

Informácie zverejňované ročne k 31.12.2022

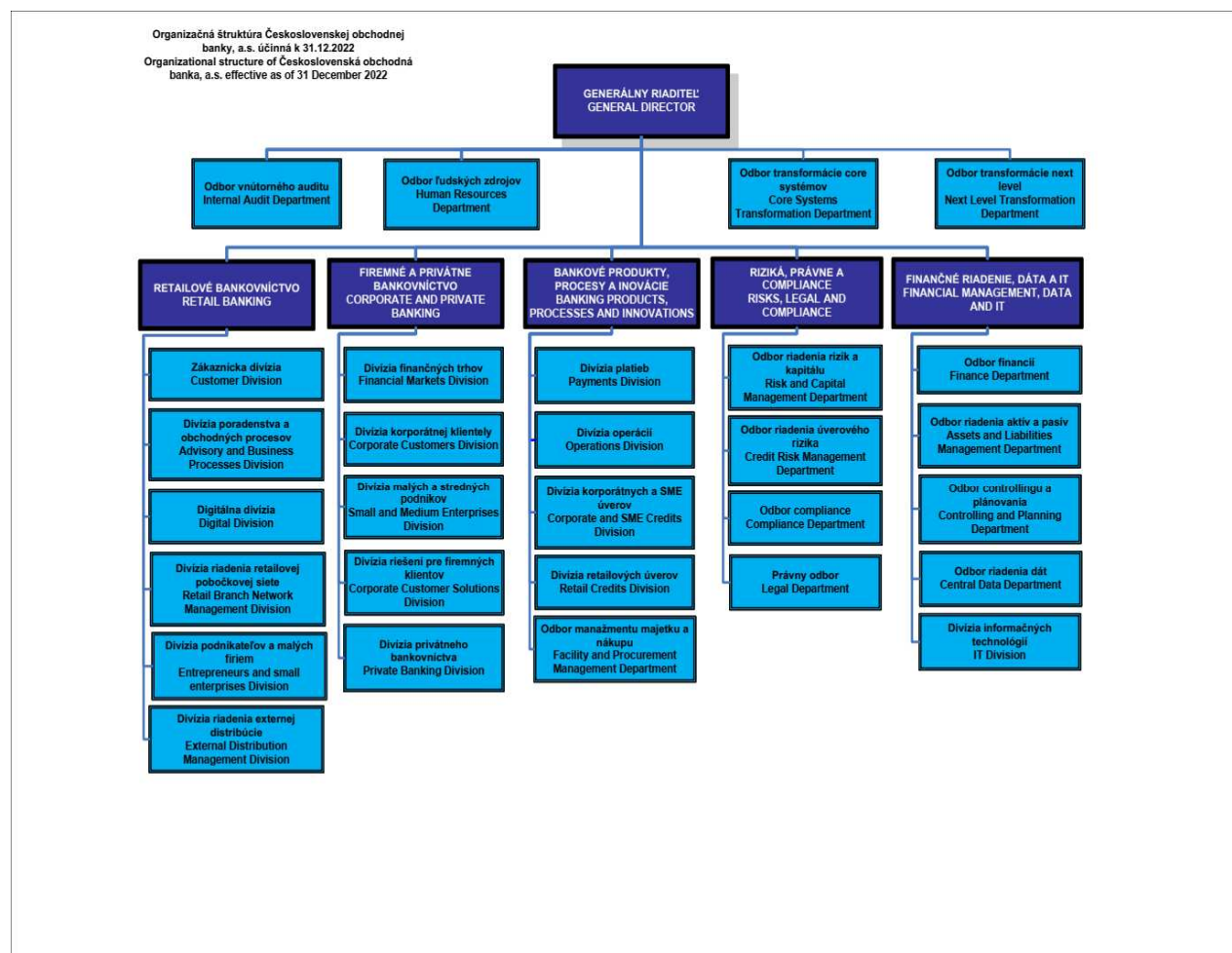
Zverejňovanie informácií za ČSOB Banku a.s. podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (PILIER 3) v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov a v zmysle usmernenia EBA/GL/2020/07 k 31. decembru 2022.

Informácie zverejňované ročne

Informácia pre klientov podľa Opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov § 1 ods. 1 až 7

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

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



Počet zamestnancov v evidencii k 31.12.2022: **2 458**

Počet vedúcich zamestnancov k 31.12.2022: **243**

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 dorúčením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
 - riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,

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

- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- poskytovanie 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 štvrt'roka**

Banke neboli v priebehu roka 2022 uložené opatrenia na nápravu.

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

1. Československá obchodná banka, a. s., so sídlom Žitkova 11, 811 02 Bratislava, IČO 36854140

- a) ako vykonávateľ Schémy pomoci de minimis (DM-4/2020) Záručný nástroj na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19 (záruka a bonifikácia úroku) a Schémy pomoci de minimis (DM-4/2020) Záručný nástroj na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19 (záruka a bonifikácia úroku) v znení Dodatku č. 1 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 15.7.2020 do 23.5.2022 zaznamenal do centrálného registra po uplynutí lehoty stanovenej 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), t.j. údaje nezaznamenala v zákonnej lehote piatich pracovných dní odo dňa poskytnutia minimálnej pomoci v nasledujúcich 61 prípadoch:

Por. číslo	ID případu	Příjemce	Příjemce IČO	Výška poskytnuté pomoci v EUR	Datum poskytnutia pomoci	Datum zaznamenaná do IS SEMP	Počet omeškaných pracovných dní
1	MP-P-2021/009219			6678,35	19.10.2020	24.3.2021	102
2	MP-P-2021/009226			12083	22.10.2020	24.3.2021	99
3	MP-P-2021/009227			28875,86	22.10.2020	24.3.2021	99
4	MP-P-2021/009012			5454,86	26.10.2020	23.3.2021	96
5	MP-P-2021/009011			2821,19	3.11.2020	23.3.2021	90
6	MP-P-2021/009230			18962,8	6.11.2020	24.3.2021	88
7	MP-P-2021/009231			14206,86	11.11.2020	24.3.2021	85
8	MP-P-2021/009232			9450,57	12.11.2020	24.3.2021	84
9	MP-P-2021/009233			9450,57	12.11.2020	24.3.2021	84
10	MP-P-2021/009010			13747,72	13.11.2020	23.3.2021	82
11	MP-P-2021/009234			16300	26.11.2020	24.3.2021	75
12	MP-P-2021/009009			6600,83	30.11.2020	23.3.2021	72
13	MP-P-2021/030529			12800	30.4.2021	17.8.2021	71
14	MP-P-2021/009492			9419,8	7.12.2020	26.3.2021	70
15	MP-P-2021/009007			5318,94	3.12.2020	23.3.2021	69
16	MP-P-2021/009008			5572,51	4.12.2020	23.3.2021	68
17	MP-P-2021/009013			3417,92	17.12.2020	23.3.2021	59
18	MP-P-2020/028190			8533,34	24.9.2020	28.12.2020	59
19	MP-P-2022/001185			16976,68	13.10.2021	13.1.2022	57
20	MP-P-2021/043950			6400	5.10.2021	8.12.2021	39
21	MP-P-2021/009236			15000	11.2.2021	24.3.2021	24
22	MP-P-2021/031848			7338,67	16.7.2021	24.8.2021	22
23	MP-P-2022/001419			9386,67	10.12.2021	14.1.2022	18
24	MP-P-2021/021987			25600	17.5.2021	11.6.2021	14
25	MP-P-2021/043842			2560	9.11.2021	7.12.2021	14
26	MP-P-2022/009883			16640	25.2.2022	17.3.2022	9
27	MP-P-2020/024717			85333,34	5.11.2020	26.11.2020	9
28	MP-P-2022/009881			6826,67	25.2.2022	17.3.2022	9
29	MP-P-2021/028120			7509,34	8.7.2021	28.7.2021	9
30	MP-P-2021/032352			9857,84	11.8.2021	31.8.2021	9
31	MP-P-2022/017690			4266,67	8.4.2022	29.4.2022	8
32	MP-P-2021/032354			22475,26	13.8.2021	31.8.2021	7
33	MP-P-2021/030381			12800	30.7.2021	13.8.2021	5
34	MP-P-2022/018305			4739,45	21.4.2022	5.5.2022	5
35	MP-P-2022/017471			25600	12.4.2022	28.4.2022	5
36	MP-P-2022/006107			5973,34	8.2.2022	21.2.2022	4
37	MP-P-2020/016633			5973,13	4.8.2020	17.8.2020	4
38	MP-P-2022/021312			31 837,13	23.5.2022	3.6.2022	4
39	MP-P-2021/007612			36693,34	5.3.2021	17.3.2021	3

40	MP-P-2020/015118			13653,34	15.7.2020	27.7.2020	3
41	MP-P-2021/019505			16213,34	13.5.2021	25.5.2021	3
42	MP-P-2022/019311			18076,7	5.5.2022	16.5.2022	2
43	MP-P-2021/009004			11204,02	12.3.2021	23.3.2021	2
44	MP-P-2022/017454			8533,34	19.4.2022	28.4.2022	2
45	MP-P-2022/017422			4693,34	19.4.2022	28.4.2022	2
46	MP-P-2021/033346			8533,34	2.9.2021	13.9.2021	2
47	MP-P-2022/009868			25600	9.3.2022	17.3.2022	1
48	MP-P-2022/009886			10581,34	9.3.2022	17.3.2022	1
49	MP-P-2021/042671			6826,67	19.11.2021	29.11.2021	1
50	MP-P-2021/033356			4266,67	3.9.2021	13.9.2021	1
51	MP-P-2022/017972			4010,67	25.4.2022	3.5.2022	1
52	MP-P-2022/006109			4266,67	11.2.2022	21.2.2022	1
53	MP-P-2022/017448			21333,34	20.4.2022	28.4.2022	1
54	MP-P-2021/033354			24746,67	3.9.2021	13.9.2021	1
55	MP-P-2022/017974			25600	25.4.2022	3.5.2022	1
56	MP-P-2022/017425			4266,67	20.4.2022	28.4.2022	1
57	MP-P-2022/017692			4266,67	21.4.2022	29.4.2022	1
58	MP-P-2022/017970			5717,34	25.4.2022	3.5.2022	1
59	MP-P-2022/012388			12800	22.3.2022	30.3.2022	1
60	MP-P-2021/034522			4266,67	22.9.2021	30.9.2021	1
61	MP-P-2021/045191			4266,67	10.12.2021	20.12.2021	1

- b) ako vykonávateľ Schémy pomoci de minimis (DM-4/2020) Záručný nástroj na zmiernenie obmedzení spôsobených chorobou COVID-19 (záruka a bonifikácia úroku) porušila povinnosť podľa § 13 ods. 5 v spojení s § 13 ods. 1 písm. f) 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 nesprávne zaznamenal deň poskytnutia minimálnej pomoci v nasledujúcich 3 prípadoch:

Por. číslo	ID prípadu	Príjemca	Príjemca IČO	Výška poskytnutej pomoci v EUR	Nesprávne zaznamenaný dátum poskytnutia pomoci	Dátum poskytnutia pomoci	Dátum zaznamenania do IS SEMP
1	MP-P-2021/032314			5502,27	22.7.2020	30.8.2021	31.8.2021
2	MP-P-2021/031631			8742,48	21.7.2020	16.8.2021	20.8.2021
3	MP-P-2021/031626			1804,55	22.7.2020	19.8.2021	20.8.2021

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. písm. a) a b) výroku tohto rozhodnutia, ku ktorému dochádzalo v období od 23.7.2020 do 3.6.2022, 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 275,28 EUR, ktorú je povinná uhradiť na účet Protimonopolného úradu Slovenskej republiky vedený v Štátnej pokladnici, IBAN: SK52 8180 0000 0070 0006 0793, VS: 00222022, v lehote 15 dní odo dňa nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia.

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

Údaje zo súvahy a výkazu ziskov a strát k 31.12.2022 sú zverejnené v Individuálnej účtovnej závierke ČSOB Banky za rok končiaci sa 31.12.2022 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

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

Informácie za ČSOB Banku k 31.12.2022 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v kvartálnom zverejňovaní¹.

Ods. 2. Informácie o finančných ukazovateľoch podľa § 1 ods. 2 písm. g) v tis. EUR

Informácie za ČSOB Banku k 31.12.2022 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v kvartálnom zverejňovaní.

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

ČSOB Banka, a.s. k 31.12.2022 neemitovala žiadne kryté dlhopisy.

Ods. 2. Informácie o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou podľa § 1 ods. 2 písm. j)

ČSOB Banka je lokálne významná banka, zverejňuje informácie polročne v rozsahu ustanovených častí č. 1, 3, 4 a 9 prílohy č. 5 podľa Opatrenia 16/2014 v jeho aktuálne platnom znení. Informácie sú podľa špecifikácie opatrenia za daný polrok zverejňované v kvartálnom zverejňovaní (za 4Q a za 2Q).

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

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

ČSOB k 31.12.2022 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.

