

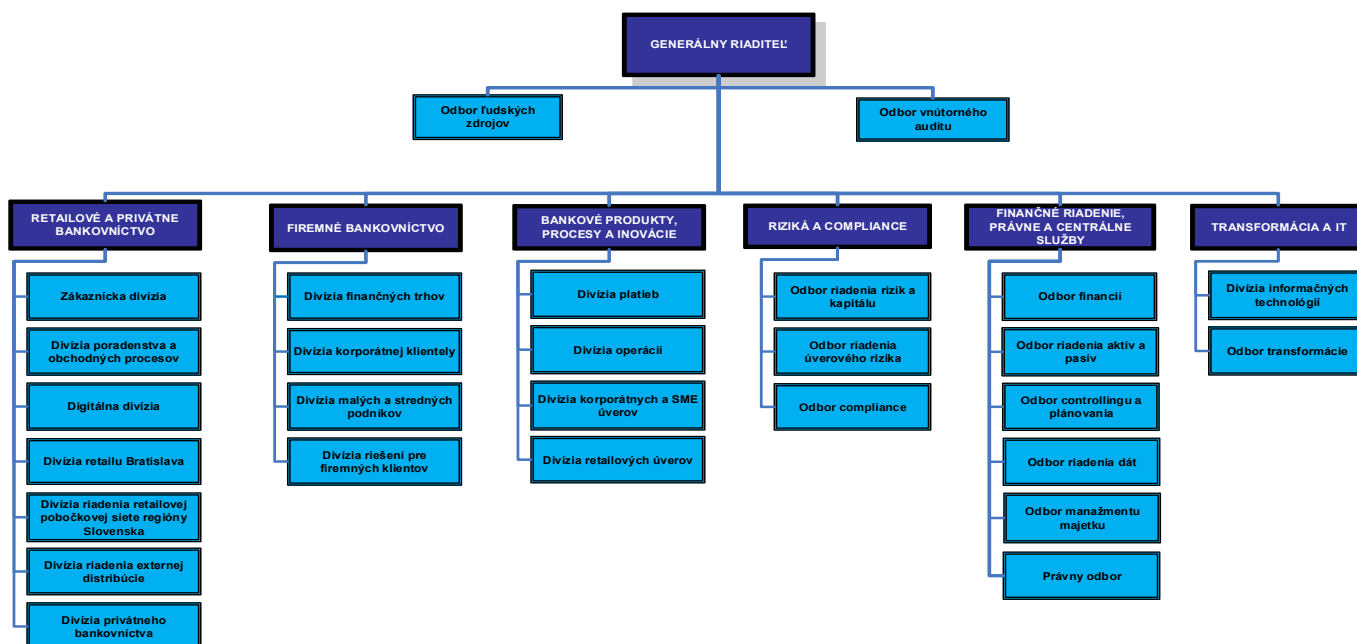
## Informácie zverejňované ročne

Informácia pre klientov podľa Opatrenie NBS č. 15/2018, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení opatrenia Národnej banky Slovenska č. 13/2015 § 1 ods. 1 až 7

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

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

Organizačná štruktúra  
Československej obchodnej banky, a.s.  
údinník 31.12.2019



Počet zamestnancov v evidencii k 31.12.2019: **2 237**

Počet vedúcich zamestnancov k 31.12.2019: **249**

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

Dátum zápisu do obchodného registra : 1.1.2008

Dátum udelenia bankového povolenia: 29.11.2007

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

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

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet v rozsahu:
  - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
    - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
    - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
    - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
    - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,

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

- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
  - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
  - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
  - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
  - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
    - a) prevoditeľné cenné papiere,
    - b) nástroje peňažného trhu,
    - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
  - poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
  - poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
  - vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
  - vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
  - služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
  - prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet, riadenie portfólia, investičné poradenstvo a upisovanie



a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov:

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

ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty.

- 5. obchodovanie na vlastný účet
  - s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
  - s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
  - s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
- 6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
- 7. finančný lízing,
- 8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- 9. vydávanie a správa elektronických peňazí ,
- 10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- 11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- 12. finančné sprostredkovanie,
- 13. uloženie vecí,
- 14. prenájom bezpečnostných schránok,
- 15. poskytovanie bankových informácií,

- 16. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
- 17. funkciu depozitára,
- 18. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
- 19. finančné sprostredkovania v zmysle zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

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

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

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

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

Banke neboli obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené povolené činnosti.

**f) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu 1) v priebehu kalendárneho štvrtroka,**

Banke neboli v priebehu roka 2019 uložené opatrenia na nápravu.

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

Banke v priebehu 4. kalendárneho štvrtroka 2019 nebola uložená žiadna pokuta.

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

Údaje zo súvahy a výkazu ziskov a strát k 31.12.2019 sú zverejnené v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31.12.2019 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.



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

31.12.2019

| (tis. EUR)                                               |                   |                |                   |                |
|----------------------------------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| <b>STA prístup</b>                                       | Nezhodnotené      | Znehodnotené   | Celkom            | z toho zlyhané |
| expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám  | 36 347            | -              | 36 347            | -              |
| expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom | 173 177           | -              | 173 177           | -              |
| expozície voči podnikateľským subjektom                  | 3 598             | -              | 3 598             | -              |
| retailové expozície                                      | 146 802           | -              | 146 802           | -              |
| expozície v stave zlyhania                               | 0                 | 388            | 388               | 388            |
| expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok   | 1 865             | -              | 1 865             | -              |
| iné položky.                                             | 338 589           | -              | 338 589           | -              |
| <b>IRB prístup</b>                                       |                   |                |                   |                |
| expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám      | 1 531 476         | -              | 1 531 476         | -              |
| expozície voči inštitúciám                               | 572 375           | 92             | 572 467           | 92             |
| expozície voči podnikateľským subjektom                  | 2 935 561         | 56 033         | 2 991 594         | 53 324         |
| retailové expozície                                      | 4 761 664         | 52 157         | 4 813 822         | 55 258         |
| kapitálové expozície                                     | 89 982            | 0              | 89 982            | -              |
| iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku       | 23 120            | 0              | 23 120            | 0              |
| <b>Celková výška expozícií</b>                           | <b>10 614 558</b> | <b>108 670</b> | <b>10 723 228</b> | <b>109 062</b> |

