické predpoklady ako sú uvedené v bode c) v článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ.

iii. opisu šokových scenárov úrokových sadzieb, ktoré inštitúcie používajú na odhad daného úrokového rizika

Banka, na základe článku 98 ods. 5a smernice 2013/36/EÚ, uplatňuje šesť scenárov šokov úrokových sadzieb s cieľom zachytiť paralelné a neparalelné úrokové gap riziko. Pri paralelných posunoch Banka meria dopady na ekonomickú hodnotu vlastného imania a na čistý príjem z úrokov pre posun výnosových kriviek nahor aj nadol o 200 základných bodov. Neparalelné posuny výnosových kriviek (zahŕňa scenáre zostrmenie výnosovej krivky, sploštenie výnosovej krivky, nárast krátkodobých sadzieb a pokles krátkodobých sadzieb) berú do úvahy asymetriu v úrokovom riziku a asymetrickú pravdepodobnosť veľkosti posunu smerom nahor a nadol, a ich dopad na ekonomickú hodnotu vlastného imania.

iv. uznania účinku hedžingov proti daným úrokovým rizikám vrátane interných hedžingov, ktoré spĺňajú požiadavky stanovené v článku 106 ods. 3

Zmierňovanie trhového rizika bankovej knihy vo forme zabezpečovacích obchodov je plne v právomoci odboru Riadenia aktív a pasív. Odbor Riadenia aktív a pasív vykonáva najmä tieto druhy zabezpečovacích obchodov a činností pre účely zmierňovania trhového rizika bankovej knihy:

- nederivátové obchody (tzv. prirodzený hedžing)
 - interné obchody s obchodnou knihou (napr. úvery a depozitá, FX konverzie) – z pohľadu bankovej knihy sú to obchody s externou protistranou,
 - externé, nederivátové obchody bankovej knihy s bankovou protistranou (napr. úvery a depozitá),
 - emisia vlastných dlhopisov s požadovanými parametrami,
 - systém nastavenia interných cien pre produkty bankovej knihy – požadovaná štruktúra aktív a pasív napr. z pohľadu úrokovej citlivosti, atď.
- derivátové obchody účtovne klasifikované ako zabezpečovacie deriváty
 - derivátové obchody na zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedžing).

V rámci fair value hedžingu Banka uplatňuje portfóliové a mikro zabezpečenie reálnej hodnoty súvisiacej s rizikom úrokových sadzieb. Pri portfóliovom zabezpečení reálnej hodnoty zabezpečenú položku predstavuje:

- portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom, kde zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých Banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu,
- portfólio benchmarkovaných bežných účtov retailových klientoch, resp. jeho „core“ časť, kde zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých Banka platí pohyblivú a dostáva fixnú úrokovú sadzbu.

Pri mikro zabezpečení reálnej hodnoty zabezpečenú položku predstavuje:

- dlhopis oceňovaný v amortizovanej hodnote a zabezpečovacím nástrojom je úrokový swap, pri ktorom Banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu,
- dlhopis oceňovaný fair value a zabezpečovacím nástrojom je úrokový swap, pri ktorom Banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu,
- covered bond emitovaný Bankou a zabezpečovacím nástrojom je úrokový swap, pri ktorom Banka platí pohyblivú a dostáva fixnú úrokovú sadzbu.

v. prehľadu frekvencie hodnotenia daných úrokových rizík

Banka vykonáva vyššie uvedené merania na mesačnej báze, s výnimkou analýzy zmeny v čistom príjme z úrokov, ktorá sa vykonáva štvrťročne.

f) opis celkového riadenia rizík a stratégií zmierňovania pre uvedené riziká (EU IRRBBA)

Riziká ČSOB Banky sú merané použitím metód, ktoré odrážajú tak očakávané straty, ktoré sa pravdepodobne vyskytnú za normálnych okolností ako aj neočakávané straty, ktoré sú odhadom možných celkových strát založených na štatistických modeloch. Modely využívajú pravdepodobnosti odvodené z historickej skúsenosti, upravené tak, aby odrážali ekonomické prostredie. Pri testovaní používaných modelov ČSOB Banka tiež simuluje situácie najhorších možných scenárov, ktoré by mohli nastať v prípade udalostí, ktorých výskyt je za normálnych okolností nepravdepodobný.

Monitorovanie a kontrola rizík sú primárne založené na limitoch stanovených ČSOB Bankou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégiu a ekonomické prostredie ČSOB Banky ako aj úroveň rizika, ktoré je ČSOB Banka ochotná podstúpiť. ČSOB Banka tiež monitoruje a meria celkovú únosnosť rizika vo vzťahu k agregovanej expozícii rizika vo všetkých typoch rizika a činnosti.

Informácie zozbierané zo všetkých obchodných útvarov v rámci integrovaných reportov o rizikách sa preverujú a spracúvajú za účelom analýzy, kontroly a včasného identifikovania rizík. Výsledné analýzy sú prezentované a zdôvodňované predstavenstvu a relevantným výborom. Tieto reporty obsahujú napríklad: agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb, koeficienty likvidity a zmeny rizikového profilu ČSOB Banky.

Dodatočné informácie ohľadne riadenia rizík, úloh nezávislého auditu, úloh a postupov výboru pre riadenie aktív a pasív, sa nachádzajú aj v Individuálnej účtovnej závierke ČSOB banky k 31. decembru 2024.

g) priemernú a najdlhšiu splatnosť do precenenia priradenú vkladom splatným na požiadanie (EU IRRBBA)

Priemerná splatnosť priradená vkladom na požiadanie od retailových protistrán predstavuje 3,7 roka a od wholesale protistrán 3,1 roka. Najdlhšia splatnosť priradená vkladom na požiadanie od retailových protistrán predstavuje 15 rokov a od wholesale protistrán 10 rokov.

Článok 449 Informácie o expozíciách voči sekuritizačným pozíciám

Nie je relevantné.

Článok 449a Informácie o rizikách environmentálneho, sociálneho a správneho dosahu

Nie je relevantné k zverejňovaniu ku dňu 31.12.2024.

Článok 450 Informácie o politike odmeňovania

Inštitúcie v súvislosti so svojou politikou a postupmi odmeňovania pre tie kategórie pracovníkov, ktorých profesionálne činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií, zverejňujú tieto informácie podľa článku 450 ods. 1 písm. a), b), c), d), e), f), j) a k) a článku 450 ods. 2 v tabuľke (EU REMA).

EU REMA:

a) Informácie týkajúce sa orgánov, ktoré vykonávajú dohľad nad odmeňovaním:

- **Názov, zloženie a mandát hlavného orgánu (riadiaceho orgánu alebo prípadne výboru pre odmeňovanie), ktorý vykonáva dohľad nad politikou odmeňovania, ako aj počet zasadnutí tohto hlavného orgánu počas účtovného roka**

Výbor pre odmeňovanie ČSOB, a.s. má 3 členov, ktorí sú zároveň členmi Dozornej rady,

- 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.