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

Jediný akcionár:

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

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

Názov:	Československá obchodná banka, a.s.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	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	PSČ:	1080	Mesto:	Brusel
Predmet činnosti:	banková činnosť s plnou licenciou					Štát:	Belgické kráľovstvo

Členovia konsolidovaného celku

Názov:	ČSOB Leasing, a.s.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti:	leasingová činnosť					Štát:	SR	

Názov:	ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti:	činnosť poisťovacieho makléra					Štát:	SR	

Názov:	ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti:	stavebné sporenie					Štát:	SR	

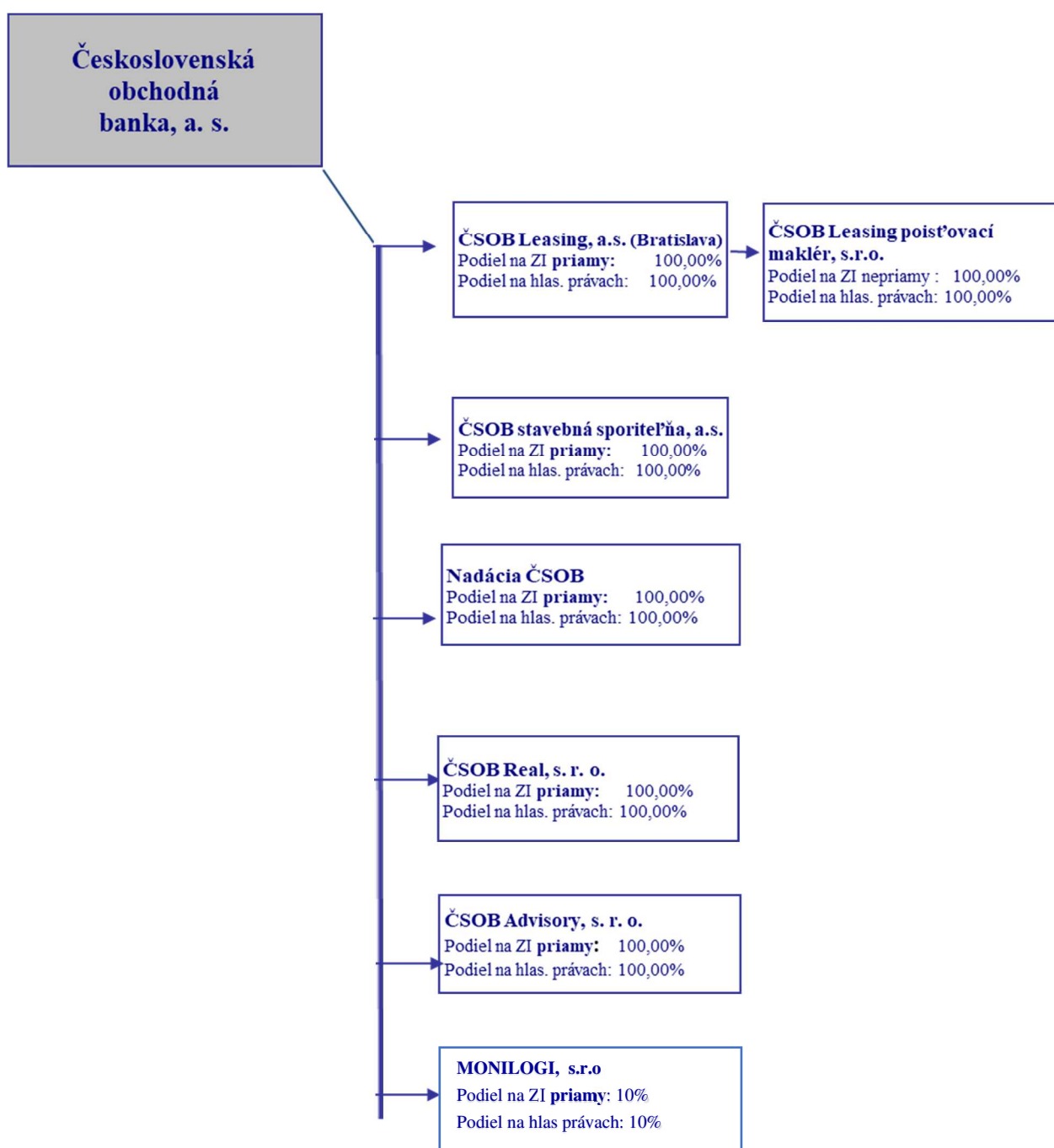
Názov:	Nadácia ČSOB	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	nekonsoliduje sa
Predmet činnosti:	nadačná činnosť					Štát:	SR	

Názov:	ČSOB Real, s. r. o.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	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	PSČ:	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	PSČ:	829 90	Mesto:	Bratislava	equity metóda
Predmet činnosti:	sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby					Štát:	SR	

Štruktúra regulovaného konsolidovaného celku a podiel banky na základnom imaní a hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku podľa § 1 ods. 7 písmeno b) a c) opatrenia NBS č. 16/2014 k 31.12.2022



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 závierke ČSOB banky k 31. decembru 2022 v kapitole č. 38 – Riziká ČSOB Banky od str 139.

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) - 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 sú Odbor riadenia rizík a kapitálu a Odbor riadenia úverového rizika zodpovedné 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 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, zložitou 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 politík, 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, a.s. na roky 2023 - 2025 bol schválený Predstavenstvom ako aj Výborom pre riadenie rizík a Compliance v 4Q 2022 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;**

ČSOB Banka má k 31.12.2022 6 členov predstavenstva (riadiaceho orgánu), podľa stanov, sú členovia predstavenstva aj vedúcimi zamestnancami v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu, ich presnejšie zaradenie vyplýva z platnej organizačnej štruktúry banky.

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

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 dennej 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. (ďalej len ČSOB, 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 LI3 – Prehľad rozdielov v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie (podľa jednotlivých subjektov)

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

c) rozpis aktív a pasív konsolidovanej účtovnej závierky zostavenej v súlade s požiadavkami na regulačnú konsolidáciu podľa 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 od 31.3.2023 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 prudenčialneho 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				
Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie		akciové	úrokové	devízové	kreditné	komoditné	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca nezískané úverové rozpätia	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca investičné náklady a náklady na financovanie	celková úroveň kategórie po diverzifikácii	z čoho: základný postup v obchodnej knihe spolu	z čoho: základný postup v bankovej knihe spolu
1	neistota trhovej ceny	0	0	0	0	0	32265	278965	155615	155615	0
2	neuplatňuje sa										
3	náklady na zatvorenie pozícií	0	26854	139	0	0	0	0	13496	86	13410
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	129484	0	64742	64742	0
7	operačné riziko	0	1343	7	0	0			1350	9	1341
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								235203	220451	14751

*vyššie uvedené hodnoty neobsahujú FVA a CVA, ktoré vstupujú do celkovej AVA pre účely kapitálovej primeranosti

- 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 o vlastných zdrojoch k 31.12.2022 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 hlavách 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.

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

		a (b)	c
		súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky (zhodné s regulačným rozsahom konsolidácie)	odkaz
		ku koncu obdobia	
hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)			
aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	Nehmotné aktíva	-121	8
xxx	celkové aktíva	-121	
záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	dodatočné úpravy ocenenia	0	7
2	podriadený dlh	93	46
3	nadbytok rezerv nad očakávanými stratami pri prístupe IRB	25	50
4	iné regulačné úpravy	-4	27a
xxx	celkové záväzky	113	
vlastné imanie akcionárov			
1	úplne splatné kapitálové nástroje (základné imanie)	295	1
2	emisné ážio	485	1
3	ostané rezervy	-216	1
4	nerozdelené zisky	357	2
5	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	-7	3
6	ostatné rezervy	59	3
xxx	celkové vlastné imanie akcionárov	973	

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

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

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

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

Regulačný 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 regulačne upravená.

Opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 sú v plnom rozsahu obsiahnuté v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31.12.2022, kapitola 24 Vlastné imanie, od str. 104.

Vzor EU CCA: Hlavné znaky nástrojov regulatórnych vlastných zdrojov a nástrojov oprávnených záväzkov

		a		
		kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát
1	emitent			KBC Bank N.V.
2	jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)			
2a	verejné alebo súkromné umiestňovanie	súkromné	súkromné	súkromné
3	rozhodné právo (práva) nástroja	belgické právo	belgické právo	
3a	zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií na odpisovanie dlhu a konverziu <i>regulačné zaobchádzanie</i>	insolvenčný stupeň 3	insolvenčný stupeň 3	insolvenčný stupeň 1
4	súčasné zaobchádzanie so zohľadnením prípadných prechodných pravidiel CRR	Tier 2	Tier 2	kmeňové akcie CET1 kapitál
5	pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Tier 2	Tier 2	
6	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe
7	typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	Tier 2 v súlade CRR 576/2013	tier2 (OTP)	základné imanie (akcie)
8	suma vykázaná v regulatórnom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu)	87 mil (EUR)	11 (mil) EUR*	295 mil (EUR)
9	nominálna hodnota nástroja	87	11	
10	účtovná klasifikácia	záväzky	záväzky	základné imanie (akcie)
11	pôvodný dátum emisie	14.6.2017	28.12.2020	1.1.2008, 08.06. 2017
12	trvalý alebo termínovaný	termínovaný	termínovaný	trvalý
13	pôvodný dátum splatnosti	10Y 16/06/2027	10 Y 30/12/2030	
14	kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	16/06/2022, každé 3m	30/12/2025, každý 6m	
15	voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení			
16	prípadne následné dátumy kúpnej opcie <i>kupóny/dividendy</i>			
17	dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	pohyblivá sadzba (3M)	pohyblivá sadzba (6M)	
18	kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	EURIBOR 3M fixed on 14/6, spread: +-170bp	EURIBOR 6M fixed on 28/12, spread: +-140bp	
19	existencia systému pozastavenia výplaty dividend	nie	nie	nie
21	existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie			
22	nekumulatívne alebo kumulatívne			
23	konvertibilné alebo nekonvertibilné	nekonvertibilné	nekonvertibilné	nekonvertibilné
30	charakteristiky zníženia účtovnej hodnoty	nie	nie	nie
EU-	poradie nástroja v bežnom konkurznom konaní	insolvenčný stupeň 3	insolvenčný stupeň 3	insolvenčný stupeň 1
35	pozícia v hierarchii podriadenosti pri likvidácii (uveďte typ nástroja bezprostredne nadriadeného danému nástroju)	podriadený dlh	podriadený dlh	základné imanie (akcie)
36	charakteristiky nespĺňajúce požiadavky			
37	ak áno, uveďte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky			
37a	odkaz na úplné trvanie a podmienky nástroja (označovanie)			
1. ak otázku nie je možné uplatniť, uveďte „neuvádza sa“				

* Od 1.10.2021., po právnom zlúčení s OTP Bankou Slovensko, CSOB Banka získala podriadený dlh OTP Banky v hodnote 18mil EUR z čoho 7 mil EUR je splatný do 5 rokov, výšku dlhu si uplatňujeme v kapitáli podľa platnej regulácie.

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

Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2022 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

Nie je relevantné pre ČSOB Banku, nakoľko nie je identifikovaná ako G-SII. Banky (ktoré nie sú G-SII, a nemajú zároveň aj TLAC) majú povinnosť zverejňovať informácie o MREL po ukončení prechodného obdobia, t.j. po 1.1.2024.

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 banka vystavená, kvantifikovať ich veľkosť a zmierňovať ich vplyv na výsledok hospodárenia banky. V rámci procesu hodnotenia kapitálu ČSOB sleduje limity na regulatórny a vnútorný kapitál. V prípade, že by ČSOB nedržala dostatočnú úroveň kapitálu, tak okamžite prijme kroky na nápravu, či už z pohľadu znižovania rizika alebo navyšovania kapitálu. Prístup banky k hodnoteniu primeranosti jej

vnútorného kapitálu zohľadňuje celkový charakter činností, veľkosť, ako aj rizikový profil samotnej banky. ČSOB skupina používa na výpočet ekonomického kapitálu Internal Capital Model (ICM).

ČSOB Banka od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „Joint Capital Decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. ČSOB Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, ČSOB udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1, a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. K 31. decembru 2022 ČSOB Banka v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1 % z jej celkovej rizikovej expozície Zároveň má Banka povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1%.

- 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 a.s. 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 31.12.2022 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)**

Vzor EU CR10.5

hodnoty sú v mil EUR (individuálne)

Kapitálové expozície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy						
kategórie	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
	a	b	c	d	e	f
Expozície vo forme verejne neobchodovateľných akcií			190%			
Kapitálové expozície obchodované na burze	10		290%	10	30	0
Ostatné kapitálové expozície	4		370%	4	13	0
Spolu	14			14	43	0

- 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.

Vzor zverejňovania EU CCR7, MR2-B- nie sú relevantné

Vzor EU CR8 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB

hodnoty sú v mil EUR (individuálne)		Hodnota rizikovo váženej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	3 716
2	objem aktív (+/-)	83
3	kvalita aktív (+/-)	55
4	aktualizácie modelu (+/-)	0
5	metodika a politika (+/-)	0
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	0
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	2
8	ostatné (+/-)	0
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	3 856

Článok 439 Informácie o expozícii voči kreditnému riziku protistrany

- 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)
- opis politik týkajúcich sa záruk a iných zmiernení kreditného rizika, ako sú politiky zabezpečenia kolaterálu a zriaďovania kreditných rezerv (EU CCRA)
- opis politik týkajúcich sa rizika nesprávnej voľby v zmysle vymedzenia v článku 291 CRR (EU CCRA)
- hodnota kolaterálu, ktorú by inštitúcia musela poskytnúť, ak by sa znížil jej úverový rating (EU CCRA)

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.

- 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

		a	b	c	d	e	f	g	h
hodnoty su v mil EUR (individualne)		kolaterál použitý v derivátových transakciách				kolaterál použitý v SFT			
Druh kolaterálu		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		336		3				
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								806
9	spolu		336		3				806

- 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 zmierňovaním kreditného	hodnota expozície po zmierňovaní 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)	8	39		1,4	538	67	67	25
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 vyrovňovania								
2c	z čoho zo súborov krížového 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					34	34	34	5
6	spolu					571	101	101	30

- h) hodnoty expozície po vplyve zmierňovania 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	3	1
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	3	1

- 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: Nie je relevantné

EU CCR4:

Vzor EU CCR4 – prístup IRB – expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a stupnice PD

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a	b	c	d	e	f	g
	stupnica PD	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
1 ... x	Podnikateľské subjekty – iné							
1	0,00 až < 0,15	8	0,07%	2	45,00%	3	3	36,43%
2	0,15 až < 0,25							
3	0,25 až < 0,50	0	0,28%	1	45,00%	3	0	59,77%
4	0,50 až < 0,75	0	0,57%	1	45,00%	3	0	84,04%
5	0,75 až < 2,50	0	1,44%	2	45,00%	3	0	116,33%
6	2,50 až < 10,00	1	4,53%	82	45,00%	3	1	155,22%
7	10,00 až < 100,00							
8	100,00 (zlyhanie)							
x	medzisúčet (trieda expozícií X)	9	0,56%	88	45,00%	3	4	49,98%
y	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)	101	0,15%	114	45,00%	2	30	29,69%

Vzor EU CCR4 – přístup IRB – expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a stupnice PD

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a	b	c	d	e	f	g
	stupnica PD	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
1 ... x	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie							
1	0,00 až < 0,15							
2	0,15 až < 0,25							
3	0,25 až < 0,50	1	0,28%	2	45,00%	3	1	43,60%
4	0,50 až < 0,75	0	0,57%	1	45,00%	3	0	82,14%
5	0,75 až < 2,50	1	2,21%	3	45,00%	3	1	128,81%
6	2,50 až < 10,00	0	4,53%	1	45,00%	3	0	161,49%
7	10,00 až < 100,00							
8	100,00 (zlyhanie)							
x	medzisúčet (trieda expozícií X)	3	1,25%	7	45,00%	3	2	81,76%
y	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)	101	0,15%	114	45,00%	2	30	29,69%

Vzor EU CCR4 – přístup IRB – expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a stupnice PD

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a	b	c	d	e	f	g
	stupnica PD	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
1 ... x	Podnikateľské subjekty – MSP							
1	0,00 až < 0,15	0	0,00%	1	0,00%	0	0	0,00%
2	0,15 až < 0,25							
3	0,25 až < 0,50	0	0,28%	2	45,00%	3	0	43,91%
4	0,50 až < 0,75							
5	0,75 až < 2,50	0	1,34%	4	45,00%	3	0	72,52%
6	2,50 až < 10,00	0	4,53%	7	45,00%	3	0	87,93%
7	10,00 až < 100,00	0	0,00%	1	0,00%	0	0	0,00%
8	100,00 (zlyhanie)							
x	medzisúčet (trieda expozícií X)	1	1,64%	15	45,00%	3	0	68,21%
y	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)	101	0,15%	114	45,00%	2	30	29,69%

Vzor EU CCR4 – přístup IRB – expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a stupnice PD

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a	b	c	d	e	f	g
	stupnica PD	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
1 ... x	Inštitúcie							
1	0,00 až < 0,15	89	0,06%	3	45,00%	2	23	25,86%
2	0,15 až < 0,25							
3	0,25 až < 0,50							
4	0,50 až < 0,75	0	0,57%	1	45,00%	3	0	107,01%
5	0,75 až < 2,50							
6	2,50 až < 10,00							
7	10,00 až < 100,00							
8	100,00 (zlyhanie)							
x	medzisúčet (trieda expozícií X)	89	0,06%	4	45,00%	2	23	25,87%
y	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)	101	0,15%	114	45,00%	2	30	29,69%

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.