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

| č. r. | Údaje                                                                                                                                                                                                                                                | Celková nevážená hodnota (priemer) |           |           |           | Celková vážená hodnota (priemer) |           |           |           |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| a     | b                                                                                                                                                                                                                                                    | 1                                  | 2         | 3         | 4         | 5                                | 6         | 7         | 8         |
| 1     | Vysokoliquidné likvidné aktíva                                                                                                                                                                                                                       |                                    |           |           |           |                                  |           |           |           |
| 2     | Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva                                                                                                                                                                                                               |                                    |           |           |           | 1 811 390                        | 1 815 279 | 1 827 088 | 1 826 903 |
| 3     | Hotovosť – záporné peňažné toky                                                                                                                                                                                                                      |                                    |           |           |           |                                  |           |           |           |
| 4     | Retailové vklady a vklady živnostníkov                                                                                                                                                                                                               | 2 825 841                          | 2 903 640 | 2 973 200 | 3 041 403 | 231 986                          | 238 397   | 243 347   | 247 478   |
| 5     | z toho: stabilné vklady                                                                                                                                                                                                                              | 1 854 830                          | 1 913 797 | 1 975 879 | 2 044 011 | 92 741                           | 95 690    | 98 794    | 102 201   |
| 6     | z toho: menej stabilné vklady                                                                                                                                                                                                                        | 971 011                            | 989 842   | 997 321   | 997 392   | 139 245                          | 142 707   | 144 553   | 145 277   |
| 7     | Nezabezpečené financovanie                                                                                                                                                                                                                           | 1 726 507                          | 1 668 356 | 1 676 348 | 1 751 004 | 992 887                          | 955 331   | 964 024   | 1 015 620 |
| 8     | prevádzkové vklady                                                                                                                                                                                                                                   | 0                                  | 0         | 0         | 0         | 0                                | 0         | 0         | 0         |
| 9     | neprevádzkové vklady                                                                                                                                                                                                                                 | 1 719 858                          | 1 664 682 | 1 672 674 | 1 746 804 | 986 239                          | 951 656   | 960 350   | 1 011 420 |
| 10    | nezabezpečený dlh                                                                                                                                                                                                                                    | 6 648                              | 3 674     | 3 674     | 4 199     | 6 648                            | 3 674     | 3 674     | 4 199     |
| 11    | Zabezpečené financovanie                                                                                                                                                                                                                             |                                    |           |           |           | 0                                | 0         | 0         | 0         |
| 12    | Dodatočné požiadavky                                                                                                                                                                                                                                 | 1 209 050                          | 1 275 891 | 1 289 936 | 1 277 961 | 92 436                           | 120 693   | 123 464   | 122 557   |
| 13    | záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie                                                                                                                                                           | 11 100                             | 41 883    | 53 841    | 60 623    | 3 229                            | 28 557    | 30 843    | 32 250    |
| 14    | záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov                                                                                                                                                                            | 0                                  | 0         | 0         | 0         | 0                                | 0         | 0         | 0         |
| 15    | kreditné facility a facility likvidity                                                                                                                                                                                                               | 1 197 951                          | 1 234 008 | 1 236 095 | 1 217 338 | 89 207                           | 92 136    | 92 621    | 90 307    |
| 16    | Iné zmluvné záväzky financovania                                                                                                                                                                                                                     | 71 692                             | 70 390    | 73 560    | 69 245    | 43 005                           | 41 298    | 44 052    | 39 331    |
| 17    | Iné podmienené záväzky financovania                                                                                                                                                                                                                  | 243 846                            | 251 211   | 283 017   | 308 873   | 66                               | 4 434     | 17 466    | 23 026    |
| 18    | CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY                                                                                                                                                                                                                         |                                    |           |           |           | 1 360 380                        | 1 360 152 | 1 392 353 | 1 448 011 |
| 19    | Hotovosť – kladné peňažné toky                                                                                                                                                                                                                       |                                    |           |           |           |                                  |           |           |           |
| 20    | Zabezpečené pôžičky                                                                                                                                                                                                                                  | 0                                  | 0         | 0         | 0         | 0                                | 0         | 0         | 0         |
| 21    | Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií                                                                                                                                                                                                       | 219 935                            | 213 712   | 203 827   | 199 092   | 178 471                          | 172 923   | 162 752   | 159 091   |
| 22    | Iné kladné peňažné toky                                                                                                                                                                                                                              | 23 134                             | 22 771    | 36 197    | 93 468    | 23 134                           | 22 771    | 36 197    | 93 468    |
| 23    | Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách |                                    |           |           |           | 0                                | 0         | 0         | 0         |
| 24    | Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie                                                                                                                                                                   |                                    |           |           |           | 0                                | 0         | 0         | 0         |
| 25    | CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY                                                                                                                                                                                                                          | 243 069                            | 236 483   | 240 024   | 292 560   | 201 605                          | 195 694   | 198 949   | 252 559   |
| 26    | Plne vyňaté kladné peňažné toky                                                                                                                                                                                                                      | 0                                  | 0         | 0         | 0         | 0                                | 0         | 0         | 0         |
| 27    | Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu                                                                                                                                                                                                         | 0                                  | 0         | 0         | 0         | 0                                | 0         | 0         | 0         |
| 28    | Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu                                                                                                                                                                                                         | 240 388                            | 234 438   | 239 870   | 292 406   | 198 924                          | 193 649   | 198 795   | 252 405   |
| 29    | Vankúš likvidity                                                                                                                                                                                                                                     |                                    |           |           |           | 1 811 390                        | 1 815 279 | 1 827 088 | 1 826 903 |
| 30    | Celkové čisté záporné peňažné toky                                                                                                                                                                                                                   |                                    |           |           |           | 1 159 760                        | 1 145 371 | 1 173 016 | 1 182 080 |
| 31    | Ukazovateľ krytia likvidity v percentách                                                                                                                                                                                                             |                                    |           |           |           | 156,72%                          | 158,81%   | 156,35%   | 155,12%   |