V roku 2024 zasadol výbor dvakrát (4/2024 a 12/2024).

- **externých poradcov, ktorí boli požiadaní o poradenstvo, orgán, ktorý ich touto úlohou poveril, a v ktorých oblastiach rámca odmeňovania**

Žiadni externí poradcovia neboli výborom požiadaní o poradenstvo.

- **opis rozsahu politiky odmeňovania inštitúcie (napr. podľa regiónov, obchodných línií) vrátane rozsahu, v akom sa uplatňuje na dcérske spoločnosti a pobočky, ktoré sa nachádzajú v tretích krajinách**

Politika odmeňovania sa týka všetkých zamestnancov banky, pravidiel pre vyplácanie pohyblivou zložkou mzdy sa členia na zamestnancov a manažérov ústredia a jednotlivé obchodné línie (retail, micro SME, korporátne bankovníctvo, privátna banka, kontaktné centrum, vymáhanie, divíziu externých partnerov. Samostatné pravidlá sú určené pre skupiny špeciálnych zamestnancov (Key identified staff).

- **opis zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií**
 - a) Členovia predstavenstva ČSOB banky
 - b) Manažéri a zamestnanci, ktorých činnosti majú materiálny dopad na rizikový profil inštitúcie
 - c) Manažéri a dealeri finančných trhov
 - d) Členovia Dozornej rady ČSOB banky

b) Informácie týkajúce sa koncepcie a štruktúry systému odmeňovania určených zamestnancov. Zverejňovanie informácií zahŕňa:

- **prehľad kľúčových prvkov a cieľov politiky odmeňovania a informácie o rozhodovacom procese používanom na určenie politiky odmeňovania a o úlohe príslušných zainteresovaných strán**

Pohyblivá zložka celkovej odmeny je určená podľa vyhodnotenia skutočne dosahovaných individuálnych výsledkov, plnenia cieľov ČSOB Banky, ČSOB finančnej 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 plnení stanovených cieľov.

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.

Pre zamestnancov pracujúcich v kontrolných funkciách (audit, compliance, riziko, financie a controlling) 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.

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

Kritériá merania výkonnosti:

- a) Rast výnosov: Plánovaný zisk, C/I ratio, RAROC+, Nová produkcia úverov
- b) Zdravie organizácie: nulová tolerancia na nesplnenie auditných a compliance odporúčaní, Strategické iniciatívy
- c) Ex ante a ex post kritériá:
- d) CET1 / Tier 1 ratio
- e) ICM ratio
- f) NSFR
- g) LCR

- **to, či riadiaci orgán alebo výbor pre odmeňovanie, ak je zriadený, preskúmali politiku odmeňovania inštitúcie počas uplynulého roka, a ak áno, prehľad všetkých zmien, ktoré sa vykonali, dôvody týchto zmien a ich vplyv na odmeňovanie**

Politika odmeňovania bola preskúmaná na zasadnutí Výboru pre odmeňovanie v 4/2024.

Hlavné zmeny:

- aktualizácia parametrov RISK Gateway pre rok 2024
- aktualizácia zoznamu KIS pre rok 2024
- zúženie rozsahu ex-ante Risk Gateway v súlade s legislatívou len na nové záväzky týkajúce sa pohyblivej odmeny, ale nie na odložené sumy pohyblivého odmeňovania z predchádzajúcich rokov, keďže ich dopad na zisk a stratu a teda kapitál už bol zohľadnený v predchádzajúcich rokoch.
- **informácie o tom, ako inštitúcia zabezpečuje, aby zamestnanci vo funkciách vnútornej kontroly boli odmeňovaní nezávisle od podnikov, nad ktorými vykonávajú dohľad**

Kontrolné pozície sú definované ako zamestnanci v oblastiach auditu, compliance, rizika, financií a kontroľingu.

Aby sa zamedzilo konfliktu záujmov, pohyblivé odmeňovanie kontrolných pozícií musí byť limitované a nesmie byť založené na finančných výsledkoch spoločnosti, pre ktorú vykonávajú kontrolné činnosti. V tomto prípade môže byť ich pohyblivé odmeňovanie závislé na výsledkoch KBC Skupiny alebo spoločnosti, ktorá je najmenej o jednu organizačnú úroveň vyššie ako je úroveň kontrolovanej spoločnosti.

- **politiky a kritériá uplatňované v súvislosti s priznaním zaručenej pohyblivej odmeny a odstupného**

Zaručená pohyblivá odmena sa v podmienkach ČSOB banky nepoužíva. Mimoriadne odmeny sú predmetom schémy odloženého odmeňovania iba v rozsahu a za predpokladov stanovených v § 23 a nasl. a Zákona o bankách. Vyplatenie odstupného a odchodného nie sú ovplyvnené systémom odloženého odmeňovania z dôvodu povinných ustanovení Zákonníka práce.

c) Opis spôsobov, akými sa súčasné a budúce riziká zohľadňujú v procesoch odmeňovania. Zverejňovanie informácií zahŕňa prehľad kľúčových rizík, ich meranie a vplyv týchto opatrení na odmeňovanie

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 prispôbených riziku.

Základným kritériom pre rozhodnutie o vyplatení pohyblivého odmeňovania a priznaní odložených častí odmeňovania je splnenie kvantitatívneho kritéria Risk Gateway na úrovni KBC skupiny a ČSOB finančnej skupiny. V prípade, že kritérium Risk Gateway nie je splnené, pohyblivé odmeňovanie nemôže byť vyplatené za daný rok.

Návrh úrovne lokálnych kritérií Risk Gateway pre daný rok pripravuje útvar riadenia rizika a kapitálu ČSOB Banky pre ČSOB skupinu v súlade s požiadavkami regulátora a JST. Rovnako tak vyhodnocuje plnenie kritérií Risk Gateway za predchádzajúce obdobie a zasiela informáciu útvaru Ľudské zdroje za účelom ich predloženia na Výbor pre odmeňovanie, Dozornú radu a RCC banky spolu s návrhom na vyplatenie pohyblivého odmeňovania.

V prípade splnenia Risk Gateway kritérií, pohyblivé odmeňovanie môže byť vyplatené, ale jeho výška závisí od plnenia ďalších ukazovateľov založených na vyhodnotení rizika:

- RAP (Risk Adjusted Profit) – zisk upravený o riziko
- Hodnotenie založené na individuálnych cieľov súvisiacich s rizikom.