		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 – hodnota expozície pre neobchodnú knihu	celková hodnota expozícií	požiadavky na vlastné zdroje				hodnoty rizikovo vážených expozícií	váhy požiadaviek na vlastné zdroje (%)	miera proticyklického vankúša (%)
		hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu	hodnota expozície v rámci prístupu IRB	súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícií v obchodnej knihe pri štandardizovanom	hodnota expozícií v obchodnej knihe pri interných modeloch			príslušné expozície voči kreditnému riziku – kreditné riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe	spolu			
010	rozčlenenie podľa krajín:													
	SK	1 225	9 735				10 960	339			339	4 243		
	CZ	8	117				124	9			9	112		
	HU	0	110				111	8			8	97		
	US	0	13				13	3			3	41		
	GB	0	101				101	3			3	40		
	NL	0	32				32	2			2	31		
	DE	0	8				8	1			1	9		
	TN	0	3				3	0			0	5		
	FR	0	5				5	0			0	4		
	IT	0	2				2	0			0	3		
	PL	0	2				2	0			0	2		
	TR	0	1				1	0			0	2		
	LU	0	2				2	0			0	1		
	MX	0	1				1	0			0	1		
020	spolu	1 235	10 134				11 368	368			368	4 594		

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	5 474
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,97%
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	53

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 2022 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 úfavou

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		pri bezproblémových expozíciách s úľavou	pri problémových expozíciách s úľavou			
			z čoho v stave zlyhania	z čoho so zníženou hodnotou					
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	69	25	25	25	-4	-18	63	7
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
050	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
060	nefinančné korporácie	47	20	20	20	-2	-16	42	4
070	domácnosti	22	5	5	5	-2	-2	21	3
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
090	poskytnuté úverové prísluby	0	0	0	0	0	0	0	0
100	spolu	69	25	25	25	-4	-18	63	7

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

		a	b	c	d	e	f
		hrubá účtovná hodnota			z toho úvery a preddavky podliehajúce -- -- -- -- --	akumulované zniženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
hodnoty súv mil EUR.			z čoho problémové	z čoho v stave zlyhania			
010	poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	34	1	1	34	-1	0
020	ťažba a dobývanie	7	0	0	7	0	0
030	priemyselná výroba	468	16	16	468	-24	0
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	239	3	3	239	-7	0
050	zásobovanie vodou	75	0	0	75	0	0
060	stavebníctvo	191	12	12	191	-19	0
070	veľkoobchod a maloobchod	449	11	11	449	-16	0
080	doprava a skladovanie	61	3	3	61	-4	0
090	ubytovacie a stravovacie služby	17	1	1	17	-2	0
100	informácie a komunikácia	72	2	2	72	-2	0
110	finančné a poisťovacie činnosti	65	0	0	65	0	0
120	činnosti v oblasti nehnuteľností	498	4	4	498	-11	0
130	odborné, vedecké a technické činnosti	318	5	5	318	-7	0
140	administratívne a podporné služby	81	2	2	81	-3	0
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	0	0	0	0	0	0
160	školsťvo	1	0	0	1	0	0
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	10	0	0	10	0	0
180	umenie, zábava a rekreácia	10	1	1	10	0	0
190	iné služby	7	1	1	7	-1	0
200	spolu	2 603	62	62	2 603	-97	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.

hodnoty sú v mil EUR (individuálne)		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 čistočné 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				
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 097	1 097	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	9 859	8 264	1 595	99	0	99	-76	-8	-68	-65	0	-65	-4	6 880	31
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	333	328	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	155	149	6	6	0	6	0	0	0	-3	0	-3	0	3	3
050	ostatné finančné korporácie	111	110	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
060	nefinančné korporácie	2 541	1 506	1 035	62	0	62	-47	-4	-43	-50	0	-50	-4	1 186	11
070	z čoho MSP	1 386	919	467	43	0	43	-36	-4	-32	-34	0	-34	-4	731	7
080	domácnosti	6 719	6 171	548	31	0	31	-29	-4	-25	-12	0	-12	0	5 690	17
090	dlhové cenné papiere	2 267	2 259	8	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	2 067	2 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	142	142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	15	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	43	35	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	podsúvahové expozície	2 436	1 846	590	6	0	6	2	1	1	1	0	1	0	208	1
160	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170	orgány verejnej správy	142	141	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
180	úverové inštitúcie	62	62	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
190	ostatné finančné korporácie	23	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
200	nefinančné korporácie	1 578	1 023	555	6	0	6	2	1	1	1	0	1		181	1
210	domácnosti	631	597	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0		27	0
220	spolu	15 659	13 466	2 193	105	0	105	-74	-7	-67	-64	0	-64	-4	7 088	32

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			problémové expozície								
		v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní	splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 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		
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 097	1 097	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	9 859	9 853	6	99	26	7	13	13	15	9	16	99
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	333	333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	155	155	0	6	6	0	0	0	0	0	0	6
050	ostatné finančné korporácie	111	111	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	nefinančné korporácie	2 541	2 540	1	62	11	2	7	7	12	9	14	62
070	z čoho MSP	1 386	1 385	1	43	8	2	7	7	12	2	5	43
080	domácnosti	6 719	6 714	5	31	9	5	6	6	3	0	2	31
090	dlhové cenné papiere	2 267	2 267	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	2 067	2 067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	142	142	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	15	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	43	43	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	podsváhové expozície	2 436			6								6
160	centrálne banky	0			0								0
170	orgány verejnej správy	142			0								0
180	úverové inštitúcie	62			0								0
190	ostatné finančné korporácie	23			0								0
200	nefinančné korporácie	1 578			6								6
210	domácnosti	631			0								0
220	spolu	15 659	13 217	6	105	26	7	13	13	15	9	16	105

- 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	124
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	42
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	-67
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	-
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	-
060	konečný stav problémových úverov a preddavkov	99

- 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	86	1139	2506	4609		8340
2	dlhové cenné papiere	0	160	824	1136		2120
3	spolu	86	1300	3330	5745		10460

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		z čoho EHQLA a HQLA
hodnoty su v mil EUR (individuálne)		010	030	040	050	060	080	090	100
010	aktíva zverejňujúcej inštitúcie	1 101	793			11 762	1 891		
030	nástroje vlastného imania					13		13	
040	dlhové cenné papiere	897	793	877	779	1 261	1 214	1 189	1 143
050	z čoho: kryté dlhopisy	104	0	98	0	28	14	28	14
060	z čoho: sekuritizácie								
070	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	779	779	764	764	1 181	1 181	1 108	1 108
080	z čoho: emitované finančnými korporáciami	104	0	98	0	44	14	44	14
090	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami					30	13	30	13
120	ostatné aktíva	204				10 495	682		
121	z toho Úvery a preddavky	204				9 856	459		

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

		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov		Nezaťažené	
		z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia	
		010	030	040	060
hodnoty su v mil EUR (individuálne)					
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	1 101	793		

Vzor EU AE3 – Zdroje zaťaženia

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a sekuritizácie
		010	030
hodnoty su v mil EUR (individuálne)			
010	účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	1 065	1 097
010a	z toho: Deriváty	3	2
010b	z toho: Vklady	959	977
010c	z toho: Emitované dlhové cenné papiere	99	100

Tabuľka EU AE4 – Sprievodné opisné informácie

a) Všeobecné opisné informácie o zaťažnosti 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:

- a. zabezpečené transakcie financovania vrátane zmlúv a dohôd o repo transakciách, požičiavania cenných papierov a ďalších foriem zabezpečených pôžičiek;
- b. dohody o kolaterále, napríklad hotovostný kolaterál vložený za trhovú hodnotu derivátových transakcií do systému zúčtovania s finančnými derivátmi;
- c. finančné záruky, ktoré sú zabezpečené kolaterálom;
- d. kolaterál vložený do systémov zúčtovania, Centrálnej protistrany a iných inštitúcií zabezpečujúcich finančné služby ako predpoklad získania prístupu k službe;
- e. 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;
- f. 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 zaťažnosti 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 zaťažnosti aktív predstavujú mediánové hodnoty zaťažených a nezaťažených aktív jednotlivých kvartálov roka 2022.

b) Opisné informácie o vplyve podnikateľského modelu na zaťažnosť 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 operácie spojené s čerpaním TLTRO úverov z ECB (targeted longer-term refinancing operations) a vydané hypotekárne záložné listy (HZL). Na TLTRO úveroch Banka participuje sprostredkované prostredníctvom materskej spoločnosti KBC Bank N.V., ktorá uvedené zdroje získané od ECB poskytuje dcérskym spoločnostiam na základe vzájomne uzatvorených repo transakcií. Tieto repo transakcie (úvery) vplývajú na zaťažnosť aktív Banky nakoľko sú zabezpečené formou likvidných aktív. Pričom ako zabezpečovacie likvidné aktíva boli použité prevažne Slovenské štátne dlhové cenné papiere (90%) a cenné papiere emitované slovenskými finančnými inštitúciami (10%) denominované v EUR.

Druhým objemovo najvýznamnejším zdrojom zaťažnosti aktív sú emitované hypotekárne záložné listy (HZL), ktorých zabezpečenie tvoria v zmysle platnej legislatívy hypotekárne úvery v EUR a tiež likvidné aktíva, vo forme Slovenských štátnych dlhopisov denominované v EUR, využívané ako náhradné krytie do úrovne celkovej zostatkovej hodnoty vydaných dlhopisov. V súvislosti so zmenou legislatívy Banka získala licenciu aj na vydávanie krytých dlhopisov avšak túto možnosť momentálne nevyužíva. 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.

Banka vstúpila do zabezpečenej transakcie financovania za účelom podpory malého a stredného podnikania s Európskou Investičnou bankou, kde ako kolaterál zvyšujúci zaťažnosť 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 rezulačnej 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 zaťaženia 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 zaťaženia 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 zmiernovaní 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 zmiernovania 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
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	26	0	26	0	0	0,00%
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	213	51	213	26	48	20,00%
3 subjekty verejného sektora	0	0	0	0	0	50,00%
4 multilaterálne rozvojové banky						
5 medzinárodné organizácie						
6 inštitúcie	0	0	0	0	0	38,10%
7 podnikateľské subjekty	134	44	127	14	119	84,33%
8 retail	275	13	271	4	206	74,68%
9 zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	436	6	431	3	159	36,62%
10 expozície v stave zlyhania	24	0	10	0	11	106,71%
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko						
12 kryté dlhopisy						
13 inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14 podniky kolektívneho investovania						
15 vlastné imanie	74	0	74	0	186	250,00%
16 ostatné položky	422	0	295	0	98	33,39%
17 SPOLU	1 605	115	1 448	48	828	55,30%

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	26															26	26
2 regionálne vlády alebo miestne orgány					240											240	240
3 subjekty verejného sektora							0			0						0	0
4 multilaterálne rozvojové banky	0															0	0
5 medzinárodné organizácie																0	0
6 inštitúcie					0		0			0						0	0
7 podnikateľské subjekty										141						141	141
8 retailové expozície									275							275	275
9 expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						392	28		14	0						434	434
10 expozície v stave zlyhania										9	1					11	11
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 podiely na majetku v podniku kolektívneho investovania																0	0
15 kapitálové expozície												74				74	74
16 ostatné položky	161				44					90						295	295
17 SPOLU	187	0	0	0	284	392	29	0	289	240	1	74	0	0	0	1 497	1 497

Vzor zverejňovania EU CCR3: Nie je relevantné

Článok 445 Informácie o expozíciách voči trhovému riziku

ČSOB Banka vykazuje nulovú požiadavku na vlastné 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) prístupy pre hodnotenie požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko, ktoré sa vzťahujú na inštitúciu; (EU ORA)

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

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

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

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

b) opis metodiky stanovenej v článku 312 ods. 2, ak ju inštitúcia používa, ktorý zahŕňa opis príslušných vnútorných a vonkajších faktorov, ktoré inštitúcia pri tomto pokročilom prístupe merania zohľadňuje

Nie je relevantné.

c) v prípade čiastočného použitia, rozsah a pokrytie rôznych používaných metodík Odd. riadenia nefinančných rizík

Nie je relevantné.