## 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 31.12.2019 neemitovala žiadne kryté dlhopisy.

Časť A

1/2

| Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia |                                                                         |                          |                               |                    |     |     |     |     |             |           |                    |     |     |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------|-----|-----|-----|-----|-------------|-----------|--------------------|-----|-----|
| Č.r.                                            | Charakteristika                                                         | KD a preregistrované HZL |                               |                    |     |     |     |     | HZL         |           |                    |     |     |
|                                                 |                                                                         | Hodnota                  | AÚV /<br>relatívna<br>hodnota | Hodnota podľa meny |     |     |     |     | Hodnota     | AÚV       | Hodnota podľa meny |     |     |
|                                                 |                                                                         |                          |                               | EUR                | USD | GBP | CZK | Iné |             |           | USD                | CZK | Iné |
| a                                               | b                                                                       | 1                        | 2                             | 3                  | 4   | 5   | 6   | 7   | 8           | 9         | 11                 | 12  | 13  |
| 1                                               | Menovitá hodnota vydaných dlhopisov                                     |                          |                               |                    |     |     |     |     | 393 000 000 | 1 466 202 |                    |     |     |
| 2                                               | z toho: na vlastnom účte                                                |                          |                               |                    |     |     |     |     |             |           |                    |     |     |
| 3                                               | Počet emisií                                                            |                          |                               |                    |     |     |     |     | 9           |           |                    |     |     |
| 4                                               | Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch) |                          |                               |                    |     |     |     |     | 3,29        |           |                    |     |     |
| 5                                               | Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL                               |                          |                               |                    |     |     |     |     | 1,07%       |           |                    |     |     |
| 6                                               | Odhadované záväzky                                                      |                          |                               |                    |     |     |     |     |             |           |                    |     |     |
| 7                                               | Krycí súbor                                                             |                          |                               |                    |     |     |     |     | 397 224 954 | 378 358   |                    |     |     |
| 8                                               | Aktuálny ukazovateľ krytia                                              |                          |                               |                    |     |     |     |     | 98,94%      |           |                    |     |     |
| 9                                               | Zákonné krytie                                                          | 0                        | 5,00%                         |                    |     |     |     |     |             |           |                    |     |     |
| 10                                              | Vyššie krytie                                                           | 0                        |                               |                    |     |     |     |     |             |           |                    |     |     |
| 11                                              | Aktuálny rating vydaných KD a HZL                                       |                          |                               |                    |     |     |     |     |             |           |                    |     |     |

Časť B

| Č.r. | Štruktúra aktív v krycom súbore     | Hodnota celkom | Podiel na krycom súbore | Hodnota podľa meny |     |     |     |     | Hodnota celkom | Podiel na krycom súbore | Hodnota podľa meny |     |     |
|------|-------------------------------------|----------------|-------------------------|--------------------|-----|-----|-----|-----|----------------|-------------------------|--------------------|-----|-----|
|      |                                     |                |                         | EUR                | USD | GBP | CZK | Iné |                |                         | USD                | CZK | Iné |
| a    | b                                   | 1              | 2                       | 3                  | 4   | 5   | 6   | 7   | 8              | 9                       | 11                 | 12  | 13  |
| 12   | Základné aktíva / Riadne krytie     |                |                         |                    |     |     |     |     | 397 224 954    | 91,07%                  |                    |     |     |
| 13   | Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie |                |                         |                    |     |     |     |     | 38 954 106     | 8,93%                   |                    |     |     |
| 14   | Deriváty                            |                |                         |                    |     |     |     |     |                |                         |                    |     |     |
| 15   | Likvidné aktíva                     |                |                         |                    |     |     |     |     |                |                         |                    |     |     |

Časť C

2/2

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia

| Č.r. | Časové pásmo                        | KD a preregistrované HZL |                          |                            | HZL            |                               |                                 |
|------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------|-------------------------------|---------------------------------|
|      |                                     | Hodnota celkom           | Hodnota základných aktív | Hodnota doplňujúcich aktív | Hodnota celkom | Riadne krytie (hodnota aktív) | Náhradné krytie (hodnota aktív) |
| a    | b                                   | 1                        | 2                        | 3                          | 4              | 5                             | 6                               |
| 26   | od 0 - do 1 roku vrátane            |                          |                          |                            | 100 000 000    | 1 681 054                     |                                 |
| 27   | od 1 - do 2 rokov vrátane           |                          |                          |                            | 100 000 000    | 585 185                       |                                 |
| 28   | od 2 - do 5 rokov vrátane           |                          |                          |                            | 143 000 000    | 4 954 395                     |                                 |
| 29   | od 5 - do 10 rokov vrátane          |                          |                          |                            |                | 17 456 135                    | 38 954 106                      |
| 30   | od 10 - do 15 rokov vrátane         |                          |                          |                            | 25 000 000     | 22 935 098                    |                                 |
| 31   | od 15 - do 20 rokov vrátane         |                          |                          |                            | 25 000 000     | 40 280 912                    |                                 |
| 32   | od 20 - do 25 rokov vrátane         |                          |                          |                            |                | 102 787 415                   |                                 |
| 33   | od 25 - do 30 rokov vrátane         |                          |                          |                            |                | 206 544 761                   |                                 |
| 34   | Priemerná vážená splatnosť v rokoch |                          |                          |                            | 7,17           | 22,70                         | 4,88                            |

Časť D

| Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia |                                          |                          |                                     |                     |                       |                                    |                     |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|---------------------|-----------------------|------------------------------------|---------------------|
| Č.r.                                                             | Umiestnenie založenej nehnuteľnosti      | KD a preregistrované HZL |                                     |                     | HZL                   |                                    |                     |
|                                                                  |                                          | Hodnota nehnuteľnosti    | Hodnota pohľadávok základných aktív | Priemerná vážená ÚS | Hodnota nehnuteľnosti | Hodnota pohľadávok riadneho krytia | Priemerná vážená ÚS |
| a                                                                | b                                        | 1                        | 2                                   | 3                   | 4                     | 5                                  | 6                   |
| 16                                                               | Bratislava - mesto                       |                          |                                     |                     | 128 929 110           | 63 140 235                         |                     |
| 17                                                               | Banskobystrický kraj                     |                          |                                     |                     | 67 888 821            | 37 232 892                         |                     |
| 18                                                               | Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto) |                          |                                     |                     | 65 642 280            | 32 601 485                         |                     |
| 19                                                               | Košický kraj                             |                          |                                     |                     | 85 689 280            | 48 286 640                         |                     |
| 20                                                               | Nitriansky kraj                          |                          |                                     |                     | 78 302 246            | 43 618 265                         |                     |
| 21                                                               | Prešovský kraj                           |                          |                                     |                     | 73 859 045            | 38 658 857                         |                     |
| 22                                                               | Trenčiansky kraj                         |                          |                                     |                     | 91 077 209            | 51 542 334                         |                     |
| 23                                                               | Trnavský kraj                            |                          |                                     |                     | 87 371 216            | 44 408 356                         |                     |
| 24                                                               | Žilinský kraj                            |                          |                                     |                     | 70 051 908            | 37 735 891                         |                     |
| 25                                                               | <b>SR - spolu</b>                        |                          |                                     |                     |                       |                                    | <b>2,48</b>         |

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

ČSOB k 31.12.2019 neuplatňuje prechodné opatrenia v súvislosti s medzinárodným účtovným štandardom IFRS 9 alebo analogickými úverovými stratami ani žiadne zmeny uvedeného rozhodnutia a vlastné zdroje, kapitál a ukazovatele finančnej páky už v plnom rozsahu vyjadrujú dôsledky zavedenia IFRS 9 alebo analogické očakávané úverové straty.