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.

d) Pomery medzi pevnou a pohyblivou odmenou stanovené v súlade s článkom 94 ods. 1 písm. g) CRD

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,
- prípade ak pohyblivá zložka celkovej odmeny nepresiahne 50 000,- EUR, maximálny pomer pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:1,
- odloženie pohyblivej odmeny sa neaplikuje ak ročná pohyblivá zložka celkovej odmeny je nižšia ako 50 000 eur a nie je vyššia ako tretina celkovej ročnej odmeny, toto neplatí pre členov predstavenstva banky

e) Opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží prepojiť výkonnosť počas obdobia merania výkonnosti s úrovňami odmeňovania. Zverejňovanie informácií zahŕňa:

- **prehľad hlavných výkonnostných kritérií a metrik pre inštitúcie, obchodné línie a jednotlivcov,**
 - Rast výnosov: Zisk pred zdanením, RAROC+, Core Cost/Income
 - Zákaznícka spokojnosť: NPS, Digi metrics, Počet klientov
 - Zdravie organizácie: Reputácia, Nesplnenie auditných a compliance odporúčaní, Click rate, Operational net loss ratio (CAP)
- **prehľad toho, ako sú výšky pohyblivej odmeny prepojené s výkonnosťou celej inštitúcie a výkonnosťou jednotlivcov,**

Pohyblivé odmeňovanie KIS (Key identified staff) je založené na výsledkoch skupiny KBC, výsledkoch ČSOB skupiny, ČSOB Banky a na individuálnom správaní a plnení cieľov.

Variabilná odmena je založená na rôznych komponentoch:

- 1) Hodnotenie krátkodobých cieľov 70%:
 - I. Individuálne ciele (Postup a pravidlá merania výkonnosti sú stanovené vo vnútornom predpise „Pracovné hodnotenie zamestnancov“).
 - II. Ciele udržateľnosti (index)
- Ciele trvalej udržateľnosti obsahujú aspoň jeden cieľ súvisiaci s udržateľnosťou s cieľom zvýšiť povedomie o udržateľnosti a povzbudiť všetkých manažérov KIS, aby prijali konkrétne opatrenia v oblasti udržateľnosti.
- 2) Výsledky spoločnosti 30%:
 - III. a. Na úrovni spoločnosti (nie pre kontrolné funkcie)
 - III. b. Na úrovni skupiny³
 - **informácie o kritériách používaných na určovanie rovnováhy medzi rôznymi druhmi priznaných nástrojov vrátane akcií, rovnocenného vlastníckeho podielu, opcií a iných nástrojov,**

Spoločnosť používa len jeden nástroj, preto nemá zavedené kritériá na určovanie rovnováhy medzi rôznymi druhmi priznaných nástrojov vrátane akcií, rovnocenného vlastníckeho podielu, opcií a iných nástrojov.

- **Informácie o opatreniach, ktoré inštitúcia zavedie na úpravu pohyblivej odmeny v prípade, že metriky výkonnosti sú slabé, vrátane kritérií inštitúcie na určovanie „slabých“ metrik výkonnosti.**

³ výsledky spoločnosti sú založené na vývoji vykázaného zisku upraveného o riziko spoločnosti oproti predchádzajúcemu roku (vývoj RAP).

Spoločnosť využíva inštitút kalibrácie výsledných hodnotení práve z dôvodu, aby sa predišlo používaniu slabých metrík výkonnosti.

f) Opis spôsobov, akými sa inštitúcia snaží upraviť odmeňovanie tak, aby zohľadňovalo dlhodobú výkonnosť. Zverejňovanie informácií zahŕňa:

- **prehľad politiky inštitúcie týkajúcej sa odkladu, vyplácania v nástroji, obdobia zadržania, ako aj nadobúdania nároku v súvislosti s pohyblivou odmenou vrátane prípadov, keď je odlišná medzi zamestnancami alebo kategóriami zamestnancov,**

Za predpokladu, že pohyblivá zložka je vyššia alebo rovná 50.000,- EUR resp. je vyššia ako 1/3 celkového príjmu, pohyblivá zložka sa vypláti nasledovne :

Predstavenstvo a dozorná rada:

- 50% odloženia na 7 rokov, 50% vyplácaných vo forme finančných nástrojov naviazaných na vývoj kvantitatívneho ukazovateľa miery rizika RAROC+ a 50% je vyplácaných v hotovosti

KIS a kontrolné funkcie:

- 40% odloženia na 4 roky, 50% vyplácaných vo forme finančných nástrojov naviazaných na vývoj kvantitatívneho ukazovateľa miery rizika RAROC+ a 50% je vyplácaných v hotovosti

V prípade, že výška pohyblivej zložky nespĺňa vyššie uvedené podmienky, vypláti sa naraz. Toto neplatí pre členov predstavenstva banky.

- **informácie o kritériách inštitúcie pre úpravy ex post (malus počas odkladu a spätné vymáhanie po vzniku nároku, ak to povoľujú vnútroštátne právne predpisy),**

A. Všetky variabilné odmeny súvisiace s výkonnosťou podliehajú "úprave rizika ex post" buď uplatnením "malusu" (zníženie nepriznanej variabilnej odmeny) a/alebo "vrátenie" (vrátenie vlastníctva už priznanej alebo vyplnenej variabilnej odmeny v minulosti až do maximálne piatich rokov po zaplatení) podľa uváženia dozornej rady KBC Group a/alebo následne dozornej rady ČSOB Banky, ako je uvedené nižšie, a v rozsahu povolenom zákonom.

B. Malus môže byť aplikovaný:

1. na variabilnú mzdu zamestnanca spoločnosti v prípade dôkazu o pochybení alebo vážnej chybe tohto zamestnanca (napr. porušenie kódexu správania a iných vnútorných pravidiel, najmä pokiaľ ide o riziká, používanie zavádzajúcich informácií atď.), ako aj podvod alebo účasť tohto zamestnanca na osobitnom mechanizme s cieľom podporiť alebo v dôsledku podpory daňových podvodov treťou stranou;
2. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade, že spoločnosť utrpí významný pokles jej finančnej výkonnosti v dôsledku pochybenia alebo vážnej chyby, ako sa uvádza v bode 1 tohto odseku zamestnancami spoločnosti.

Významný pokles sa definuje ako pokles aspoň o 25 % čistého zisku alebo rizikovo upraveného zisku spoločnosti v roku predchádzajúcom roku nároku v porovnaní s rokom poskytnutia;

3. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade, že spoločnosť utrpí významný pokles jej finančnej výkonnosti. Významný pokles sa definuje ako pokles aspoň o 50 % čistého zisku alebo rizikovo upraveného zisku spoločnosti v roku predchádzajúcom roku nároku v porovnaní s rokom poskytnutia;
4. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade záporného čistého výsledku alebo negatívneho zisku spoločnosti v roku predchádzajúcom roku nároku;
5. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade že spoločnosť, v ktorej identifikovaný zamestnanec pracuje, utrpel významné zlyhanie riadenia rizík (napr. odráža sa vo významnom zvýšení kapitálovej požiadavky);
6. K variabilnej odmene zamestnanca v prípade akýchkoľvek regulačných sankcií, pri ktorých správanie určeného zamestnanca prispelo k sankcii.