Vzor EU OR1 – Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko a hodnoty rizikovo vážených expozícií
 hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)

Bankové činnosti		a	b		c	d	e
		rok -3	prísušný ukazovateľ	rok -2	minulý rok	požiadavky na vlastné zdroje	výška rizikovej expozície
1	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje prístup základného ukazovateľa (BIA)	0		0	0	0	0
2	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup (TSA)/alternatívny štandardizovaný prístup (ASA)	299,12		245,69	289,65	38,229	477,860
3	<u>uplatňuje sa prístup TSA:</u>	299,12		245,69	289,65		
4	<u>uplatňuje sa prístup ASA:</u>	0		0	0		
5	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňujú pokročilé prístupy merania (AMA)	0		0	0	0	0

Článok 447 Informácie o kľúčových parametroch

Informácie o kľúčových parametroch (EU KM1) sú zverejnené v kvartálnom zverejňovaní k 31.12.2022, 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 hlavách 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	2022	2021
paralelný šok smerom hore	-4%	-5%
paralelný šok smerom dole	3%	0%
šok zostrmenia	-2%	1%
šok sploštenia	1%	3%
šok z krátkych sadzieb smerom hore	0%	0%
šok z krátkych sadzieb smerom dole	0%	5%

- 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)	2022	2021
paralelný šok smerom hore	30,32	6.03
paralelný šok smerom dole	-34,47	-0.08

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)

Šesť scenárov úrokových šokov pre meranie EVE v rámci štandardného testu odchýlky EVE:

1. paralelný šok smerom hore;
2. paralelný šok smerom dole;
3. šok zostrmenia, tzv. „steepener“ (krátke sadzby smerom dole a dlhé sadzby smerom hore);
4. šok sploštenia, tzv. „flattener“ (krátke sadzby smerom hore a dlhé sadzby smerom dole);
5. šok z krátkych sadzieb smerom hore; a
6. šok z krátkych sadzieb smerom dole.

Paralelný šok: Celá výnosová krivka sa posúva paralelne smerom nahor resp. nadol o 200 bps a sleduje sa dopad za všetky pozície bankovej knihy. Pri posune úrokových sadzieb smerom nadol sa uplatňuje post šokový dolný limit úrokovej sadzby závislej od splatnosti, počínajúc od -100 bázičných bodov pre okamžité splatnosti, resp. O/N tenor. Tento dolný limit sa zvyšuje o 5 bázičných bodov ročne pokiaľ nedosiahne 0 % pre splatnosti 20 rokov a viac. Tento scenár je v súlade s NBS regulačnou požiadavkou, kde sa dopad scenáru porovnáva k dostupnému kapitálu TIER I + TIER II, čo predstavuje max hranicu 20%. Banka dopad scenáru porovnáva ku TIER I kapitálu s jeho max. hranicou 15%.

Neparalelné posuny výnosovej krivky: Tieto scenáre berú do úvahy asymetriu v úrokovom riziku a asymetrickú pravdepodobnosť veľkosti posunu smerom nahor a nadol. Nasledujúce scenáre sú v súlade s nadchádzajúcimi bazilejskými požiadavkami Interest Rate Risk in the Banking Book (ďalej len „IRRBB“).

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)

Súčasný makroekonomický vývoj je sprevádzaný prudkým nárastom úrokových sadzieb a to najmä pri úveroch na bývanie.

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 v rámci riadenia bankovej knihy si vymedzila úrokové riziko 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:

- 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.
- Banka používa na meranie trhového rizika bankovej knihy nasledujúce rizikové miery a postupy v súlade s platným systémom limitov:

Výpočet interného kapitálu: Meranie trhového rizika bankovej knihy prebieha pomocou ICM (Internal capital model) modelu, ktorý je založený na metóde VaR. VaR model sa používa na meranie nasledovných rizík: úrokové riziko, spread riziko. Výsledná hodnota interného kapitálu v rámci ICM je vypočítaná pri 99,9% miere spoľahlivosti a jednoročnej dobe držania pričom úrokové a spread riziko sa nediverzifikuje.

Basis Point Value (BPV): BPV analýza je kľúčovou mierou používanou na kvantifikáciu úrokového rizika bankovej knihy. Predstavuje zmenu reálnej hodnoty portfólia vzhľadom k paralelnému posunu výnosovej krivky napr. o 10 bázických bodov (t.j. o 0,10%). BPV poskytuje nielen informáciu o veľkosti pozície, ale aj o smere citlivosti.

Analýza úrokových GAP-ov: Model analýzy úrokových GAP-ov 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 konkrétneho portfólia v danom časovom intervale ich precenenia. Analýza úrokových GAP-ov tak umožňuje Banke monitorovať úrokovú citlivosť bilančného portfólia. Banka využíva statickú analýzu intervalový úrokový GAP s podrobným členením časových intervalov úrokovej citlivosti v horizonte 2Y 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 posune výnosovej krivky o stanovený počet bázických bodov a pri definovanej reinvestičnej stratégii. NII sa počíta v rámci nového BASEL štandardu pri okamžitom a postupnom posune o +/-100 bázických bodov ako aj pre scenáre zmeny strmosti výnosovej krivky na nasledujúce 3 roky pre strategickú pozíciu a knihu bežných a sporiacich účtov.

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 nepoužíva iné modelovacie a parametrické predpoklady ako sú v bode c).

- 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 v bode c).

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

Banka nepoužíva iné modelovacie a parametrické predpoklady ako sú v bode c).

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

Druhy zabezpečovacích obchodov a činností pre zmierňovanie trhového rizika

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 hedging)
 - 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 hedging).

- 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 činností.

Informácie zozbierané zo všetkých obchodných útvarov 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.

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

Pri vkladoch splatných na požiadanie je priemerná splatnosť 3,7Y a najdlhšia 15Y.

Vzor EU IRRBB1 - Úrokové riziká činností neobchodnej knihy

	Šokové scenáre dohľadu		a	b	c	d
			Zmeny v ekonomickej hodnote vlastného		Zmeny v čistom príjme z úrokov	
			Aktuálne obdobie	Predchádzajúce obdobie	Aktuálne obdobie	Predchádzajúce obdobie
Parallel up	1	Paralelný nárast	-36,27	-40,27	30,32	6,03
Parallel down	2	Paralelný pokles	22,31	1,6	-34,47	-0,08
Steeper	3	Zostrmenie	-16,47	6,9		
Flattener	4	Sploštenie	5,25	22,97		
Short rates up	5	Nárast krátkodobých sadzieb	-1,74	-1,58		
Short rates down	6	Pokles krátkodobých sadzieb	0,87	41,8		

2.Odchylné od odseku 1 tohto článku sa požiadavky stanovené v odseku 1 písm. c) a v odseku 1 písm. e) bodoch i) až iv) tohto článku neuplatňujú na inštitúcie, ktoré používajú štandardizovanú metodiku alebo zjednodušenú štandardizovanú metodiku podľa článku 84 ods. 1 smernice 2013/36/EÚ.

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 31.12.2022.

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 2022 zasadol výbor dvakrát (4/2022 a 12/2022).

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

Žiadni externí poradcovia neboli 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 120% 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 4/2022.

Hlavné zmeny:

- parametre pre RISK Gateway pre rok 2022
- Popis procesu identifikácie KIS
- Popis procesu identifikácie K.I.S.
- dodatočné zaradenie manažérov pod identifikáciu K.I.S do ČSOB SK,

- vykonávanie rodovo neutrálnej politiky odmeňovania – zásada rovnakej odmeny,
- definícia osobitných okolností podľa nariadenia, podľa ktorej by sa odstupné nemalo zohľadňovať ako pohyblivá zložka odmeňovania
- **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 a nemôžu byť vyplatené ani odložené časti pohyblivého odmeňovania z predchádzajúcich období, ktoré by mali byť vyplatené v danom roku.

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 metrík 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 skupiny*

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

- **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“ metrík výkonnosti.**

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 zdržania, 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 vyplatí nasledovne :

Predstavenstvo a dozorná rada:

- 40% odloženia na 5 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, vyplatí 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 a nezávisle skontrolovaný Odborom riadenia rizík a kapitálu. 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 zamestnanci)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		odmeňovanie riadiaceho orgánu			obchodné oblasti						
		funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	riadiaci orgán spolu	investičné bankovníctvo	retailové bankovníctvo	správa aktív	podnikové funkcie	funkcie nezávislej vnútornej kontroly	všetky ostatné	spolu
hodnoty sú v celých jednotkách EUR (individuálne)											
1	celkový počet určených zamestnancov										46
2	z čoho: členovia riadiaceho orgánu	3	6	9							
3	z čoho: iný vrcholový manažment				4	11	1	0	4	7	27
4	z čoho: iní určení zamestnanci				10	0	0	0	0	0	10
5	celkové odmeňovanie určených zamestnancov	8 619	1 847 890	1 856 509	1 642 284	1 448 165	148 130	0	394 916	753 290	6 243 294
6	z čoho: pohyblivá odmena		294 440	294 440	655 459	384 999	40 372	0	99 369	178 184	1 652 824
7	z čoho: pevná odmena	8 619	1 553 450	1 562 069	986 825	1 063 165	107 758	0	295 547	575 106	4 590 470

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 – Odmena přiznaná za účtovný rok

			a	b	c	d
hodnoty sú v celých jednotkách EUR (individuálne)			funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	iný vrcholový manažment	iní určení zamestnanci
1	pevná odmena	počet určených zamestnancov	3	6	26,8	10
2		celková pevná odmena	8 619	1 553 450	2 434 646	593 755
3		z čoho: na hotovostnom základe	8 619	1 553 450	2 434 646	593 755
4		(neuplatňuje sa v EÚ)				
EU-4a		z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely				
5		z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje				
EU-5x		z čoho: iné nástroje				
6		(neuplatňuje sa v EÚ)				
7		z čoho: iné formy				
8		(neuplatňuje sa v EÚ)				
9	pohyblivá odmena	počet určených zamestnancov	3	6	26,8	10
10		celková pohyblivá odmena		294 440	1 040 728	317 656
11		z čoho: na hotovostnom základe		173 247	934 469	229 428
12		z čoho: odložená				
EU-13a		z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely				
EU-14a		z čoho: odložená				
EU-13b		z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje		121 193	106 259	88 228
EU-14b		z čoho: odložená				
EU-14x		z čoho: iné nástroje				
EU-14y		z čoho: odložená				
15		z čoho: iné formy				
16		z čoho: odložená				
17	celková odmena (2 + 10)		8 619	1 847 890	3 475 374	911 411

Vzor EU REM3 – Odložené odměňování

hodnoty sú v celých jednotkách EUR (individuálne)

	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
Odložené a zadržané odměňování	celková hodnota odloženého odměňování priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania	z čoho odměňování, na ktoré má vzniknúť nárok v účtovnom roku	z čoho odměňování, na ktoré vznikne nárok v nasledujúcich účtovných rokoch	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odměňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v účtovnom roku	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odměňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok	celková hodnota úpravy počas účtovného roka v dôsledku implicitných úprav <i>ex post</i> (t. j. zmeny hodnoty odloženého odměňování v dôsledku zmien cien nástrojov)	celková hodnota odloženého odměňování priznaného pred účtovným rokom a skutočne vyplateného v účtovnom roku	celková hodnota odloženého odměňování priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania výsledkov, na ktoré vznikol nárok, ale na ktoré sa vzťahujú obdobia
1 funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	0	0	0	0				
2 na hotovostnom základe	0	0	0	0				
3 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely								
4 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0				
5 iné nástroje								
6 iné formy								
7 riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	756 963 €	273 072 €	495 727 €	-11 836 €				
8 na hotovostnom základe	346 400 €	140 042 €	206 358 €	0 €				
9 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	410 563 €	133 030 €	289 369 €	-11 836 €				
10 iné nástroje								
11 iné formy								
13 iný vrcholový manažment	424 887 €	211 445 €	212 903 €	539 €				
14 na hotovostnom základe	212 177 €	105 725 €	106 452 €	0 €				
15 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely								
16 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	212 711 €	105 720 €	106 452 €	539 €				
17 iné nástroje								
18 iné formy								
19 iní určení zamestnanci	445 821 €	169 972 €	287 195 €	-11 346 €				
20 na hotovostnom základe	199 542 €	70 398 €	129 143 €	0 €				
21 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely								
22 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	246 279 €	99 573 €	158 051 €	-11 346 €				
23 iné nástroje								
24 iné formy								
25 celková hodnota	1 627 671 €	654 489 €	995 825 €	-22 643 €				

- 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 miliónu EUR; (EU REM4)**

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

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	13 827
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	(234)
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	658
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(121)
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	260
13	veľkosť celkovej expozície	14 390

Vzor EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T (31.12.2022)	T-1 (31.12.2021)
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	13 747	11 325
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)	(2)	(10)
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)	(121)	(98)
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	13 624	11 217
Derivátové expozície			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	17	19
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	91	52
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	108	71
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	2 441	2 019
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(1 783)	(1 467)
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	0	0
22	podsúvahové expozície	658	552

Vzor EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T (31.12.2022)	T-1(31.12.2021)
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 CD/CP/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	[celkové vylúčené expozície]	0	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	kapitál Tier 1	848	820
24	veľkosť celkovej expozície	14 390	11 840
Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0589	0,0693
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
		T (31.12.2022)	T-1(31.12.2021)
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) zahŕňajúca 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)	14 390	11 840
30a	celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca 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)	14 390	11 840
31	ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci 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) zahŕňajúci 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:	13 744
EU-2	expozície v obchodnej knihe	0
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	13 744
EU-4	kryté dlhopisy	0
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	3 142
EU-6	expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	214
EU-7	inštitúcie	306
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	6 220
EU-9	retailové expozície	745
EU-10	podnikateľské subjekty	2 555
EU-11	expozície v stave zlyhania	31
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	531

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) nesúlady 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					1 919 558 608	193 786 497	1 863 590 505	1 822 235 293
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:								
3	stabilné vklady								
4	menej stabilné vklady								
5	nezabezpečené veľkoobchodné								
6	prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk								
7	neprevádzkové vklady (všetky protistrany)								
8	nezabezpečený dlh								
9	zabezpečené veľkoobchodné financovanie								
10	dodatočné požiadavky								
11	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál								
12	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch								
13	kreditné facility a nástroje likvidity								
14	iné zmluvné záväzky financovania								
15	iné podmienené záväzky financovania								
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY								

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
HOTOVOSŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)								
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií								
19	iné kladné peňažné toky								
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými								
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)								
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY								
EU-20a	plne vyňaté kladné peňažné toky								
EU-20b	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %								
EU-20c	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %								
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY								
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY								
23	UKAZOVATEL KRYTIA LIKVIDITY								