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

Jediný akcionár:

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



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

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

### Materská spoločnosť voči banke

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

### Československá obchodná banka, a.s.

#### Členovia konsolidovaného celku :

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

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

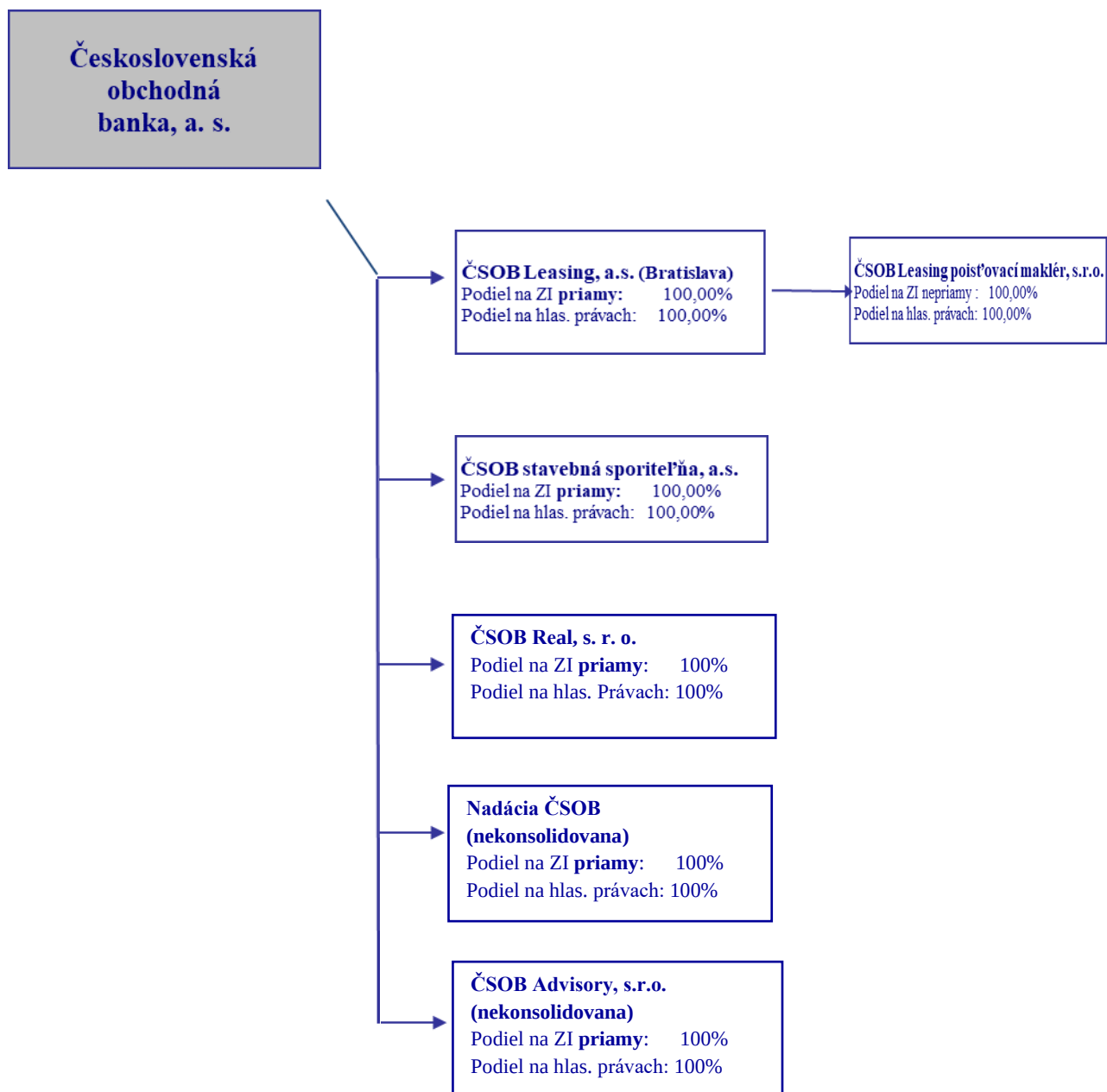
|                          |                          |                |            |             |        |               |            |              |
|--------------------------|--------------------------|----------------|------------|-------------|--------|---------------|------------|--------------|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

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

**Československá obchodná banka, a.s.**  
**Nekonsolidované dcérske spoločnosti :**

|                          |                                                                |                |            |             |        |               |              |                  |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------|------------|-------------|--------|---------------|--------------|------------------|
| <i>Názov:</i>            | <b>Nadácia ČSOB</b>                                            | <i>Adresa:</i> | Žižkova 11 | <i>PSČ:</i> | 811 02 | <i>Mesto:</i> | Bratislava   | nekonsoliduje sa |
| <i>Predmet činnosti:</i> | nadačná činnosť                                                |                |            |             |        |               | <i>Štát:</i> | SR               |
| <i>Názov:</i>            | <b>ČSOB Advisory, s. r. o.</b>                                 | <i>Adresa:</i> | Žižkova 11 | <i>PSČ:</i> | 811 02 | <i>Mesto:</i> | Bratislava   | nekonsoliduje sa |
| <i>Predmet činnosti:</i> | činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov |                |            |             |        |               | <i>Štát:</i> | SR               |

**Štruktúra regulovaného konsolidovaného celku a podiel banky na základnom imaní a hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku podľa § 1 ods. 7 písmeno b) a c) opatrenia NBS č. 13/2015, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2014 k 31.12.2019**



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

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

Informácie o štruktúre, základných predpokladoch a o systémoch merania, reportovania a zmierňovania riadenia rizík banky sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, kapitola 37., od str. 61.

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

Limity, ciele, obmedzenia slúžia na kvantifikáciu rizikového apetítu ČSOB.

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

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

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

#### **a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu;**

ČSOB Banka má k 31.12.2019 7 členov predstavenstva (riadiaceho orgánu), podľa stanov sú členovia predstavenstva aj vedúcimi zamestnancami v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu, ich presnejšie zaradenie vyplýva z platnej organizačnej štruktúry banky.