C. Malus sa bude uplatňovať na odložené, ale ešte nepridelené sumy týkajúce sa roku poskytnutia.

Výbor spoločnosti pre odmeňovanie sa bude radiť o percentuálnom podiele, ktorý sa má uplatňovať na malus. Pri určovaní percentuálneho podielu (z 0 % na 100 %) výbor pre odmeňovanie by mal zohľadniť všetky tieto prvky:

- vplyv na finančnú situáciu spoločnosti;
- závažnosť skutočností, ku ktorým došlo, a úlohe zamestnanca v nich;
- všetky okolnosti, ktoré sú vo veľkej miere relevantné pre incidenty uvedené v bode 1 až 6 v časti "B" tohto článku.

Konečné rozhodnutie o tom, či by sa mal malus uplatňovať a aké percento by sa malo uplatňovať, prijme dozorná rada spoločnosti.

D. Okrem toho sa môže uplatniť claw back na celkovú pohyblivú odmenu založenú na výkonnosti v prípade incidentov uvedených v odseku "B" bodu 1 a 6 tohto článku. Výbor pre odmeňovanie sa bude radiť o percentuálnom podiele, ktorý sa má uplatniť pri claw back, berúc do úvahy závažnosť skutočností, ktoré sa stali, a úlohu zamestnanca v tejto oblasti. Konečné rozhodnutie prijme dozorná rada spoločnosti.

- **prípadne požiadavky na vlastníctvo podielov, ktoré možno uložiť určeným zamestnancom**

Nie je relevantné.

g) Opis hlavných parametrov a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. f) CRR. Zverejňovanie informácií zahŕňa:

- **informácie o špecifických ukazovateľoch výkonnosti používaných na určovanie pohyblivých zložiek odmeňovania a kritériá používané na určovanie rovnováhy medzi rôznymi druhmi priznaných nástrojov vrátane akcií, rovnocenných vlastníckych podielov, nástrojov súvisiacich s akciami, rovnocenných bezhotovostných nástrojov, opcií a iných nástrojov,**

RAROC+

50% variabilnej odmeny pridelenej KIS pozostáva z bezhotovostného nástroja. Bezhotovostný nástroj umožňuje jeho držiteľovi zmeniť ho na hotovosť po uplynutí obdobia, na ktoré je bezhotovostný nástroj odložený. Na indexáciu bezhotovostných nástrojov slúži ukazovateľ RAROC+ (REMUNERATION RAROC+).

RAROC + bol vybraný, pretože:

- predstavuje vytvorenie hodnoty pre akcionárov - aproximácia hodnoty akcie
- ide o stabilný ukazovateľ, ktorý ovplyvňuje úverové riziko prostredníctvom očakávanej straty "počas cyklu" a nie prostredníctvom zníženia hodnoty. Preto má veľmi nízku volatilitu.
- je to strategický ukazovateľ riadenia podniku
- kombinuje obchodný, rizikový prístup a prístup kapitálovej efektívnosti, ako aj riadenie nákladov a príjmov.

Nepeňažný nástroj súvisí s rozdielom medzi skutočnou hodnotou RAROC+ (31.12. pred rokom priznania) a RAROC+ výkonnostného roka X. Ocenenie bezhotovostného nástroja je vypočítané Odborom ľudských zdrojov ČSOB v spolupráci s Odborom financií. Stanovenie hodnoty bezhotovostného nástroja sa spracováva v okamihu výplaty a má vplyv na všetky príslušné odložené bonusy.

- h) Na žiadosť príslušného členského štátu alebo príslušného orgánu celkovú odmenu každého člena riadiaceho orgánu alebo vrcholového manažmentu,**

ČSOB a.s. neobdržala žiadosť na zverejnenie.

- i) Informácie o tom, či inštitúcia využíva výnimku stanovenú v článku 94 ods. 3 CRD v súlade s článkom 450 ods. 1 písm. k) CRR,**

Na účely tohto písmena inštitúcie, ktoré využívajú takúto výnimku, uvádzajú, či je to na základe článku 94 ods. 3 písm. a) a/alebo písm. b) CRD. Uvádzajú tiež, na ktorú zo zásad odmeňovania sa vzťahuje výnimka (výnimky), počet zamestnancov, ktorí výnimku (výnimky) využívajú a ich celkovú odmenu, v členení na pevnú a pohyblivú odmenu.

ČSOB a.s. predmetnú výnimku nevyužíva.

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

Nie je relevantné.



k) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti (EU REM5)

Vzor EU REM5 – Informácie týkajúce sa odmeňovania zamestnancov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií (určení zamestnancov)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Odmeňovanie riadiaceho orgánu			Obchodné oblasti						
		Funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	Riadiaci orgán spolu	Investičné bankovníctvo	Retailové bankovníctvo	Správa aktív	Podnikové funkcie	Funkcie nezávislej vnútornej kontroly	Všetky ostatné	Spolu
1	Celkový počet určených zamestnancov										48
2	z toho: členovia riadiaceho orgánu	5	5	10							
3	z toho: iný vrcholový manažment				5	9	1	9	3	0	
4	z toho: iní určení zamestnanci				10	1					
5	Celkové odmeňovanie určených zamestnancov	20000	2216201	2236201	1729994	1388461	117606	1479013	389356	0	
6	z toho: pohyblivá odmena	0	427269	427269	597678	302944	26742	257341	89159	0	
7	z toho: pevná odmena	20000	1788932	1808932	1132316	1085517	90864	1221672	300197	0	

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

- i. výšky odmien priznaných za účtovný rok, s rozdelením na pevnú odmenu vrátane opisu pevných zložiek a pohyblivú odmenu, a počtu príjemcov; (EU REM1)
- ii. výšky a formy priznanej pohyblivej odmeny s rozdelením na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje, ktoré súvisia s akciami, a ďalšie druhy samostatne pre časť zaplatenú vopred a odloženú časť; (EU REM1)
- iii. súm odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobie dosahovania výsledkov, s rozdelením na sumu na základe nadobudnutia v účtovnom roku a sumu na základe nadobudnutia v nasledujúcich rokoch; (EU REM3)
- iv. sumy odloženého odmeňovania na základe nadobudnutia v účtovnom roku, ktorá je vyplatená počas účtovného roka, a ktorá je znížená v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov; (EU REM3)
- v. zaručenej pohyblivej odmeny priznanej v priebehu účtovného roka, a počtu príjemcov daných priznaných odmien; (EU REM2) - bez odstupného
- vi. odstupného priznaného v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka; (EU REM2) – bez odstupného
- vii. výšky odstupného priznaného počas účtovného roka, s rozdelením na zaplatené vopred a odložené, počtu príjemcov daných platieb a najvyšších platieb, ktoré boli priznané jednej osobe; (EU REM2) - bez odstupného