- 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	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje					
2	vlastné zdroje					
3	ostatné kapitálové nástroje					
4	retailové vklady					
5	stabilné vklady					
6	menej stabilné vklady					
7	veľkoobchodné financovanie:					
8	prevádzkové vklady					
9	iné veľkoobchodné financovanie					
10	vzájomne závislé záväzky					
11	ostatné záväzky:					
12	derivátové záväzky NSFR					
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií					
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktiva (HQLA) spolu					
EU-15a	aktiva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore					
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely					
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					
19	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančným klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a predávkov poskytnutých finančným inštitúciám					
20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:					
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko					
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:					

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	≥ 1 rok	
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko					
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					
25	vzájomne závislé aktíva					
26	ostatné aktíva:					
27	fyzicky obchodované komodity					
28	aktíva poskytnuté ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a ako príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania					
29	derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR					
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže					
31	všetky ostatné aktíva nezahrnuté do vyššie uvedených kategórií					
32	podsúvahové položky					
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					

- 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 RCM (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. Od konca roka 2021, CSOB využíva skupinový nástroj na vyhotovenie likviditných reportov pre interné a regulátorne účely. 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 potencionálnej 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 28.3.2023)

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 vnútrogrupového 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

a) povolenie prístupu alebo odsúhlaseného prechodu zo strany príslušného orgánu; (EU CRE)

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „útvar dohľadu“) príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o dohľade“) Československej obchodnej banky, a. s. so sídlom Žitkova 11, 811 02 Bratislava, IČO 36 854 140 udelila predchádzajúci súhlas podľa ustanovenia § 33 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o bankách“) v spojení s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej len „Nariadenie“) na používanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko pre:

- expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám podľa článku 147 ods. 2 písm. a) Nariadenia (pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči štátom alebo centrálnym bankám podľa § 33 ods. 10 písm. a) zákona o bankách),
- expozície voči inštitúciám podľa článku 147 ods. 2 písm. b) Nariadenia (pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči inštitúciám podľa § 33 ods. 10 písm. b) zákona o bankách),
- expozície voči podnikateľským subjektom podľa článku 147 ods. 2 písm. c) Nariadenia (pohľadávky alebo podmienené pohľadávky voči právnickým osobám podnikateľom podľa § 33 ods. 10 písm. c) zákona o bankách),
- retailové expozície podľa článku 147 ods. 2 písm. d) Nariadenia (retailové pohľadávky alebo podmienené retailové pohľadávky podľa § 33 ods. 10 písm. d) zákona o bankách),
- kapitálové expozície podľa článku 147 ods. 2 písm. e) Nariadenia prostredníctvom jednoduchého prístupu založenom na použití rizikovej váhy podľa článku 155 ods. 2 Nariadenia (kapitálové pohľadávky podľa § 33 ods. 10 písm. e) zákona o bankách) hodnotené prostredníctvom lokálnych a skupinových ratingových modelov špecifikovaných v Spoločnom rozhodnutí (Joint Decision) schváleného Národnou bankou Belgicka vo februári 2014 a Národnou bankou Slovenska v marci 2014 na používanie prístupu interných ratingov pre kreditné riziko v súlade s článkom 113 Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 23. júna

2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami.

- b) pre každú triedu expozícií podľa článku 147 percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície každej triedy expozícií, na ktorú sa vzťahuje štandardizovaný prístup stanovený v tretej časti hlavy II kapitole 2 alebo prístup IRB stanovený v tretej časti hlavy II kapitole 3, ako aj časť každej triedy expozícií, na ktorú sa vzťahuje plán zavádzania; ak inštitúcie dostali povolenie používať vlastné LGD a konverzné faktory na výpočet hodnôt rizikovo vážených expozícií, zverejňujú samostatne percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície každej triedy expozícií, na ktorú sa vzťahuje dané povolenie; (EU CR6-A)**

Vzor EU CR6-A – Rozsah použitia prístupov IRB a SA

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		Hodnota expozície v zmysle vymedzenia v článku 166 CRR pre expozície, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB	Celková hodnota expozície pre expozície, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup a prístup IRB	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje trvalé čiastočné používanie prístupu SA (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje prístup IRB (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje plán zavádzania (%)
		a	b	c	d	e
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	3131	3157	0,82%	99,18%	0,00%
1.1	z čoho regionálne vlády alebo miestne orgány					
1.2	z čoho subjekty verejného sektora					
2	inštitúcie	280	520	0,00%	53,85%	46,15%
3	podnikateľské subjekty	3225	3392	0,00%	95,06%	4,94%
3.1	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie bez uplatnenia prístupu spočívajúceho v zaradení	793	793	0,00%	100,00%	0,00%
3.2	z toho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení					
4	retail	7129	7823	0,00%	91,13%	8,87%
4.1	z čoho retail – zabezpečené nehnuteľnosťami, MSP	141	146	0,00%	96,73%	3,27%
4.2	z čoho retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP	6156	6567	0,00%	93,73%	6,27%
4.3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving	136	138	0,00%	98,97%	1,03%
4.4	z čoho retail – ostatné MSP	459	464	0,00%	98,84%	1,16%
4.5	z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP	237	508	0,00%	46,64%	53,36%
5	vlastné imanie	14	88	0,00%	15,79%	84,21%
6	iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	28	322	91,45%	8,55%	0,00%
7	spolu	13806	15303	2,09%	90,22%	7,69%

c) kontrolné mechanizmy pre ratingové systémy v jednotlivých štádiách vývoja modelu, kontrol a zmien zahŕňajúce informácie o (EU CRE):

ČSOB SK využíva celú škálu nástrojov zabezpečujúcich zodpovedajúcu kvalitu interných ratingových systémov (modelov) a ich adekvátne použitie na účely, ktoré boli definované. Tieto nástroje sa delia podľa fázy životného cyklu daného modelu a sú iné na začiatku tohto cyklu (dizajn nového modelu) a v jeho priebehu (validácia implementovaného modelu).

Dizajn modelu prebieha na oddelení úverového modelingu a je následne validovaný validačným tímom Odboru riadenia úverového rizika, čím je zabezpečená nezávislá kontrola procesu. Ročná validácia implementovaného modelu je vykonávaná validačným tímom Odboru riadenia úverového rizika v spolupráci s Centrom zdieľaných služieb KBC.

i. vzťah medzi funkciou riadenia rizika a funkciou vnútorného auditu;

KBC interný audit vykonáva raz ročne audit zameraný na interné ratingové systémy s trojročným cyklom pre jednotlivé modely. KBC interný audit je organizačne oddelený od oddelení, ktoré sú zodpovedné za vývoj a monitorovanie interných modelov. Do tohto auditu sú zapojené všetky oddelenia banky, ktoré majú relevantný vplyv na ratingové systémy, ich vývoj, či použitie.

ii. preskúmaní ratingového systému;

Interné ratingové systémy (modely) sú preskúmané (ročná validácia) na ročnej báze. Tento proces je vykonávaný validačným tímom Odboru riadenia úverového rizika v spolupráci s Centrom zdieľaných služieb KBC. V rámci procesu sú vykonané kvalitatívne a kvantitatívne kontroly, v súlade s platnou validačnou metodikou vytvorenou centrálnou validačnou funkciou materskej skupiny KBC, týkajúce sa vyhodnotenia zberu a reprezentatívnosti dát, odhadov jednotlivých parametrov, kalibrácie, testovania výkonnosti modelu, vyhodnotenia marže konzervativizmu a overenia správnej implementácie modelu. Výstupom tejto validácie je návrh ďalšieho postupu, ktorým môže byť buď zachovanie aktuálne implementovaného modelu, alebo jeho prerobenie. Tento návrh je podkladom pre konečné rozhodnutie člena predstavenstva banky zodpovedného za riziká (CRO).

iii. postupe zabezpečenia nezávislosti pracovníka povereného preskúmaním modelov od pracovníkov zodpovedných za vývoj modelov;

Preskúmanie modelov (ročná validácia) je v kompetencií Odboru riadenia úverového rizika, ktorý je organizačne a personálne oddelený od Oddelenia úverového modelingu, ktorý je zodpovedný za vývoj modelov.

iv. postupe zabezpečenia zodpovednosti pracovníkov poverených vývojom a preskúmaním modelov;

Proces posudzovania interných ratingových modelov sa vykonáva na ročnej báze (ročná validácia). Vývoj modelov je zabezpečovaný pracovníkmi Oddelenia úverového modelingu a

proces ročnej validácie je zabezpečovaný pracovníkmi validačného tímu Odboru riadenia úverového rizika v spolupráci s validátormi centra zdieľaných služieb KBC.

d) úlohu týchto pracovníkov pri vypracúvaní, schvaľovaní a následných zmenách modelov kreditného rizika (EU CRE);

Zodpovednosti pri procese vypracúvaní, schvaľovaní a následných zmenách modelov sú rozdelené v súlade s internými smernicami materskej skupiny KBC. Zber dát a samotná tvorba modelov je v zodpovednosti Oddelenia úverového modelingu. Následná nezávislá validácia je v zodpovednosti validačného tímu Odboru riadenia úverového rizika. Do vývoja modelu vstupujú aj bankovní experti (metodika, vymáhanie, business, makro-ekonóm) v závislosti od typu portfólia, pre ktorý je daný model určený (non-retail, retail). Schválenie zmien v modeloch je v kompetencií člena predstavenstva zodpovedného za riziká (CRO).

e) rozsah a hlavný obsah vykazovania v súvislosti s modelmi kreditného rizika (EU CRE);

ČSOB v súlade predpismi ohľadne riadenia rizík pravidelne vypracúva reporty, ktoré poskytujú informácie o vývoji modelového portfólia, rovnako ako vývoj všetkých aspektov s nimi súvisiacimi (vývoj pravdepodobnosti zlyhania, konverzných faktorov, straty v prípade zlyhania, rizikovo vážených aktív, atď.).

f) opis interných ratingových procesov podľa tried expozícií vrátane počtu kľúčových modelov používaných pre jednotlivé portfóliá a stručný opis hlavných rozdielov medzi modelmi v rámci toho istého portfólia týkajúci sa:

Interné ratingové systémy sa rozdeľujú podľa segmentu na non-retailové a retailové. Väčšina non-retailových modelov je vytvorená na úrovni materskej spoločnosti KBC za spoluúčasti ČSOB (dodávka dát, zahrnutie lokálnych špecifik, testovanie). Zvyšné non-retailové a všetky retailové modely sú vytvorené a udržiavané lokálne.

Ratingové modely hodnotia kvalitatívne a kvantitatívne ukazovatele spojené s protistranou (klient/expozícia). Pomer kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov je závislý od typu segmentu, pre ktorý je daný model určený (a teda od dostupnosti dát).

Non-retailový segment je pokrytý nasledovnými internými ratingovými systémami:

- Corporates in ČSOB SR
- Worldwide asset based real estate lending
- Worldwide specialised finance
- Worldwide clients and institutions
- Worldwide central governments
- Worldwide banks
- Retailový segment je pokrytý nasledovnými (lokálnymi) internými ratingovými systémami:
- Slovak mortgages
- Slovak Consumer Finance products
- Slovak SMEs

- i. vymedzení, metod a údajov pre odhad a validáciu PD, čo zahŕňa informácie o tom, ako sa PD odhadujú pre portfóliá s nízkym rizikom zlyhania, či existujú regulačné spodné hodnoty a faktory pre rozdiely sledované medzi PD a skutočnými mierami zlyhania aspoň za tri posledné obdobia;

Odhad a validácia PD sa uskutočňuje v súlade s platnou metodikou materskej skupiny KBC (skupinová metodika). Na tieto účely sa používa celá škála informácií v závislosti od typu portfólia. Pre portfóliá s vyšším rizikom zlyhania (prevažne retailový segment) existuje prevažne dostatok interných dát založených na historických pozorovaniach zaznamenaných v bankových systémoch. Portfóliá s nižším rizikom sú pokrývané prevažne celoskupinovými modelmi, kde nedostatok lokálnych dát je kompenzovaný tým, že sa používajú dáta z celej skupiny KBC (resp. z entít, kde je daný model používaný).

- ii. ak je to uplatniteľné, vymedzení, metod a údajov pre odhad a validáciu LGD, ako sú metódy výpočtu LGD pri hospodárskom poklese, ako sa LGD odhadujú pre portfólio s nízkym rizikom zlyhania a čas uplynutý medzi zlyhaním a uzavretím expozície;

Odhad a validácia LGD sa uskutočňuje v súlade s platnou metodikou materskej skupiny KBC (skupinová metodika). Na tieto účely sa používa celá škála informácií v závislosti od typu portfólia. Pre portfóliá s vyšším rizikom zlyhania (prevažne retailový segment) existuje prevažne dostatok interných dát založených na historických pozorovaniach zaznamenaných v bankových systémoch. Portfóliá s nižším rizikom sú pokrývané prevažne celoskupinovými modelmi, kde nedostatok lokálnych dát je kompenzovaný tým, že sa používajú dáta z celej skupiny KBC (resp. z entít, kde je daný model používaný).

Obdobie medzi zlyhaním a uzavretím expozície je pri modelovaní brané do úvahy v súlade s platnou KBC skupinovú metodikou.