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

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

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

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

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

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

**e) opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán.**

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

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

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

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

ČSOB Banka má nasledovné dcérske spoločnosti:

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.,
- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérska spoločnosť,
- Nadácia ČSOB (nekonsolidovaná),
- ČSOB Real, s.r.o.,
- ČSOB Advisory, s.r.o. (nekonsolidovaná).

Nadácia ČSOB nespadá do konsolidovaného celku, keďže ČSOB finančná skupina nemá dostatočné zriadenie na premenlivé výnosy tejto organizácie. Čisté aktíva neziskovej organizácie Nadácia ČSOB sú určené na neziskové alebo charitatívne účely. V zmysle obmedzení slovenskej legislatívy, organizácia nemôže vyplácať dividendy a pri likvidácii prevádzať čisté aktíva na ČSOB finančnej skupiny.

ČSOB Advisory, s.r.o. nespadá do konsolidovaného celku z dôvodu nevýznamného vplyvu na konsolidované finančné výkazy.

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., ktoré sa nekonsolidujú v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). ČSOB uplatňuje pravidlá obozretného podnikania aj na konsolidovanom základe.

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

### **Článok 437 Informácie o vlastných zdrojoch podľa špecifikácie Nariadenie**

Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2019 sú zverejnené v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch, v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre inštitúcie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Dokument Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2019 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 audítormi.

Opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 sú v plnom rozsahu obsiahnuté v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31. 12. 2019. Vlastné imanie, str. 45.

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

### **Článok 438 Informácie o kapitálových požiadavkách podľa špecifikácie Nariadenie**

#### **Súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu**

Proces hodnotenia vnútorného kapitálu (ICAAP) v rámci ČSOB je založený na KBC ICAAP metodológii a je súčasťou celkovej stratégie riadenia rizík materskej spoločnosti KBC finančnej skupiny. Stratégia ICAAP je prehodnocovaná jeden krát ročne, v prípade relevantných skutočností častejšie. Základným cieľom ICAAP je identifikovať všetky významné riziká, ktorým je banka vystavená, kvantifikovať ich veľkosť a zmierňovať ich vplyv na výsledok hospodárenia banky. V rámci procesu hodnotenia kapitálu ČSOB sleduje limity na regulatórny a vnútorný kapitál. V prípade, že by ČSOB nedržala dostatočnú úroveň kapitálu, tak okamžite prijme kroky na nápravu, či už z pohľadu znižovania rizika alebo navyšovania kapitálu. Prístup banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu zohľadňuje celkový charakter činností, veľkosť, ako aj rizikový profil samotnej banky. ČSOB skupina používa na výpočet ekonomického kapitálu Internal Capital Model (ICM).

ČSOB Banka od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj

„Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „Joint Capital Decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. ČSOB Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, ČSOB udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1, a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Banka v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1 % z jej celkovej rizikovej expozície Zároveň má Banka povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1,5 %.

ČSOB 31.12.2019

v tis.  
EUR

|                                                                                  |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| <b>Kreditné riziko</b>                                                           | <b>303 813</b> |
| <b>STA prístup</b>                                                               |                |
| expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám                          | 0              |
| expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom                         | 2 666          |
| expozície voči podnikateľským subjektom                                          | 284            |
| retailové expozície                                                              | 8 655          |
| expozície v stave zlyhania                                                       | 0              |
| expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok                           | 145            |
| iné položky.                                                                     | 7 947          |
| <b>IRB prístup</b>                                                               |                |
| expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;                             | 12 585         |
| expozície voči inštitúciám                                                       | 12 743         |
| expozície voči podnikateľským subjektom                                          | 164 542        |
| retailové expozície                                                              | 60 903         |
| kapitálové expozície                                                             | 26 635         |
| iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku                               | 6 710          |
| <b>Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)</b> | <b>7 545*</b>  |
| <b>Trhové riziko</b>                                                             | <b>0</b>       |
| Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov                                   | 0              |
| Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov                                  | 0              |
| Devízové riziko                                                                  | 0              |
| Komoditné riziko                                                                 | 0              |
| <b>Operačné riziko</b>                                                           | <b>33 697</b>  |
| <b>SPOLU</b>                                                                     | <b>345 055</b> |

\* počítané štandardizovanou metódou



## Článok 439 Informácie o expozícií voči kreditnému riziku protistrany

Podrobnejšie informácie sú zverejnené v individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2019 v bode 34. ČSOB Banka využíva finančné deriváty na účely obchodovania aj na účely zabezpečenia reálnej hodnoty. Banka nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch určených na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík. Úverové riziko vznikajúce z derivátových nástrojov je vzhľadom na existujúce pravidlá a procesy v banke obmedzované a vo všeobecnosti nevýznamné v porovnaní s inými úverovými rizikami.

Kladná reálna hodnota finančných derivátov (spolu s časovým rozlíšením úrokov k derivátom a s opčnými prémiami) predstavovala k 31. decembru 2019 sumu 36 242 tis. €. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov predstavovala k 31. decembru 2019 sumu 2 412 tis. €.

Rizikovo vážená hodnota derivátových expozícií voči kreditnému riziku pre potreby výpočtu kapitálovej požiadavky predstavovala k 31. decembru 2019 sumu 39 960 tis. €.

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

## Článok 440 Informácie o kapitálových vankúšoch

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

| (tis. EUR) | Hodnota expozície | Hodnota RWA | Hodnota kapitálovej požiadavky |
|------------|-------------------|-------------|--------------------------------|
| SK         | 7 549 041         | 3 143 450   | 251 476                        |
| GB         | 107 580           | 103 108     | 8 249                          |
| US         | 18 906            | 54 808      | 4 385                          |
| CZ         | 70 841            | 49 789      | 3 983                          |
| HU         | 40 791            | 40 775      | 3 262                          |
| CH         | 50 199            | 27 692      | 2 215                          |
| NL         | 36 819            | 18 080      | 1 446                          |
| TR         | 2 401             | 4 732       | 379                            |
| PL         | 1 078             | 1 439       | 115                            |
| BE         | 3 683             | 3 384       | 271                            |
| AT         | 907               | 114         | 9                              |
| RO         | 71                | 109         | 9                              |
| DE         | 296               | 51          | 4                              |
| CA         | 31                | 47          | 4                              |
| IT         | 105               | 42          | 3                              |
| UA         | 317               | 42          | 3                              |
| FR         | 77                | 33          | 3                              |
| SE         | 77                | 18          | 1                              |