Vzor EU REM1 – Odměna přiznaná za účtovný rok

			a	b	c	d
			Funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	Iný vrcholový manažment	Iní určení zamestnanci
1	Pevná odměna	Počet určených zamestnancov	5	5	27	11
2		Celková pevná odměna	20000	1788932	3109044	721521
3		z toho: na hotovostnom základe	20000	1629089	2906470	701337
4		(neuplatňuje sa v EÚ)				
EU-4a		z toho: akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	-	-	-	-
5		z toho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	-	-	-	-
EU-5x		z toho: iné nástroje	-	-	-	-
6		(neuplatňuje sa v EÚ)				
7		z toho: iné formy	0	159843	202575	20184
8		(neuplatňuje sa v EÚ)				
9	Pohyblivá odměna	Počet určených zamestnancov	5	5	27	11
10		Celková pohyblivá odměna	0	427270	823104	450760
11		z toho: na hotovostnom základe	0	214277	816246	270906
12		z toho: odložené	0	106498	0	71940
EU-13a		z toho: akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely				
EU-14a		z toho: odložené				
EU-13b		z toho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	212993	6858	179854
EU-14b		z toho: odložené	0	212993	6858	179854
EU-14x		z toho: iné nástroje				
EU-14y		z toho: odložené				
15		z toho: iné formy				
16		z toho: odložené				
17	Celková odměna (2 + 10)		20000	2216202	3932148	1172281



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

	a	b	c	d
	Funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	Iný vrcholový manažment	Iní určení zamestnanci
Priznané zaručené pohyblivé odmeny				
1 Priznané zaručené pohyblivé odmeny – počet určených zamestnancov				
2 Priznané zaručené pohyblivé odmeny – celková hodnota				
3 z toho priznané zaručené pohyblivé odmeny vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňujú v prémievom strope				
Odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka				
4 Odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – počet určených zamestnancov				
5 Odstupné priznané v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka – celková hodnota				
Odstupné priznané počas účtovného roka				
6 Odstupné priznané počas účtovného roka – počet určených zamestnancov			1	
7 Odstupné priznané počas účtovného roka – celková hodnota			61779	
8 z toho vyplatené počas účtovného roka			61779	
9 z toho odložené				
10 z toho odstúpné vyplatené počas účtovného roka, ktoré sa nezohľadňuje v prémievom strope				
11 z toho najvyššia platba, ktorá bola priznaná jednej osobe				



Vzor EU REMS – Odložené odmeňovanie

	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
Odložené a zadržané odmeňovanie	Celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za obdobia dosahovania výsledkov	z toho odmeňovanie, na ktoré má vzniknúť nárok v účtovnom roku	z toho odmeňovanie, na ktoré vznikne nárok v nasledujúcich účtovných rokoch	Hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v účtovnom roku	Hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v budúcich výkonných rokoch	Celková hodnota úpravy počas účtovného roka v dôsledku implicitných úprav <i>ex post</i> (t. j. zmeny hodnoty odloženého odmeňovania v dôsledku zmien cien nástrojov)	Celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného pred účtovným rokom a skutočne vyplateného v účtovnom roku	Celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobie dosahovania výsledkov, na ktoré vznikol nárok, ale na ktoré sa vzťahujú obdobia zadržania
1 Funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	0	0	0	0				
2 Na hotovostnom základe	0	0	0	0				
3 Akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	0	0	0	0				
4 Nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0				
5 Iné nástroje	0	0	0	0				
6 Iné formy	0	0	0	0				
7 Riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	678003	237117	440886	-2123				
8 Na hotovostnom základe	257849	74811	183038	0				
9	0	0	0	0				
10 Nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0				
11 Iné nástroje	0	0	0	0				
12 Iné formy	420154	162305	257848	-2123				
13 Iný vrcholový manažment	67663	42950	24713	-762				
14 Na hotovostnom základe	28332	17454	10878	0				
15 Akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely	0	0	0	0				
16 Nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0				
17 Iné nástroje	0	0	0	0				
18 Iné formy	39331	25496	13835	-762				
19 Iní určení zamestnanci	551006	185225	365782	5662				
20 Na hotovostnom základe	221612	38722	182891	0				
21 Akcie alebo rovnocenné vlastnicke podiely								
22 Nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje								
23 Iné nástroje	0	0	0	0				
24 Iné formy	329394	146503	182891	5662				
25 Celková hodnota	1296672	465291	831381	2777				

- m) 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 milióne EUR (EU REM4)

Vzor zverejnenia EU REM4 – je prázdny, odmeny tohto typu nevyplácame.

V ČSOB sa za daný rok nevyskytuje osoba s uvedenou výškou odmeny.

Článok 451 Informácie o ukazovateli finančnej páky

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje siedma časť, zverejňujú o svojom ukazovateli finančnej páky podľa výpočtu v súlade s článkom 429 a o svojom riadení rizika nadmernej finančnej páky tieto informácie:

- a) ukazovateľ finančnej páky a spôsob, akým inštitúcie uplatňujú článok 499 ods. 2
- b) členenie veľkosti celkovej expozície uvedené v článku 429 ods. 4, ako aj zosúhlasenie veľkosti celkovej expozície s relevantnými informáciami zverejnenými v uverejnenej účtovnej závierke
- c) v príslušných prípadoch hodnotu expozícií vypočítanú v súlade s článkom 429 ods. 8 a článkom 429a ods. 1 a ukazovateľa upravenej finančnej páky vypočítaného v súlade s článkom 429a ods. 7
- d) opis postupov používaných na riadenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (EU LRA)

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 ukazovateľa finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka. (EU LRA)

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

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

Nie je relevantné.