- iii. ak je to uplatniteľné, vymedzení, metod a údajov pre odhad a validáciu konverzných faktorov vrátane predpokladov použitých pri odvodení týchto premenných;

Odhad a validácia konverzných faktorov (EAD) sa uskutočňuje v súlade s platnou metodikou materskej skupiny KBC (skupinová metodika). Na tieto účely sa používa celá škála informácií v závislosti od typu portfólia. Pre portfóliá s vyšším rizikom zlyhania (prevažne retailový segment) existuje prevažne dostatok interných dát založených na historických pozorovaniach zaznamenaných v bankových systémoch. Portfóliá s nižším rizikom sú pokrývané prevažne celoskupinovými modelmi, kde nedostatok lokálnych dát je kompenzovaný tým, že sa používajú dáta z celej skupiny KBC (resp. z entít, kde je daný model používaný).

g) prípadne vo vzťahu ku každej triede expozícií podľa článku 147 tieto informácie: i) svoju hrubú súvahovú expozíciu; ii) svoje hodnoty podsúvahových expozícií pred uplatnením príslušného konverzného faktora; iii) svoju expozíciu po uplatnení príslušného konverzného faktora a zmierňovania kreditného rizika; iv) akýkoľvek model, parameter alebo vstup, ktoré sú relevantné pre pochopenie váženia rizika a výsledné hodnoty rizikových expozícií zverejnené v

dostatočnom počte ratingových stupňov dlžníka (vrátane zlyhania), aby sa umožnilo zmysluplné rozlíšenie kreditného rizika;

Ratované portfóliá sa zatriedujú do 9 nezlyhaných tried (ratingov) podľa vypočítaného % pravdepodobnosti zlyhania na základe príslušného PD modelu a do troch tried pre zlyhané portfólio. Štruktúra ratovaného portfólia v daných ratingových triedach je nasledovná:

Pravdepodobnosť zlyhania	Rating	EAD	Pravdepodobnosť zlyhania	Rating	EAD
0,02%	1	1 914 302 275	0,57%	4	494 460 472
0,03%	1	207 796	0,85%	4	2 900 000
0,05%	1	313	1,13%	5	469 170 552
0,06%	1	0	2,24%	6	12 368
0,06%	1	62 727 946	2,26%	6	476 323 416
0,06%	1	12 513 110	4,53%	7	210 882 656
0,07%	1	65 642 634	5,38%	7	135
0,09%	1	16 002 351	5,43%	7	22
0,12%	2	71 031 344	5,92%	7	1 655 840
0,13%	2	10 289 990	9,05%	8	44 912 546
0,14%	2	379 241 751	9,62%	8	341 885
0,15%	2	234 630	18,10%	9	37 615 034
0,20%	2	89 285 723	100,00%	10	10 610 786
0,28%	3	566 643 492	100,00%	11	373 625
0,32%	3	10 000	100,00%	12	32 897 552

Portfóliá hodnotené skóringovými modelmi sú zaradené do jednotlivých skupín (poolov) s príslušnou hodnotou pravdepodobnosti zlyhania (0-100%), hodnotou straty v prípade zlyhania (LGD) a hodnotou konverzného faktoru (CCF) podľa aktuálne platných poolingových modelov pre daný produkt, alebo segment.

v) samostatne pre tie triedy expozícií, v súvislosti s ktorými bolo inštitúciám udelené povolenie používať vlastné LGD a konverzné faktory na výpočet rizikovo vážených hodnôt expozícií, a pre expozície, v súvislosti s ktorými inštitúcie nepoužívajú takéto odhady, hodnoty uvedené v bodoch i) až iv), na ktoré sa vzťahuje uvedené povolenie; (EU CR6)

Vzor EU CR6 – přístup IRB – Expozície voči kreditnému riziku podľa tried expozícií a rozsahu PD

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Spolu													
	0,00 až < 0,15	68	113	0,5564	131	0,12%	101760	43,64%	0	9	0,0703	0	0
	0,00 až < 0,10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,10 až < 0,15	68	113	0,5564	131	0,12%	101760	43,64%	0	9	0,0703	0	0
	0,15 až < 0,25	217	179	1,0000	396	0,17%	3477	11,58%	0	17	0,0441	0	0
	0,25 až < 0,50	3201	141	1,0000	3341	0,32%	56362	10,11%	0	204	0,0610	1	-1
	0,50 až < 0,75	1945	243	0,9477	2175	0,54%	71148	18,19%	0	295	0,1354	2	-3
	0,75 až < 2,50	679	66	0,9467	742	1,44%	32809	21,05%	0	205	0,2760	3	-9
	0,75 až < 1,75	503	37	1,0000	540	1,16%	6677	10,83%	0	87	0,1607	1	-2
	1,75 až < 2,5	177	29	0,8777	202	2,19%	26132	48,39%	0	118	0,5843	2	-7
	2,50 až < 10,00	124	15	0,8848	137	6,42%	21102	42,80%	0	103	0,7516	4	-10
	2,5 až < 5	40	9	0,8648	48	3,90%	11118	35,25%	0	28	0,5763	1	-1
	5 až < 10	84	5	0,9198	89	7,78%	9984	46,89%	0	75	0,8466	3	-9
	10,00 až < 100,00	159	3	0,9037	162	41,87%	29414	22,25%	0	106	0,6575	14	-23
	10 až < 20	50	1	0,8082	51	15,77%	3521	14,29%	0	33	0,6574	1	-3
	20 až < 30	30	1	0,8232	30	22,29%	20721	46,81%	0	36	1,2064	3	-6
	30,00 až <	79	2	0,9646	81	65,58%	5172	18,08%	0	37	0,4525	10	-14
	100,00 (zlyhanie)	44	0	1,0000	44	100,00%	3785	58,47%	0	7	0,1693	27	-27
	Medzisúčet (trieda expozícií)	6438	759	0,9099	7129	2,17%	319857	15,62%	0	947	0,1328	51	-73
	Spolu (všetky triedy expozícií)	6438	759	0,9099	7129		319857		0	947	0,1328	51	-73

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom MSP													
	0,00 až < 0,15	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,00 až < 0,10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,10 až < 0,15	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,25 až < 0,50	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,50 až < 0,75	62	9	1,0000	71	0,52%	618	44,63%	0	20	0,2888	0	0
	0,75 až < 2,50	38	2	1,0000	40	2,27%	364	45,55%	0	31	0,7765	0	-2
	0,75 až < 1,75	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	1,75 až < 2,5	38	2	1,0000	40	2,27%	364	45,55%	0	31	0,7765	0	-2
	2,50 až < 10,00	21	0	1,0000	22	8,13%	161	43,32%	0	31	1,4539	1	-3
	2,5 až < 5	0	0	1,0000	0	4,69%	5	59,24%	0	0	1,5242	0	0
	5 až < 10	21	0	1,0000	21	8,18%	156	43,10%	0	31	1,4530	1	-3
	10,00 až < 100,00	7	0	1,0000	7	35,47%	75	44,36%	0	13	1,8354	1	-2
	10 až < 20	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	20 až < 30	5	0	1,0000	5	23,15%	54	44,24%	0	10	2,0576	1	-1
	30,00 až <	2	0	1,0000	2	67,09%	21	44,68%	0	2	1,2652	1	-1
	100,00 (zlyhanie)	2	0	0,0000	2	100,00%	20	69,50%	0	0	0,0021	2	-2
Medzisúčet (trieda expozícií)		131	11	1,0000	141	5,63%	1238	45,11%	0	95	0,6748	4	-9
Spolu (všetky triedy expozícií)		6438	759	0,9099	7129		319857		0	947	0,1328	51	-73

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP													
	0,00 až < 0,15	0	0	0,2449	0	0,12%	4	38,81%	0	0	0,1124	0	0
	0,00 až < 0,10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,10 až < 0,15	0	0	0,2449	0	0,12%	4	38,81%	0	0	0,1124	0	0
	0,15 až < 0,25	217	179	1,0000	396	0,17%	3477	11,58%	0	17	0,0441	0	0
	0,25 až < 0,50	3201	136	1,0000	3337	0,32%	51956	10,05%	0	203	0,0610	1	-1
	0,50 až < 0,75	1668	78	1,0000	1746	0,55%	19676	10,58%	0	164	0,0940	1	-1
	0,75 až < 2,50	503	37	1,0000	540	1,16%	6678	10,83%	0	87	0,1607	1	-2
	0,75 až < 1,75	503	37	1,0000	540	1,16%	6677	10,83%	0	87	0,1607	1	-2
	1,75 až < 2,5	0	0	0,8036	0	1,93%	1	51,95%	0	0	1,0527	0	0
	2,50 až < 10,00	8	6	1,0000	14	3,70%	225	13,23%	0	6	0,3972	0	0
	2,5 až < 5	8	6	1,0000	14	3,70%	225	13,23%	0	6	0,3972	0	0
	5 až < 10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	10,00 až < 100,00	106	2	1,0000	108	44,51%	1650	10,73%	0	51	0,4731	5	-10
	10 až < 20	45	0	1,0000	45	16,35%	603	11,21%	0	29	0,6442	1	-2
	20 až < 30	0	0	0,0000	0	23,02%	22	10,89%	0	0	0,6709	0	0
	30,00 až <	61	1	1,0000	62	65,04%	1025	10,38%	0	22	0,3480	4	-8
	100,00 (zlyhanie)	15	0	0,0000	15	100,00%	301	27,47%	0	4	0,2726	5	-4
Medzisúčet (trieda expozícií)		5718	438	1,0000	6156	1,48%	83967	10,43%	0	533	0,0865	13	-19
Spolu (všetky triedy expozícií)		6438	759	0,9099	7129		319857		0	947	0,1328	51	-73

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Retail – kvalifikovaný revolving													
	0,00 až < 0,15	13	113	0,5549	76	0,12%	91299	46,60%	0	3	0,0346	0	0
	0,00 až < 0,10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,10 až < 0,15	13	113	0,5549	76	0,12%	91299	46,60%	0	3	0,0346	0	0
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,25 až < 0,50	0	5	1,0000	5	0,31%	4406	49,59%	0	0	0,0801	0	0
	0,50 až < 0,75	10	28	0,5385	25	0,57%	29342	45,69%	0	3	0,1196	0	0
	0,75 až < 2,50	7	8	0,5866	12	1,93%	14114	45,60%	0	4	0,3027	0	0
	0,75 až < 1,75	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	1,75 až < 2,5	7	8	0,5866	12	1,93%	14114	45,60%	0	4	0,3027	0	0
	2,50 až < 10,00	7	4	0,5989	10	5,07%	11779	45,23%	0	6	0,5809	0	-1
	2,5 až < 5	5	3	0,5647	6	4,05%	6904	45,57%	0	3	0,5101	0	0
	5 až < 10	3	1	0,6744	4	6,81%	4875	44,65%	0	3	0,7015	0	0
	10,00 až < 100,00	7	1	0,6517	7	36,95%	6956	44,70%	0	8	1,0891	1	-2
	10 až < 20	2	0	0,6614	2	10,99%	2165	45,37%	0	2	0,9451	0	0
	20 až < 30	2	0	0,6623	2	20,55%	2213	44,96%	0	3	1,2617	0	0
	30,00 až <	3	0	0,6095	3	61,82%	2578	44,16%	0	4	1,0617	1	-1
	100,00 (zlyhanie)	1	0	1,0000	1	100,00%	804	67,35%	0	1	0,4350	1	-1
Medzisúčet (trieda expozícií)		46	158	0,5684	136	3,78%	158700	46,46%	0	24	0,1761	3	-4
Spolu (všetky triedy expozícií)		6438	759	0,9099	7129		319857		0	947	0,1328	51	-73

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expoziciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Retail – ostatné malé a stredné podniky													
	0,00 až < 0,15	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,00 až < 0,10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,10 až < 0,15	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,25 až < 0,50	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,50 až < 0,75	128	129	1,0000	257	0,52%	9744	53,20%	0	81	0,3159	1	-1
	0,75 až < 2,50	96	18	1,0000	114	2,27%	5804	52,37%	0	64	0,5613	1	-4
	0,75 až < 1,75	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	1,75 až < 2,5	96	18	1,0000	114	2,27%	5804	52,37%	0	64	0,5613	1	-4
	2,50 až < 10,00	44	4	1,0000	48	8,17%	2486	50,68%	0	31	0,6495	2	-6
	2,5 až < 5	0	0	1,0000	0	4,69%	3	60,67%	0	0	0,7188	0	0
	5 až < 10	44	4	1,0000	48	8,18%	2483	50,64%	0	31	0,6492	2	-6
	10,00 až < 100,00	19	0	1,0000	19	39,96%	3501	52,07%	0	17	0,8983	4	-6
	10 až < 20	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	20 až < 30	12	0	1,0000	12	23,15%	3196	51,64%	0	12	0,9838	1	-3
	30,00 až <	7	0	1,0000	7	69,73%	305	52,82%	0	5	0,7469	3	-3
	100,00 (zlyhanie)	21	0	1,0000	21	100,00%	1218	79,62%	0	2	0,0792	17	-17
Medzisúčet (trieda expozícií)		307	151	1,0000	459	7,91%	22753	53,88%	0	195	0,4253	25	-34
Spolu (všetky triedy expozícií)		6438	759	0,9099	7129		319857		0	947	0,1328	51	-73

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Retail – ostatné subjekty iné než MSP													
	0,00 až < 0,15	55	1	0,8036	56	0,12%	10457	39,62%	0	7	0,1189	0	0
	0,00 až < 0,10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,10 až < 0,15	55	1	0,8036	56	0,12%	10457	39,62%	0	7	0,1189	0	0
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,25 až < 0,50	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,50 až < 0,75	77	0	1,0000	77	0,57%	11768	40,75%	0	26	0,3361	0	0
	0,75 až < 2,50	35	0	0,8036	36	1,93%	5849	39,75%	0	19	0,5381	0	0
	0,75 až < 1,75	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	1,75 až < 2,5	35	0	0,8036	36	1,93%	5849	39,75%	0	19	0,5381	0	0
	2,50 až < 10,00	44	0	0,0000	44	4,85%	6451	43,09%	0	29	0,6710	1	-1
	2,5 až < 5	27	0	0,0000	27	3,96%	3981	44,07%	0	18	0,6741	0	-1
	5 až < 10	17	0	0,0000	17	6,32%	2470	41,49%	0	11	0,6660	0	-1
	10,00 až < 100,00	20	0	1,0000	20	33,54%	17232	39,86%	0	17	0,8518	3	-3
	10 až < 20	4	0	0,0000	4	10,99%	753	36,55%	0	2	0,6718	0	0
	20 až < 30	10	0	0,0000	10	21,21%	15236	44,04%	0	11	1,0660	1	-1
	30,00 až <	6	0	1,0000	6	68,07%	1243	34,63%	0	4	0,5903	1	-1
	100,00 (zlyhanie)	4	0	0,0000	4	100,00%	1442	56,06%	0	1	0,2483	3	-3
Medzisúčet (trieda expozícií)		236	1	0,8108	237	6,09%	53199	40,97%	0	99	0,4198	6	-7
Spolu (všetky triedy expozícií)		6438	759	0,9099	7129		319857		0	947	0,1328	51	-73