|    |     |    |   |
|----|-----|----|---|
| HR | 114 | 12 | 1 |
| KR | 79  | 5  | 0 |
| DK | 71  | 4  | 0 |
| CL | 3   | 2  | 0 |
| RS | 5   | 1  | 0 |
| KN | 2   | 0  | 0 |
| MX | 1   | 0  | 0 |
| QA | 5   | 0  | 0 |
| VN | 0   | 0  | 0 |
| AU | 1   | 0  | 0 |
| RU | 1   | 0  | 0 |
| KG | 1   | 0  | 0 |
| GR | 0   | 0  | 0 |
| FI | 1   | 0  | 0 |
| CN | 0   | 0  | 0 |
| LY | 0   | 0  | 0 |
| AE | 1   | 0  | 0 |
| BA | 0   | 0  | 0 |
| TH | 0   | 0  | 0 |
| BG | 0   | 0  | 0 |
| SA | 0   | 0  | 0 |
| ET | 1   | 0  | 0 |
| UZ | 0   | 0  | 0 |
| KZ | 0   | 0  | 0 |
| LB | 0   | 0  | 0 |
| IS | 0   | 0  | 0 |
| MD | 0   | 0  | 0 |
| NO | 0   | 0  | 0 |
| MA | 0   | 0  | 0 |
| AM | 0   | 0  | 0 |
| MK | 0   | 0  | 0 |
| LV | 0   | 0  | 0 |
| CO | 0   | 0  | 0 |
| IE | 0   | 0  | 0 |
| ZA | 0   | 0  | 0 |
| MC | 0   | 0  | 0 |
| PS | 0   | 0  | 0 |
| BY | 0   | 0  | 0 |
| TN | 0   | 0  | 0 |
| AZ | 0   | 0  | 0 |
| ES | 0   | 0  | 0 |
| IQ | 0   | 0  | 0 |
| JP | 0   | 0  | 0 |
| VE | 0   | 0  | 0 |
| IL | 0   | 0  | 0 |
| AO | 0   | 0  | 0 |
| MY | 0   | 0  | 0 |
| AL | 0   | 0  | 0 |
| PT | 0   | 0  | 0 |

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

Výška proticyklického vankúša špecifického pre ČSOB je 61 213 tis. EUR k 31.12.2019 (na základe rozhodnutia NBS o určení 1,5 % miery proticyklického vankúša k 31.12.2019 pre všetky expozície nachádzajúce sa v SR).

**Článok 441 Ukazovatele globálneho systémového významu**

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

**Článok 442 Informácie o úpravách kreditného rizika**

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

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

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

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

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

| (tis. EUR)         | hrubá hodnota<br>expozície | čistá hodnota<br>expozície |
|--------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>STA prístup</b> |                            |                            |

|                                                          |                   |                   |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám  | 36 347            | 36 347            |
| expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom | 173 177           | 173 166           |
| expozície voči podnikateľským subjektom                  | 3 598             | 3 596             |
| retailové expozície                                      | 146 802           | 146 757           |
| expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok   | 1 865             | 1 865             |
| expozície v stave zlyhania                               | 388               | 1                 |
| iné položky                                              | 338 589           | 259 551           |
| <b>IRB prístup</b>                                       |                   |                   |
| expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;     | 1 531 476         | 1 531 476         |
| expozície voči inštitúciám                               | 572 467           | 572 366           |
| expozície voči podnikateľským subjektom                  | 2 991 594         | 2 938 899         |
| retailové expozície                                      | 4 813 822         | 4 750 488         |
| kapitálové expozície                                     | 89 982            | 89 982            |
| iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku       | 23 120            | 23 120            |
| <b>Celková kapitálová požiadavka</b>                     | <b>10 610 239</b> | <b>10 414 626</b> |

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

| (tis. EUR)                                               | hrubá hodnota<br>expozície<br>(Slovensko) | hrubá hodnota<br>expozície (ostatné<br>krajiny) |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>STA prístup</b>                                       |                                           |                                                 |
| expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám  | 36 347                                    | 0                                               |
| expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom | 173 177                                   | 0                                               |
| expozície voči podnikateľským subjektom                  | 3 598                                     | 0                                               |
| retailové expozície                                      | 146 802                                   | 0                                               |
| expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok   | 1 865                                     | 0                                               |
| expozície v stave zlyhania                               | 388                                       | 0                                               |
| iné položky                                              | 336 419                                   | 2 170                                           |
| <b>IRB prístup</b>                                       |                                           |                                                 |
| expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám      | 1 531 476                                 | 0                                               |
| expozície voči inštitúciám                               | 139 810                                   | 432 657                                         |
| expozície voči podnikateľským subjektom                  | 2 647 855                                 | 343 739                                         |
| retailové expozície                                      | 4 803 874                                 | 9 948                                           |
| kapitálové expozície                                     | 77 207                                    | 12 775                                          |
| iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku       | 23 120                                    | -                                               |
| <b>Celkom</b>                                            | <b>9 921 940</b>                          | <b>801 289</b>                                  |