3. Popri odseku 1 písm. a) a b) tohto článku veľké inštitúcie zverejňujú ukazovateľ finančnej páky a členenie veľkosti celkovej expozície uvedené v článku 429 ods. 4 na základe priemerov vypočítaných v súlade s vykonávacím aktom uvedeným v článku 430 ods. 7

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

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)

		a
		uplatniteľná hodnota
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	14 033
2	úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	0
3	(úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	0
4	[úprava o dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak sa uplatňuje)]	0
5	[úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. i) nariadenia CRR]	0
6	úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzavretia obchodu	0
7	úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	0
8	úprava o derivátové finančné nástroje	-115
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	892
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	-141
EU-11a	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0
EU-11b	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	0
12	ostatné úpravy	-130
13	veľkosť celkovej expozície	14 539

Vzor EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

hodnoty sú v mil. EUR (individualne)		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	13 689	13 458
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0	0
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	0	0
4	(úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktíva)	0	0
5	(všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	0	0
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	-141	-96
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	13 548	13 362
Derivátové expozície			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní príпустnej hotovostnej variačnej marže)	22	16
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozícii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR	77	89
EU-9a	odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
EU-9b	expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0	0
10	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)	0	0
EU-10b	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (metóda pôvodnej expozície)	0	0
11	upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0	0
12	(upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočných hodnôt o vypísané kreditné deriváty)	0	0
13	celkové derivátové expozície	99	105
Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0	0
15	(vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0	0
16	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT	0	0
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	0	0
17	expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0	0
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	0	0
18	celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	0	0
Iné podsúvahové expozície			
19	podsúvahové expozície v brutto pomyslenej hodnote	2 078	2 232
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	-1 186	-1 221
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)		0
22	podsúvahové expozície	892	1 011

Vzor EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

hodnoty sú v mil. EUR (individualne)		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
Vylúčené expozície			
EU-22a	[expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0	0
EU-22b	[expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové aj podsúvahové)]	0	0
EU-22c	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]	0	0
EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]	0	0
EU-22e	[vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo útvarmi)]	0	0
EU-22f	[vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov]	0	0
EU-22g	[vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov]	0	0
EU-22h	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]	0	0
EU-22i	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]	0	0
EU-22j	[zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov]	0	0
EU-22k	[Vylúčené expozície voči akcionárom podľa článku 429a ods. 1 písm. da) CRR]		
EU-22l	[Expozície odpočítané v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. q) CRR]		
EU-22m	(celkové vylúčené expozície)	0	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	kapitál Tier 1	1 332	1063
24	veľkosť celkovej expozície	14 539	14478
Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0916	0,0734
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)		
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)		
26	regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	0,03	0,03
EU-26a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)		
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1		
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)		
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	0,03	0,03
Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií			
EU-27b	výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu		

Vzor EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		31.12.2024	31.12.2023
Zverejňovanie priemerných hodnôt			
28	priemer denných hodnôt aktív SFT brutto po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0
29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu štvrťroka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0
30	celková veľkosť expozície (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahrňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	14539	14 478
30a	celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahrňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	14539	14 478
31	ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahrňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	0	0
31a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahrňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	0	0

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

hodnoty su v mil. EUR (individuálne)		a
		expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	13 689
EU-2	expozície v obchodnej knihe	0
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	13 689
EU-4	kryté dlhopisy	0
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	2 389
EU-6	expozície voči regionálnym vládám, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	280
EU-7	inštitúcie	178
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	7 033
EU-9	retailové expozície	1 229
EU-10	podnikateľské subjekty	2 076
EU-11	expozície v stave zlyhania	70
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	434

Čl. 451a Informácie o požiadavkách na likviditu

- 1) Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť, zverejňujú informácie o ukazovateli krytia likvidity, ukazovateli čistého stabilného financovania a riadení rizika likvidity v súlade s týmto článkom
- 2) Vo vzťahu k ukazovateľu krytia likvidity podľa výpočtu v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1 inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

EU LIQB

- a) vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia

Najvýznamnejšie faktory, ktoré vstupujú do výpočtu ukazovateľa krytia likvidity predstavujú položky: vankúš likvidity a položky záporných a kladných peňažných tokov. Záporné peňažné toky sú tvorené najmä z depozít od klientov a kladné peňažné toky predstavujú najmä splátky klientskych úverov.

- b) vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia

Likviditná pozícia sa pravidelne počas roka monitoruje a jej vývoj kopíroval trend správania sa klientov, ale aj rozhodnutia manažmentu vyplývajúce z aktuálne platnej stratégie.

c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

Vzhľadom na platnú stratégiu banky, primárnym zdrojom financovania sú zdroje od KBC.

d) všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie

Vankúš likvidity je predovšetkým tvorený podielom vysoko-likvidnými aktívami - najmä štátnymi cennými papiermi.

e) derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu

Derivátové expozície sú nemateriálne.

f) nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity

Hlavnou menou vykazovania je EURO. Iné meny sú bezvýznamné.

g) iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity

Nerelevantné.

- a) priemer, prípadne priemery, svojho ukazovateľa krytia likvidity na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrťrok príslušného obdobia zverejňovania informácií (EU LIQ1)

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

hodnoty sú v mil EUR (individuálne)		a	b	c	d	e	f	g	h
		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					2 031	2 189	2 300	2 439
HOTOVOŠŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	5 203	5 283	5 378	5 438	316	317	316	317
3	stabilné vklady	2 927	2 876	2 894	2 934	146	144	145	147
4	menej stabilné vklady	1 240	1 253	1 246	1 238	170	173	171	170
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	1 812	1 717	1 802	1 886	834	766	819	857
6	prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	389	507	516	510	90	117	120	120
7	neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	1 422	1 210	1 286	1 376	744	649	699	737
8	nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	zabezpečené veľkoobchodné financovanie					7	0	9	17
10	dodatočné požiadavky	1 800	1 720	1 644	1 572	173	167	161	161
11	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	38	38	38	33	38	38	38	33
12	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	0	0	0	0	0	0	0	0
13	kreditné facility a nástroje likvidity	1 763	1 683	1 607	1 539	135	129	124	127
14	iné zmluvné záväzky financovania	188	188	194	196	139	138	142	143
15	iné podmienené záväzky financovania	612	631	657	685	54	59	64	68
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 523	1 446	1 511	1 563
HOTOVOŠŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	200	206	210	205	167	171	172	169
19	iné kladné peňažné toky	94	75	88	84	94	75	88	84
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými)					0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	294	281	298	290	262	245	260	253
EU-20a	plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	294	281	298	290	262	245	260	253
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					2 031	2 189	2 300	2 439
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 423	1 431	1 492	1 562
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					143,19%	154,44%	155,63%	158,35%

- b) **priemer, prípadne priemery, celkových likvidných aktív, a to po uplatnení príslušných zrážok, zahrnutých do vankúša likvidity v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtýrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis zloženia uvedeného vankúša likvidity**

Likviditný vankúš tvoria v prevažnej miere vysoko-likvidné aktíva úrovne 1, najmä štátne dlhopisy, ďalej hotovosť na pobočkách a rezervy v NBS. V menšej miere sú v likviditnom vankúši zastúpené korporátne dlhopisy vysokej kreditnej kvality a kryté dlhopisy.