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Spolu													
	0,00 až < 0,15	3672	294	0,6106	3858	0,03%	124	44,98%	3	519	0,1345	1	-2
	0,00 až < 0,10	3278	146	0,4747	3353	0,01%	49	45,00%	3	323	0,0963	0	-2
	0,10 až < 0,15	394	148	0,7455	505	0,14%	75	44,82%	3	196	0,3885	0	0
	0,15 až < 0,25	90	3	0,0000	90	0,20%	4	45,00%	3	42	0,4629	0	0
	0,25 až < 0,50	278	392	0,4174	443	0,28%	196	43,94%	3	225	0,5092	1	0
	0,50 až < 0,75	475	324	0,6329	682	0,57%	271	44,64%	3	550	0,8062	2	-2
	0,75 až < 2,50	776	438	0,6608	1067	1,56%	588	43,51%	3	1043	0,9775	7	-4
	0,75 až < 1,75	447	302	0,6838	657	1,13%	343	43,50%	3	597	0,9081	3	-1
	1,75 až < 2,5	329	136	0,6095	410	2,26%	245	43,52%	3	446	1,0889	4	-3
	2,50 až < 10,00	273	107	0,5662	329	5,66%	464	43,29%	3	439	1,3359	8	-14
	2,5 až < 5	191	100	0,5630	244	4,53%	406	43,45%	3	308	1,2606	5	-8
	5 až < 10	83	7	0,6138	84	8,95%	58	42,83%	3	131	1,5543	3	-5
	10,00 až < 100,00	36	7	0,6445	41	18,10%	35	42,90%	3	91	2,2365	3	-2
	10 až < 20	36	7	0,6445	41	18,10%	35	42,90%	3	91	2,2365	3	-2
	20 až < 30	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	30,00 až <	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	100,00 (zlyhanie)	30	6	0,3308	30	100,00%	39	43,16%	3	0	0,0000	13	-26
Medzisúčet (trieda expozícií)		5631	1570	0,5762	6540	1,21%	1721	44,53%	3	2909	0,4448	34	-50
Spolu (všetky triedy expozícií)		5631	1570	0,5762	6540		1721		3	2909	0,4448	34	-50

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dĺžnikov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Ústredné vlády a centrálné banky													
	0,00 až < 0,15	3131	0	0,0000	3131	0,01%	6	45,00%	3	249	0,0796	0	0
	0,00 až < 0,10	3121	0	0,0000	3121	0,01%	5	45,00%	3	245	0,0786	0	0
	0,10 až < 0,15	10	0	0,0000	10	0,13%	1	45,00%	3	4	0,3661	0	0
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,25 až < 0,50	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,50 až < 0,75	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,75 až < 2,50	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,75 až < 1,75	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	1,75 až < 2,5	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	2,50 až < 10,00	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	2,5 až < 5	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	5 až < 10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	10,00 až < 100,00	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	10 až < 20	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	20 až < 30	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	30,00 až <	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	100,00 (zlyhanie)	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
Medzisúčet (trieda expozícií)		3131	0	0,0000	3131	0,01%	6	45,00%	3	249	0,0796	0	0
Spolu (všetky triedy expozícií)		5631	1570	0,5762	6540		1721		3	2909	0,4448	34	-50

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Inštitúcie													
	0,00 až < 0,15	76	55	0,3243	99	0,09%	27	45,00%	3	34	0,3443	0	-1
	0,00 až < 0,10	32	54	0,3062	54	0,08%	21	45,00%	3	17	0,3178	0	-1
	0,10 až < 0,15	43	2	0,9494	45	0,12%	6	45,00%	3	17	0,3764	0	0
	0,15 až < 0,25	90	3	0,0000	90	0,20%	4	45,00%	3	42	0,4629	0	0
	0,25 až < 0,50	7	0	0,7500	7	0,32%	3	44,84%	3	4	0,5939	0	0
	0,50 až < 0,75	0	1	0,9921	1	0,52%	3	45,00%	3	1	0,9856	0	0
	0,75 až < 2,50	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,75 až < 1,75	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	1,75 až < 2,5	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	2,50 až < 10,00	0	0	0,0000	0	3,65%	2	45,00%	3	0	1,7453	0	0
	2,5 až < 5	0	0	0,0000	0	3,65%	2	45,00%	3	0	1,7453	0	0
	5 až < 10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	10,00 až < 100,00	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	10 až < 20	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	20 až < 30	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	30,00 až <	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	100,00 (zlyhanie)	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	Medzisúčet (trieda expozícií)	173	59	0,3214	197	0,15%	39	44,99%	3	81	0,4105	0	-2
	Spolu (všetky triedy expozícií)	5631	1570	0,5762	6540		1721		3	2909	0,4448	34	-50

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dĺžnikov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Podnikateľské subjekty – MSP													
	0,00 až < 0,15	45	30	0,7430	68	0,14%	56	44,49%	3	19	0,2796	0	0
	0,00 až < 0,10	1	1	0,6922	2	0,07%	6	44,91%	3	0	0,1679	0	0
	0,10 až < 0,15	44	29	0,7447	66	0,14%	50	44,48%	3	19	0,2831	0	0
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,25 až < 0,50	59	36	0,6267	83	0,28%	137	43,16%	3	32	0,3862	0	0
	0,50 až < 0,75	70	72	0,5871	113	0,57%	204	43,02%	3	58	0,5155	0	0
	0,75 až < 2,50	215	164	0,5634	311	1,58%	416	43,03%	3	237	0,7616	2	-1
	0,75 až < 1,75	141	72	0,5489	186	1,13%	246	43,09%	3	135	0,7236	1	0
	1,75 až < 2,5	73	92	0,5749	125	2,26%	170	42,96%	3	102	0,8183	1	0
	2,50 až < 10,00	62	42	0,3845	76	6,11%	234	41,76%	3	79	1,0496	2	-2
	2,5 až < 5	36	38	0,3700	49	4,53%	198	41,88%	3	46	0,9307	1	0
	5 až < 10	25	4	0,5337	26	9,05%	36	41,53%	3	34	1,2704	1	-2
	10,00 až < 100,00	4	3	0,6822	6	18,10%	20	39,51%	3	10	1,5705	0	0
	10 až < 20	4	3	0,6822	6	18,10%	20	39,51%	3	10	1,5705	0	0
	20 až < 30	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	30,00 až <	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	100,00 (zlyhanie)	14	4	0,0690	14	100,00%	26	41,04%	3	0	0,0000	6	-12
	Medzisúččet (trieda expozícií)	469	350	0,5651	670	3,83%	1093	42,98%	3	435	0,6492	11	-15
	Spolu (všetky triedy expozícií)	5631	1570	0,5762	6540		1721		3	2909	0,4448	34	-50

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dĺžnikov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie													
	0,00 až < 0,15	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,00 až < 0,10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,10 až < 0,15	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,25 až < 0,50	98	2	0,7500	100	0,28%	6	44,55%	3	42	0,4232	0	0
	0,50 až < 0,75	70	0	0,7500	70	0,57%	10	44,90%	3	54	0,7772	0	0
	0,75 až < 2,50	370	82	0,8055	435	1,59%	89	43,31%	3	433	0,9968	3	-1
	0,75 až < 1,75	208	62	0,8262	258	1,13%	57	43,21%	3	233	0,9021	1	0
	1,75 až < 2,5	161	20	0,7418	176	2,26%	32	43,46%	3	200	1,1355	2	-1
	2,50 až < 10,00	137	45	0,7785	172	5,31%	38	43,77%	3	219	1,2732	4	-10
	2,5 až < 5	107	45	0,7785	142	4,53%	29	43,59%	3	177	1,2433	3	-8
	5 až < 10	30	0	0,0000	30	9,05%	9	44,66%	3	42	1,4161	1	-2
	10,00 až < 100,00	8	0	0,0000	8	18,10%	1	45,00%	3	13	1,7121	1	-1
	10 až < 20	8	0	0,0000	8	18,10%	1	45,00%	3	13	1,7121	1	-1
	20 až < 30	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	30,00 až <	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	100,00 (zlyhanie)	5	0	0,0000	5	100,00%	4	45,00%	3	0	0,0000	2	-5
Medzisúčet (trieda expozícií)		687	130	0,7952	789	2,96%	148	43,73%	3	762	0,9655	10	-18
Spolu (všetky triedy expozícií)		5631	1570	0,5762	6540		1721		3	2909	0,4448	34	-50

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vázenej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Podnikateľské subjekty – iné													
	0,00 až < 0,15	420	209	0,6685	560	0,12%	35	44,90%	3	217	0,3869	0	0
	0,00 až < 0,10	123	92	0,5728	176	0,07%	17	45,00%	3	60	0,3396	0	0
	0,10 až < 0,15	297	118	0,7430	384	0,14%	18	44,85%	3	157	0,4085	0	0
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,25 až < 0,50	113	354	0,3944	253	0,28%	50	43,93%	3	147	0,5809	0	0
	0,50 až < 0,75	335	251	0,6450	499	0,57%	54	44,97%	3	437	0,8758	1	-1
	0,75 až < 2,50	192	192	0,6817	322	1,51%	83	44,23%	3	373	1,1598	2	-2
	0,75 až < 1,75	98	168	0,6890	213	1,13%	40	44,21%	3	229	1,0762	1	-1
	1,75 až < 2,5	94	24	0,6305	109	2,26%	43	44,26%	3	144	1,3232	1	-2
	2,50 až < 10,00	75	19	0,4520	81	5,99%	190	43,69%	3	140	1,7375	2	-2
	2,5 až < 5	47	16	0,4057	53	4,53%	177	44,53%	3	85	1,6140	1	0
	5 až < 10	28	3	0,7135	28	8,76%	13	42,09%	3	55	1,9711	1	-1
	10,00 až < 100,00	24	4	0,6174	27	18,10%	14	43,11%	3	68	2,5422	2	-1
	10 až < 20	24	4	0,6174	27	18,10%	14	43,11%	3	68	2,5422	2	-1
	20 až < 30	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	30,00 až <	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	100,00 (zlyhanie)	11	2	0,8032	11	100,00%	9	45,00%	3	0	0,0000	5	-9
	Medzisúčet (trieda expozícií)	1171	1031	0,5672	1752	1,70%	435	44,57%	3	1382	0,7887	13	-16
	Spolu (všetky triedy expozícií)	5631	1570	0,5762	6540		1721		3	2909	0,4448	34	-50

h) odhady PD vypracované inštitúciami v porovnaní so skutočnou mierou zlyhania pre každú triedu expozícií počas dlhšieho obdobia, pričom sa samostatne zverejňuje rozsah PD, ekvivalent externého ratingu, vážený priemer a aritmetický priemer PD, počet dlžníkov na konci predchádzajúceho roka a roka preskúmania, počet dlžníkov, ktorí zlyhali, vrátane nových dlžníkov, ktorí zlyhali, a ročná priemerná historická miera zlyhania. Na účely písmena b) tohto článku inštitúcie používajú hodnotu expozície v zmysle vymedzenia v článku 166. (EU CR9)

Vzor CR9 – prístup IRB – spätné testovanie PD podľa tried expozícií (pevná stupnica PD)

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)

A-IRB

Spolu	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	77799	24	0,03%	0,12%	0,12%	0,10%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	77799	24	0,03%	0,12%	0,12%	0,10%
	0,15 až < 0,25	3223	0	0,00%	0,17%	0,17%	0,15%
	0,25 až < 0,50	55624	21	0,05%	0,32%	0,32%	0,18%
	0,50 až < 0,75	55469	60	0,11%	0,54%	0,56%	0,50%
	0,75 až < 2,50	23513	96	0,41%	1,44%	1,81%	1,03%
	0,75 až < 1,75	6640	16	0,29%	1,16%	1,16%	0,95%
	1,75 až < 2,5	16873	80	0,45%	2,19%	2,00%	2,22%
	2,50 až < 10,00	14900	142	1,01%	6,42%	5,58%	2,65%
	2,5 až < 5	8498	44	0,61%	3,90%	4,02%	1,69%
	5 až < 10	6402	98	1,44%	7,78%	7,14%	3,67%
	10,00 až < 100,00	10989	1335	5,65%	41,90%	30,72%	19,29%
	10 až < 20	2797	44	1,66%	15,77%	12,05%	4,73%
	20 až < 30	3450	580	3,53%	22,29%	22,51%	23,78%
	30,00 až < 100,00	4742	711	15,58%	65,58%	64,63%	21,86%
	100,00 (zlyhanie)	3237	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

A-IRB

Retailové expozície – MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,50 až < 0,75	532	0	0,00%	0,52%	0,52%	0,91%
	0,75 až < 2,50	278	2	0,65%	2,27%	2,27%	1,44%
	0,75 až < 1,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	1,75 až < 2,5	278	2	0,65%	2,27%	2,27%	1,44%
	2,50 až < 10,00	138	2	1,30%	8,13%	8,10%	4,32%
	2,5 až < 5	3	0	0,00%	4,69%	4,69%	0,32%
	5 až < 10	135	2	1,33%	8,18%	8,18%	4,73%
	10,00 až < 100,00	56	10	14,29%	35,47%	32,72%	20,21%
	10 až < 20	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	20 až < 30	40	2	4,26%	23,15%	23,15%	10,58%
	30,00 až < 100,00	16	8	34,78%	67,09%	76,46%	45,31%
	100,00 (zlyhanie)	17	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

A-IRB

Retailové expozície – iné než MSP, zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	2	0	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	2	0	0,00%	0,12%	0,00%	0,00%
	0,15 až < 0,25	3223	0	0,00%	0,17%	0,17%	0,15%
	0,25 až < 0,50	51511	20	0,05%	0,32%	0,32%	0,27%
	0,50 až < 0,75	19529	10	0,07%	0,55%	0,55%	0,35%
	0,75 až < 2,50	6641	16	0,29%	1,16%	1,16%	1,24%
	0,75 až < 1,75	6640	16	0,29%	1,16%	1,16%	1,13%
	1,75 až < 2,5	1	0	0,00%	1,93%	0,00%	0,00%
	2,50 až < 10,00	224	0	0,00%	3,70%	3,44%	3,77%
	2,5 až < 5	224	0	0,00%	3,70%	3,44%	5,33%
	5 až < 10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10,00 až < 100,00	1645	120	8,20%	44,51%	42,39%	21,00%
	10 až < 20	602	9	1,75%	16,35%	16,35%	9,91%
	20 až < 30	22	1	3,03%	23,02%	23,02%	10,81%
	30,00 až < 100,00	1021	110	12,00%	65,04%	61,79%	29,32%
	100,00 (zlyhanie)	301	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