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

| (tis. EUR)                                                                           | hrubá<br>hodnota<br>expozície | hrubá<br>hodnota<br>expozície<br>zhoršenej<br>kvality | hrubá<br>hodnota<br>expozície po<br>termíne<br>splatnosti | špecifické a<br>všeobecné<br>úpravy<br>kreditného rizika |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov                                               | 16 914                        | 75                                                    | 722                                                       | 868                                                      |
| Ťažba a dobývanie                                                                    | 10 749                        | 0                                                     | 2                                                         | 16                                                       |
| Priemyselná výroba                                                                   | 649 286                       | 2 575                                                 | 19 210                                                    | 18 471                                                   |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu                                   | 266 747                       | 1 779                                                 | 2                                                         | 313                                                      |
| Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov | 87 485                        | 34                                                    | 1 599                                                     | 1 751                                                    |
| Stavebníctvo                                                                         | 361 468                       | 1 523                                                 | 9 803                                                     | 12 123                                                   |
| Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov                    | 566 543                       | 1 716                                                 | 22 934                                                    | 27 144                                                   |
| Doprava a skladovanie                                                                | 278 263                       | 549                                                   | 2 793                                                     | 3 443                                                    |
| Ubytovanie a stravovacie služby                                                      | 21 606                        | 393                                                   | 3 243                                                     | 3 421                                                    |
| Informácie a komunikácia                                                             | 90 435                        | 159                                                   | 909                                                       | 1 287                                                    |
| Finančné a poisťovacie činnosti                                                      | 288 084                       | 9                                                     | 95                                                        | 193                                                      |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností                                                     | 619 604                       | 556                                                   | 9 495                                                     | 11 984                                                   |
| Odborné, vedecké a technické činnosti                                                | 235 499                       | 430                                                   | 3 748                                                     | 5 175                                                    |
| Administratívne a podporné služby                                                    | 66 580                        | 210                                                   | 1 587                                                     | 2 571                                                    |
| Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie                               | 1 711 560                     | 0                                                     | 61                                                        | 93                                                       |
| Vzdelávanie                                                                          | 2 588                         | 6                                                     | 162                                                       | 227                                                      |
| Zdravotníctvo a sociálna pomoc                                                       | 13 439                        | 97                                                    | 89                                                        | 237                                                      |
| Umenie, zábava a rekreácia                                                           | 3 147                         | 17                                                    | 87                                                        | 151                                                      |
| Ostatné činnosti                                                                     | 24 500                        | 47                                                    | 363                                                       | 422                                                      |
| Činnosti domácností ako zamestnávateľov                                              | 4 467 235                     | 63 587                                                | 31 663                                                    | 30 787                                                   |
| Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení                                  | 275 264                       | 2 390                                                 | 105                                                       | 1 784                                                    |
| <b>Celkom</b>                                                                        | <b>10 056 996</b>             | <b>76 151</b>                                         | <b>108 671</b>                                            | <b>122 461</b>                                           |

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

| (tis. EUR)                                               | zostatková<br>splatnosť<br>(do 1 roka ) | zostatková<br>splatnosť (od<br>1 roka do 5<br>rokov ) | zostatková<br>splatnosť<br>(nad 5 rokov ) | nešpecifikované |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------|
| <b>STA prístup</b>                                       |                                         |                                                       |                                           |                 |
| expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám  |                                         |                                                       |                                           | 36 347          |
| expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom | 7 470                                   | 89 081                                                | 76 626                                    | -               |

|                                                        |                  |                  |                  |                |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| expozície voči podnikateľským subjektom                | 231              | 195              | 3 172            |                |
| retailové expozície                                    | 3 373            | 10 077           | 133 352          |                |
| expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 71               | 1 794            | 0                |                |
| expozície v stave zlyhania                             | 388              |                  |                  |                |
| iné položky.                                           |                  |                  |                  | 338 589        |
| <b>IRB prístup</b>                                     |                  |                  |                  |                |
| expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;   | 452 853          | 1 078 624        | 0                | 0              |
| expozície voči inštitúciám                             | 77 979           | 358 077          | 136 314          | 97             |
| expozície voči podnikateľským subjektom                | 725 548          | 1 415 831        | 844 135          | 6 079          |
| retailové expozície                                    | 57 654           | 469 282          | 4 076 473        | 210 413        |
| kapitálové expozície                                   |                  |                  |                  | 89 982         |
| iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku     |                  | 23 120           |                  | -              |
| <b>Celkom</b>                                          | <b>1 325 567</b> | <b>3 422 984</b> | <b>5 270 073</b> | <b>591 614</b> |

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

| (tis. EUR)          | hrubá<br>hodnota<br>expozície<br>zhoršenej<br>kvality | hrubá<br>hodnota<br>expozície<br>po termíne<br>splatnosti | špecifické a<br>všeobecné<br>úpravy<br>kreditného<br>rizika |
|---------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Slovenská republika | 73 617                                                | 108 435                                                   | 120 367                                                     |
| Ostatné krajiny     | 2 533                                                 | 236                                                       | 2 094                                                       |
| <b>Celkom</b>       | <b>76 151</b>                                         | <b>108 671</b>                                            | <b>122 461</b>                                              |

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

Špecifické úpravy kreditného rizika a náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát sa zverejňujú osobitne v účtovnej závierke k 31.12.2019 (časť II hlavné účtovné zásady).

## Článok 443 Informácie o nezaťažených aktívach (reporting a MRCM)

|     |                                             | Účtovná hodnota zaťažených aktív |                                          | Reálna hodnota zaťažených aktív |                                          | Účtovná hodnota nezaťažených aktív |                     | Reálna hodnota nezaťažených aktív |                     |
|-----|---------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|---------------------|
|     |                                             |                                  | z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA |                                 | z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA |                                    | z toho EHQLA a HQLA |                                   | z toho EHQLA a HQLA |
|     |                                             | 010                              | 030                                      | 040                             | 050                                      | 060                                | 080                 | 090                               | 100                 |
| 010 | <b>Aktíva vykazujúcej inštitúcie</b>        | 633 756 542                      | 186 392 753                              |                                 |                                          | 8 080 787 869                      | 1 529 069 650       |                                   |                     |
| 030 | Nástroje vlastného imania                   |                                  |                                          |                                 |                                          | 11 965 751                         |                     |                                   |                     |
| 040 | Dlhové cenné papiere                        | 186 392 753                      | 186 392 753                              | 223 008 249                     | 223 008 249                              | 1 666 218 184                      | 1 529 069 650       | 1 797 677 154                     | 1 662 539 945       |
| 050 | z toho: kryté dlhopisy                      |                                  |                                          |                                 |                                          | 130 723 851                        | 130 538 786         | 135 740 156                       | 135 555 091         |
| 060 | z toho: cenné papiere kryté aktívami        |                                  |                                          |                                 |                                          |                                    |                     |                                   |                     |
| 070 | z toho: emitované orgánmi verejnej správy   | 173 611 501                      | 173 611 501                              | 203 639 882                     | 203 639 882                              | 1 418 304 705                      | 1 338 060 850       | 1 545 270 214                     | 1 464 387 455       |
| 080 | z toho: emitované finančnými korporáciami   | 15 311 204                       | 15 311 204                               | 16 228 328                      | 16 228 328                               | 165 131 683                        | 152 962 055         | 172 576 394                       | 160 289 692         |
| 090 | z toho: emitované nefinančnými korporáciami | 32 533 464                       | 32 533 464                               | 33 783 514                      | 33 783 514                               | 74 380 177                         | 32 011 280          | 74 849 627                        | 33 609 840          |
| 120 | Iné aktíva                                  | 447 753 792                      |                                          |                                 |                                          | 6 440 317 846                      |                     |                                   |                     |
| 121 | z toho Úvery a preddavky                    | 447 753 792                      |                                          |                                 |                                          | 5 992 417 618                      |                     |                                   |                     |