- c) **priemery svojich záporných tokov likvidity, kladných tokov likvidity a čistých záporných tokov likvidity vypočítané v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtýrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis ich zloženia**

Najväčšiu časť záporných peňažných tokov tvoria klientske vklady (odlivy z retailových a korporátnych depozít), v menšej miere aj vklady finančných klientov a dodatočné záporné peňažné toky. V posledných vykazovaných obdobiach dochádzalo k nárastu podielu neretailových vkladov na celkových záporných peňažných tokoch. Kladné peňažné toky sú tvorené najmä splátkami klientskych úverov. Čisté záporné toky sú rozdielom záporných peňažných tokov a kladných peňažných tokov, pričom hodnota kladných peňažných tokov, nepresahuje 75% limit.

- 3) **Vo vzťahu k požiadavke na čisté stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV inštitúcie zverejňujú tieto informácie:**
- a) **údaje ku koncu štvrtého roka svojho ukazovateľa čistého stabilného financovania vypočítaného v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 2 pre každý štvrtýrok príslušného obdobia zverejňovania informácií (EU LIQ2)**

Vzor EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

		a	b	c	d	e
(vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	1332	0	0	54	1386
2	vlastné zdroje	1332			54	1386
3	ostatné kapitálové nástroje		0	0	0	0
4	retailové vklady		5148	288	95	5186
5	stabilné vklady		3738	240	33	3812
6	menej stabilné vklady		1410	48	63	1374
7	veľkoobchodné financovanie:		3517	1318	1610	3736
8	prevádzkové vklady		476	0	0	0
9	iné veľkoobchodné financovanie		3041	1318	1610	3736
10	vzájomne závislé záväzky		0	0	0	0
11	ostatné záväzky:	98	330	0	257	257
12	derivátové záväzky NSFR	98				
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		330	0	257	257
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					10565
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					29
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		11	11	543	481
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		0	0	0	0
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:					
18	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut		0	0	0	0
19	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a preddavkov poskytnutých finančným inštitúciám		27	112	154	212
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		786	181	2620	2711
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	0	0
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		123	124	5901	3775

Vzor EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

V súlade s článkom 451a ods. 3 CRR

		a	b	c	d	e
(vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		113	114	5634	3539
24	ostatné úvery a cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania a nespĺňajú kritériá HQLA, vrátane akcií obchodovaných na burze a produktov súvahového obchodného financovania		27	49	149	170
25	vzájomne závislé aktíva		0	0	0	0
26	ostatné aktíva:		297	4	360	567
27	fyzicky obchodované komodity				0	0
28	aktíva poskytnuté ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a ako príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania				-	0
29	derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR				284	191
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže					
31	všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií		13	4	360	376
32	podsvahové položky		942	19	806	102
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					8 047
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					131,29%

- b) b) prehľad sumy dostupného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 3
- c) c) prehľad sumy požadovaného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 4
- 4) Inštitúcie zverejňujú opatrenia, systémy, postupy a stratégie, ktoré boli zavedené s cieľom identifikovať, merať, riadiť a monitorovať vlastné riziko likvidity v súlade s článkom 86 smernice 2013/36/EÚ. 7.6.2019 L 150/203 Úradný vestník Európskej únie SK

EU LIQA

a) stratégie a procesy riadenia rizika likvidity vrátane politik týkajúcich sa diverzifikácie zdrojov a splatnosti plánovaného financovania

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

b) štruktúra a organizácia funkcie riadenia rizika likvidity (právomoci, štatút, iné mechanizmy)

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

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

c) opis miery centralizácie riadenia likvidity a interakcie medzi útvarmi skupiny

V rámci riadenia rizika likvidity, je odbor Treasury primárne zodpovedný za riadenie likvidity (1. línia obrany) a financovania vychádzajúc z KBC Treasury stratégie, lokálnych inštrukcií a rozhodnutí Predstavenstva, či riadiacich výborov. Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu preto dohliada na plnenie stratégie v medziach rizikového apetítu, monitoruje a reportuje plnenie likviditných ukazovateľov a limit a prezentuje ich nezávisle na určených výboroch. Toto oddelenie zastáva pozíciu druhej línie obrany.

d) rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizika likvidity

Banka má vybudovaný efektívny a spoľahlivý informačný systém súvisiaci s riadením rizika likvidity, ktorý zodpovedá rozsahu a zložitosti činností Banky a zabezpečuje správny, aktuálny a náležitý tok informácií od operačných jednotiek k rozhodovacím orgánom. Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu za účelom informovania relevantných zamestnancov a manažmentu Banky o stave likvidity vyhotovuje a distribuuje niekoľko reportov.

e) politiky týkajúce sa hedžingu a zmierňovania rizika likvidity a stratégie a postupy monitorovania trvajúcej efektívnosti nástrojov hedžingu a zmierňovania rizika

Banka pravidelne monitoruje likviditné aktíva a to celkový stav ako aj aktuálne zloženie likviditných aktív. Na zmierňovanie a predchádzanie rizika ČSOB taktiež využíva systém limitov a signálov včasného varovania.

f) prehľad pohotovostných plánov banky v oblasti financovania

V prípade vzniku likviditnej krízy, riadenie likvidity sa riadi podľa pohotovostného plánu pre riadenie likvidity za mimoriadnych okolností.

Likviditný pohotovostný plán definuje indikátory včasného varovania, ktoré majú zodpovedné organizačné útvary s dostatočným predstihom upozorniť na možnosť vzniku likviditnej krízy a určuje konkrétne zodpovednosti jednotlivých organizačných útvarov počas krízy vo vývoji likvidity. Navyše v rámci Recovery procesu má ČSOB Banka vypracovaný interný dokument Liquidity improvement measures, ktorý popisuje kroky a možnosti ako v čase „Recovery“ - ozdraviť svoju úroveň likvidity na regulátorne minimum.

g) vysvetlenie spôsobu použitia stresového testovania

Okrem toho, že banka má nastavené procesy a riadi svoju likviditnú pozíciu za normálnych okolností, vykonáva takisto na pravidelnej báze likviditné stresové testovanie za účelom identifikovania a kvantifikovania expozície voči potencionalnej budúcej likviditnej kríze. Výsledky stresového testovania slúžia k zabezpečeniu, aby expozície Banky zostali v súlade s nadefinovaným rizikovým apetítom.

Banka monitoruje vývoj likviditnej situácie v základnom scenári (Hlásenie o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív), v 3 stresových scenároch (Individuálna kríza, Trhová kríza, Kombinovaná kríza) a okrem toho aplikuje 2 reverzné stresové scenáre.