A-IRB

Retailové expozície – kvalifikovaný revolving	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d z čoho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	67340	18	0,03%	0,12%	0,12%	0,07%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	67340	18	0,03%	0,12%	0,12%	0,07%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	4113	1	0,02%	0,31%	0,31%	0,12%
	0,50 až < 0,75	18193	17	0,10%	0,57%	0,57%	0,26%
	0,75 až < 2,50	8157	20	0,26%	1,93%	1,93%	0,72%
	0,75 až < 1,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	1,75 až < 2,5	8157	20	0,26%	1,93%	1,93%	0,72%
	2,50 až < 10,00	6994	54	0,77%	5,07%	5,34%	2,09%
	2,5 až < 5	4288	25	0,61%	4,05%	4,05%	1,70%
	5 až < 10	2706	29	0,99%	6,81%	6,97%	2,61%
	10,00 až < 100,00	5263	334	6,68%	36,95%	35,73%	11,89%
	10 až < 20	1442	21	1,47%	10,99%	10,99%	5,06%
	20 až < 30	1561	60	4,03%	20,55%	20,61%	7,40%
	30,00 až < 100,00	2260	253	12,15%	61,82%	64,59%	19,89%
	100,00 (zlyhanie)	768	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

A-IRB

Retailové expozície – MSP iné	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d z čoho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,50 až < 0,75	5447	13	0,17%	0,52%	0,52%	0,82%
	0,75 až < 2,50	2589	42	1,10%	2,27%	2,27%	3,22%
	0,75 až < 1,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	1,75 až < 2,5	2589	42	1,10%	2,27%	2,27%	3,22%
	2,50 až < 10,00	1093	42	2,57%	8,17%	8,18%	6,52%
	2,5 až < 5	2	0	0,00%	4,69%	4,69%	7,34%
	5 až < 10	1091	42	2,57%	8,18%	8,18%	6,76%
	10,00 až < 100,00	572	238	7,52%	40,00%	28,85%	16,62%
	10 až < 20	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	20 až < 30	369	136	4,76%	23,15%	23,04%	13,55%
	30,00 až < 100,00	203	102	33,33%	69,73%	74,07%	37,39%
	100,00 (zlyhanie)	709	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

A-IRB

Retailové expozície – iné než MSP, iné	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d z čoho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	10457	6	0,04%	0,12%	0,12%	0,17%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	10457	6	0,04%	0,12%	0,12%	0,17%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	0	0	0,00%	0,00%	0,31%	0,00%
	0,50 až < 0,75	11768	20	0,16%	0,57%	0,57%	0,44%
	0,75 až < 2,50	5848	16	0,27%	1,93%	1,93%	0,84%
	0,75 až < 1,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	1,75 až < 2,5	5848	16	0,27%	1,93%	1,93%	1,08%
	2,50 až < 10,00	6451	44	0,88%	4,85%	5,03%	2,19%
	2,5 až < 5	3981	19	0,66%	3,96%	4,03%	1,63%
	5 až < 10	2470	25	1,18%	6,32%	6,45%	2,95%
	10,00 až < 100,00	3453	633	4,55%	33,66%	26,96%	22,56%
	10 až < 20	753	14	1,99%	10,99%	10,99%	4,97%
	20 až < 30	1458	381	3,18%	21,17%	22,74%	27,33%
	30,00 až < 100,00	1242	238	19,26%	68,07%	64,48%	22,04%
	100,00 (zlyhanie)	1442	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

F-IRB

Spolu	Rozsah PD	Počet dlužníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	z toho počet dlužníkov, ktorí v danom roku zlyhali d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	83	0	0,00%	0,03%	0,11%	0,00%
	0,00 až < 0,10	33	0	0,00%	0,01%	0,06%	0,00%
	0,10 až < 0,15	50	0	0,00%	0,14%	0,14%	0,00%
	0,15 až < 0,25	3	0	0,00%	0,20%	0,18%	0,00%
	0,25 až < 0,50	125	0	0,00%	0,28%	0,28%	0,00%
	0,50 až < 0,75	176	0	0,00%	0,57%	0,57%	1,48%
	0,75 až < 2,50	382	1	0,27%	1,56%	1,69%	0,50%
	0,75 až < 1,75	229	0	0,00%	1,13%	1,12%	0,51%
	1,75 až < 2,5	153	1	0,70%	2,25%	2,26%	1,03%
	2,50 až < 10,00	325	4	1,23%	5,58%	5,01%	3,25%
	2,5 až < 5	288	4	1,47%	4,48%	4,52%	3,21%
	5 až < 10	37	0	0,00%	8,74%	6,98%	4,93%
	10,00 až < 100,00	21	0	0,00%	18,08%	18,10%	21,03%
	10 až < 20	21	0	0,00%	18,08%	18,10%	21,03%
	20 až < 30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00 (zlyhanie)	33	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

F-IRB

Expozície voči inštitúciám	Rozsah PD	Počet dlužníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	z toho počet dlužníkov, ktorí v danom roku zlyhali d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	21	0	0,00%	0,08%	0,07%	0,00%
	0,00 až < 0,10	15	0	0,00%	0,07%	0,06%	0,00%
	0,10 až < 0,15	6	0	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
	0,15 až < 0,25	3	0	0,00%	0,20%	0,18%	0,00%
	0,25 až < 0,50	3	0	0,00%	0,34%	0,00%	0,00%
	0,50 až < 0,75	1	0	0,00%	0,57%	0,00%	0,00%
	0,75 až < 2,50	0	0	0,00%	0,00%	1,03%	0,00%
	0,75 až < 1,75	0	0	0,00%	0,00%	0,77%	0,00%
	1,75 až < 2,5	0	0	0,00%	0,00%	2,04%	0,00%
	2,50 až < 10,00	2	0	0,00%	3,65%	5,28%	0,00%
	2,5 až < 5	2	0	0,00%	3,65%	3,31%	0,00%
	5 až < 10	0	0	0,00%	0,00%	5,38%	0,00%
	10,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10 až < 20	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	20 až < 30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00 (zlyhanie)	0	0	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%

F-IRB

Expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	Rozsah PD	Počet dlužníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	z toho počet dlužníkov, ktorí v danom roku zlyhali d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	6	0	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%
	0,00 až < 0,10	5	0	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%
	0,10 až < 0,15	1	0	0,00%	0,13%	0,13%	0,00%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,50 až < 0,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,75 až < 2,50	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,75 až < 1,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	1,75 až < 2,5	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2,50 až < 10,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2,5 až < 5	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	5 až < 10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10 až < 20	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	20 až < 30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00 (zlyhanie)	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

F-IRB

Expozície voči podnikateľským subjektom – MSP	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d z toho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	36	0	0,00%	0,14%	0,13%	0,00%
	0,00 až < 0,10	4	0	0,00%	0,07%	0,07%	0,00%
	0,10 až < 0,15	32	0	0,00%	0,14%	0,14%	0,00%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	86	0	0,00%	0,28%	0,28%	0,00%
	0,50 až < 0,75	131	0	0,00%	0,57%	0,57%	1,74%
	0,75 až < 2,50	249	0	0,00%	1,59%	1,73%	0,99%
	0,75 až < 1,75	151	0	0,00%	1,13%	1,13%	0,00%
	1,75 až < 2,5	98	0	0,00%	2,25%	2,26%	2,47%
	2,50 až < 10,00	160	1	0,80%	5,93%	5,35%	4,38%
	2,5 až < 5	140	1	1,02%	4,33%	4,53%	3,82%
	5 až < 10	20	0	0,00%	8,93%	9,05%	10,70%
	10,00 až < 100,00	12	0	0,00%	18,10%	18,10%	26,11%
	10 až < 20	12	0	0,00%	18,10%	18,10%	26,11%
	20 až < 30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00 (zlyhanie)	20	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

F-IRB

Expozície voči podnikateľským subjektom – špecializované financovanie	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d z toho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	5	0	0,00%	0,28%	0,28%	0,00%
	0,50 až < 0,75	9	0	0,00%	0,57%	0,57%	4,35%
	0,75 až < 2,50	81	0	0,00%	1,58%	1,63%	1,31%
	0,75 až < 1,75	54	0	0,00%	1,13%	1,13%	1,82%
	1,75 až < 2,5	27	0	0,00%	2,26%	2,26%	5,00%
	2,50 až < 10,00	30	0	0,00%	5,31%	4,85%	10,06%
	2,5 až < 5	21	0	0,00%	4,53%	4,53%	8,69%
	5 až < 10	9	0	0,00%	9,05%	9,05%	50,00%
	10,00 až < 100,00	1	0	0,00%	17,99%	18,10%	0,00%
	10 až < 20	1	0	0,00%	17,99%	18,10%	0,00%
	20 až < 30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00 (zlyhanie)	4	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

F-IRB

Expozície voči podnikateľským subjektom – iné	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d z toho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	20	0	0,00%	0,13%	0,14%	0,00%
	0,00 až < 0,10	9	0	0,00%	0,07%	0,07%	0,00%
	0,10 až < 0,15	11	0	0,00%	0,14%	0,14%	0,00%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	31	0	0,00%	0,28%	0,28%	0,00%
	0,50 až < 0,75	35	0	0,00%	0,57%	0,57%	0,00%
	0,75 až < 2,50	52	1	1,75%	1,50%	1,66%	1,91%
	0,75 až < 1,75	24	0	0,00%	1,13%	1,13%	0,00%
	1,75 až < 2,5	28	1	3,45%	2,23%	2,26%	3,54%
	2,50 až < 10,00	133	3	1,80%	5,81%	4,69%	2,84%
	2,5 až < 5	125	3	1,88%	4,48%	4,53%	2,95%
	5 až < 10	8	0	0,00%	8,25%	9,05%	0,00%
	10,00 až < 100,00	8	0	0,00%	18,10%	18,10%	0,00%
	10 až < 20	8	0	0,00%	18,10%	18,10%	0,00%
	20 až < 30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00 (zlyhanie)	9	0	0,00%	85,44%	100,00%	0,00%

EU CR9-1- nerelevantné

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 základného 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 – Přehled postupov zmiernňovania kreditného rizika (CRM): Zverejňovanie informácií o používaní postupov zmiernňovania kreditného rizika

		Nezabezpečená účtovná hodnota	Zabezpečená účtovná hodnota	z čoho zabezpečené	
				kolaterálom	finančnými zárukami
					z čoho zabezpečené kreditnými derivátmi
hodnoty súv. mil. EUR (individuálne)		a	b	c	d
1	úvery a predstavy	5 505	7 370	7 160	210
2	dlhové cenné papiere	2 320	0	0	0
3	spolu	7 826	7 370	7 160	210
4	z čoho problémové expozície	101	15	9	5
EU-5	z čoho v stave zlyhania	101	15		

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)

Vzor EU CR7-A – prístup IRB – Zverejňovanie rozsahu používania postupov zmierňovania kreditného rizika

A-IRB	Celkové expozície	Postupy zmiernovania kreditného rizika										Metódy zmiernovania kreditného rizika pri výpočte RWEA		
		financované zabezpečenie (FCP)								nefinancované zabezpečenie (UFCP)		RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)	
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)			časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1 ústredné vlády a centrálné banky														
2 inštitúcie														
3 podnikateľské subjekty														
3,1 z čoho podnikateľské subjekty – MSP														
3,2 z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie														
3,3 z čoho podnikateľské subjekty – iné														
4 retail	7129	0,00%	0,00%										941	947
4,1 z čoho retail – nehnuteľnosti, MSP	141												95	95
4,2 z čoho retail – nehnuteľnosti, subjekty iné než MSP	6156												527	533
4,3 z čoho retail – kvalifikovaný revolving	136												24	24
4,4 z čoho retail – ostatné MSP	459												195	195
4,5 z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP	237												99	99
5 spolu	7129	0,00%	0,00%										941	947

F-IRB	Celkové expozície	Postupy zmiernovania kreditného rizika										Metódy zmiernovania kreditného rizika pri výpočte RWEA		
		financované zabezpečenie (FCP)								nefinancované zabezpečenie (UFCP)		RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)	
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)			časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1 ústredné vlády a centrálné banky	3131												249	249
2 inštitúcie	286	0,00%									0,00%		103	104
3 podnikateľské subjekty	3223	0,70%	6,50%	6,50%							0,40%		2488	2586
3,1 z čoho podnikateľské subjekty – MSP	671	0,54%	17,79%	17,79%							0,74%		428	435
3,2 z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	792	2,11%	3,13%	3,13%									747	764
3,3 z čoho podnikateľské subjekty – iné	1761	0,12%	3,71%	3,71%							0,37%		1313	1386
4 spolu	6641	0,34%	6,50%	3,15%							0,20%		2840	2939

- 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)

Vzor EU CR7 – prístup IRB – Vplyv kreditných derivátov používaných ako postupy zmierňovania kreditného rizika na RWEA

		Hodnota rizikovo váženej expozície pred uznaním kreditných derivátov	Skutočná hodnota rizikovo váženej expozície
hodnoty sú v mil. EU(individuálne)		a	b
1	expozície podľa F-IRB	2909	2909
2	ústredné vlády a centrálné banky	249	249
3	inštitúcie	81	81
4	podnikateľské subjekty	2579	2579
4,1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	435	435
4,2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	762	762
5	expozície podľa A-IRB	947	947
6	ústredné vlády a centrálné banky		0
7	inštitúcie		0
8	podnikateľské subjekty		0
8,1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP		0
8,2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie		0
9	retail	947	947
9,1	z čoho retail – MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	95	95
9,2	z čoho retail – subjekty iné než MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	533	533
9,3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving	24	24
9,4	z čoho retail – MSP – iné	195	195
9,5	z čoho retail – subjekty iné než MSP – ostatné	99	99
10	SPOLU (vrátane expozícií F-IRB a expozícií A-IRB)	3856	3856

Článok 454 Informácie o pokročilých prístupoch merania pre operačné riziko

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

Článok 455 Informácie o interných modeloch trhového rizika

ČSOB Banka nepoužíva interné modely pre trhové riziko.

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. k 31. decembru 2022.

Informácie za ČSOB a.s. na zverejnenie schválilo Predstavenstvo Banky dňa 6. júna 2023.

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 648/2021 v znení neskorších predpisov:

Vyhlasujeme, že Zverejňovanie informácií za rok končiaci sa 31. decembra 2022 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 za rok 2021 je v súlade s formálnymi politikami a internými postupmi , systémami a kontrolami.

V Bratislave, dňa 6. júna 2023



Daniel Kollár

predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Marcela Výbohová

členka predstavenstva
a vrchná riaditeľka