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

Dokument Liquidity Adequacy Statement je súhrnným dokumentom v rámci ILAAP procesu, ktorý predstavuje pohľad ČSOB Predstavenstva na riadenie, monitorovanie a rozhodovanie v rámci riadenia likvidity a procesu financovania za uplynulý rok. Finálne znenie dokumentu sa predkladá na prerokovanie a schválenie členom Predstavenstva ČSOB (posledná verzia dokumentu bola schválená dňa 5.3.2025)

i) stručné vyhlásenie o riziku likvidity schválené riadiacim orgánom, v ktorom je výstižne opísaný celkový profil inštitúcie z hľadiska rizika likvidity spolu so stratégiou podnikania. Toto vyhlásenie obsahuje kľúčové ukazovatele a číselné údaje (iné ako tie, ktoré sú už zahrnuté vo vzore EÚ LIQ1 v rámci týchto vykonávacích technických predpisov), ktoré poskytujú externým zainteresovaným stranám komplexný pohľad na riadenie rizika likvidity inštitúciou vrátane pohľadu na vzájomné väzby medzi rizikovým profilom inštitúcie a toleranciou voči riziku stanovenou riadiacim orgánom

Riadenie rizika likvidity prebieha v súlade so schváleným rizikovým apetítom a to cez systém limitov a interných meraní, ktoré sú popísané v jednotlivých bankových interných inštrukciách a dokumentoch. Okrem regulátorne platných limitov, sa sleduje miera zaťaženia aktív, podiel vnútrogrupinového financovania, týždenné zmeny v objemoch vkladov a iné.

Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu pravidelne pripravujú report na ALCO a Predstavenstvo banky a informujú o vývoji likvidity a financovania.

Článok 452 Informácie o použití prístupu IRB na kreditné riziko

K 1.6.2024 prešla Banka z využívania Prístupu interných ratingov na Štandardizovaný prístup pre kreditné riziko pre celé portfólio.

Článok 453 Informácie o používaní postupov zmierňovania kreditného rizika

a) hlavné charakteristiky politík a postupov pre vzájomné započítavanie v súvahe a v podsúvahe a rozsah, v akom inštitúcie využívajú vzájomné započítavanie v súvahe; (EU CRC)

Banka začala v roku 2021 využívať pre repo obchody v súlade s článkom 196 CRR rámcové dohody o vzájomnom započítavaní zahŕňajúce repo transakcie pri súčasnej aplikácii súhrnnej metódy nakladania s finančným kolaterálom, zároveň banka spoločne s účinnosťou štandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku protistrany m a článkom 296 CRR začala uplatňovať inštitút vzájomného započítania v súvahe v súlade s článkom 296.

b) hlavné charakteristiky politík a postupov pre oceňovanie a riadenie prípustného kolaterálu; (EU CRC)

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 inštitúcia prijíma na zmierňovanie kreditného rizika; (EU CRC)

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) v prípade záruk a kreditných derivátov použitých ako kreditné zabezpečenie hlavné druhy ručiteľov a protistrán kreditných derivátov a ich úverová bonita použitá na účely zníženia kapitálových požiadaviek okrem tých, ktoré sa používajú ako súčasť štruktúr syntetickej sekuritizácie; (EU CRC)

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

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie a očakáva sa, že bude efektívne znížovať riziko zabezpečeného nástroja počas obdobia zabezpečenia;
- 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 % berúc do úvahy materiálnu hranicu určenú na začiatku zabezpečovacieho kontraktu na základe bázičného bodu (BPV).

Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov za účelom riadenia úrokového rizika.

e) informácie o koncentráciách trhového alebo kreditného rizika v rámci zmierňovania kreditného rizika; (EU CRC)

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) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu alebo podľa prístupu IRB, celkovú hodnotu expozície, ktorá nie je krytá žiadnym prípustným kreditným zabezpečením, a celkovú hodnotu expozície, ktorá je krytá prípustným kreditným zabezpečením, po uplatnení úprav z dôvodu volatility; zverejnenie podľa tohto písmena sa vykonáva samostatne pre úvery a dlhové cenné papiere a vrátane rozpisu zlyhaných expozícií; (EU CR3)

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

hodnoty súv. mil. EUR (individuálne)	Nezabezpečená účtovná hodnota	Zabezpečená účtovná hodnota	z čoho zabezpečené		
			kolaterálom	finančnými zárukami	z čoho zabezpečené kreditnými derivátmi
a	b	c	d	e	
1 úvery a preddavky	5353	8163	8094	69	0
2 dlhové cenné papiere	2427	0	0	0	0
3 spolu	7781	8163	8094	69	0
4 z čoho problémové expozície	155	17	17	0	0
EU-5 z čoho v stave zlyhania	155	17			

- g) zodpovedajúci konverzný faktor a zmierňovanie kreditného rizika spojené s expozíciou a incidenciu postupov zmierňovania kreditného rizika so substitučným účinkom a bez neho (EU CR7-A)

Nie je relevantné.

- h) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, hodnotu súvahových a podsúvahových expozícií podľa triedy expozícií pred a po uplatnení konverzných faktorov a akéhokoľvek zmierňovania súvisiaceho kreditného rizika

- i) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa štandardizovaného prístupu, hodnotu rizikovo váženej expozície a pomeru medzi uvedenou hodnotou rizikovo váženej expozície a hodnotou expozície po uplatnení zodpovedajúceho konverzného faktora a zmierňovania kreditného rizika spojeného s expozíciou; zverejnenie podľa tohto písmena sa vykonáva samostatne pre každú triedu expozícií

EU CR4 je zverejnená v čl. 444 bod e).

- j) v prípade inštitúcií, ktoré vypočítavajú hodnoty rizikovo vážených expozícií podľa prístupu IRB, hodnotu rizikovo váženej expozície pred uznaním vplyvu zmierňovania kreditného rizika kreditných derivátov a po jeho zohľadnení; ak inštitúcie dostali povolenie používať vlastné LGD a konverzné faktory na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, zverejnenie podľa tohto písmena vykonávajú samostatne pre triedy expozícií, na ktoré sa vzťahuje dané povolenie (EU CR7)

Nie je relevantné.

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 modelov trhového rizika

ČSOB Banka nepoužíva interné modely pre trhové riziko.

Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa Opatrenia 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č 575/2013 v znení neskorších predpisov za spoločnosť ČSOB a.s.

Informácie za ČSOB a.s. na zverejnenie k 31. decembru 2024 schválilo Predstavenstvo Banky dňa 10. júna 2025.

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

Vyhlasujeme, že Zverejňovanie informácií za rok končiaci sa 31. decembra 2024 podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov je v súlade s formálnymi politikami a internými postupmi, systémami a kontrolami.

V Bratislave, dňa 10. júna 2025



Daniel Kollár
Predseda predstavenstva a generálny riaditeľ



Marcela Výbohová
Člen predstavenstva a Vrchný
riaditeľ Divízie Riziká, Právne a
Compliance