|     |                                                                                                          | Nezaťažené                                                                                           |                                          |                                                                                                                                  |                     |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
|     |                                                                                                          | Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov |                                          | Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťažnosti |                     |
|     |                                                                                                          |                                                                                                      | z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA |                                                                                                                                  | z toho EHQLA a HQLA |
|     |                                                                                                          | 010                                                                                                  | 030                                      | 040                                                                                                                              | 060                 |
| 130 | <b>Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou</b>                                                         |                                                                                                      |                                          |                                                                                                                                  |                     |
| 240 | Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo cenné papiere kryté aktívami |                                                                                                      |                                          |                                                                                                                                  |                     |
| 241 | Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a cenné papiere kryté aktívami                        |                                                                                                      |                                          |                                                                                                                                  |                     |
| 250 | <b>CELKOVÉ AKTÍVA, PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE</b>                        | 633 756 542                                                                                          | 186 392 753                              |                                                                                                                                  |                     |

|      |                                                      | Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere | Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS |
|------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      |                                                      | 010                                                                    | 030                                                                                                      |
| 010  | <b>Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov</b> | 658 609 642                                                            | 633 756 542                                                                                              |
| 011a | z toho: Deriváty                                     | 44 915 345                                                             | 35 100 000                                                                                               |
| 011b | z toho: Vklady                                       | 222 649 889                                                            | 190 802 753                                                                                              |
| 011c | z toho: Emitované dlhové cenné papiere               | 407 169 948                                                            | 404 856 171                                                                                              |



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

Číselné údaje uvedené v zverejnených tabuľkách k zaťaženosti aktív predstavujú stredné /mediánové/ hodnoty zaťažených a nezaťažených aktív jednotlivých kvartálov roka 2019.

2) Mediánový objem zaťažených aktív banky v sledovanom období predstavoval 633.757 tis. €. Prevažnú časť týchto aktív tvorili hypotekárne úvery (64%), ktorých zaťaženie súvisí s emitovaním hypotekárnych záložných listov podľa legislatívy platnej do roku 2018. Zostávajúca časť zaťažených aktív súvisí s poskytnutím kolaterálov vo forme založených cenných papierov v refinančných repo operáciách s ECB (tzv. TLTRO operáciách), na ktorých banka participuje sprostredkované prostredníctvom materskej spoločnosti a tiež v súvislosti s operatívnym zakladaním hotovosti pre účely vysporiadania derivátových pozícií. Celkovo banka nepovažuje objem zaťažených aktív za významný, keďže tvorí iba 7,3% z jej celkových aktív. Zároveň však sa ho snaží v zmysle konzervatívnych stratégií riadenia rizika zaťaženi aktív naďalej udržiavať na nízkej a dlhodobo stabilnej úrovni zodpovedajúcej jej obchodnému modelu, postaveniu a aktuálnej makroekonomickej situácii na trhu.

Všetky obchody spôsobujúce zaťaženi aktív sú uzatvorené medzi bankou a externými protistranami mimo vlastnej skupiny a teda pri obchodoch medzi subjektami v rámci skupiny nedochádza k zvyšovaniu zaťaženi aktív.

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

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

Banka pri vykonávaní svojich bežných obchodných činností považuje za zaťažiteľné aktíva predovšetkým vysokokvalitné cenné papiere a retailové úverové pohľadávky zabezpečené nehnuteľným majetkom, ktoré spolu tvoria približne 71% celkových nezaťažených aktív vykázaných v časti A stĺpci 60. Zvyšný objem položiek vykázaných v danom stĺpci predstavuje pokladničná hotovosť a aktíva, ktoré banka nepovažuje za bežných podmienok za zaťažiteľné. Prevažne sa jedná o hmotný majetok, nehmotné aktíva vrátane goodwillu, odložené daňové pohľadávky, derivátové aktíva, pohľadávky z výpožičky akcií a pod.

## Článok 444 Informácie o používaní ECAI

Nie je relevantné.

## Článok 445 Informácie o expozíciách voči trhovému riziku

Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre trhové riziko sa v ČSOB určuje v rámci štandardizovaného prístupu pre trhové riziko. ČSOB Banka implementovala v roku 2019 Global Trading projekt, ktorý bol zameraný na transfer trhového (úrokového a menového) rizika z lokálnych obchodných kníh do KBC obchodnej knihy. V jeho dôsledku sa meranie trhového rizika obchodnej knihy zmenilo na monitoring úrokovej, menovej a komoditnej rizikovej neutrality. Nulová požiadavka na vlastné zdroje krytia pre trhové riziko sa overuje každý mesiac a každý štvrťrok sa zasiela do NBS.

## Článok 446 Informácie o operačnom riziku

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

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

Vstupné údaje pre potreby výpočtu kapitálovej požiadavky na vlastné zdroje krytia operačného rizika spracúva z výkazu ziskov a strát Odbor controllingu a plánovania konzistentne s členením používaným pre manažérske účtovníctvo a reporty predkladané manažmentu. Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre operačné riziko sa vypočítava raz ročne, a predkladá sa NBS na štvrťročnej báze. Banka sa v prvom rade zameriava na kvalitatívne riadenie operačných rizík v súlade s prístupom KBC skupiny.

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

ČSOB Banka vo svojom portfóliu drží iba expozície voči kapitálovým cenným papierom, ktoré sú prevzaté z Istrobanky. Ide o kapitálové cenné papiere siedmich spoločností

Kerametal a.s., RVS a.s., Drevoúnia a.s. v likvidácii, BCPB a.s., CHIRANA EXPORT-IMPORT a.s., SWIFT London a Spoločnosť pre rozvoj bývania, v celkovom objeme 11 tis. EUR. K 31.12.2019 ČSOB banka má expozície voči spoločnosti VISA v objeme 7,3 mil. EUR a voči spoločnosti MasterCard v objeme 5,9 mil. EUR.

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

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

Zmena v príjmoch, zmena ekonomickej hodnoty alebo inej relevantnej veličiny použitej manažmentom pre šok smerom nahor alebo nadol v členení podľa jednotlivých mien je vyjadrená tzv. BPV pozíciami pre bankovú knihu, ktoré sú porovnávané s platnými BPV limitmi. K 31.12.2019 bola aktuálna hodnota BPV za ČSOB v rámci určeného limitu. Pozícia k 31.12.2019 bola - 3 065 tis. EUR, pričom BPV limit predstavovalo rozpätie od - 4 500 tis. EUR do 795 tis. EUR.

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

Nie je relevantné.

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

Informácie uvedené v tomto článku v bodoch 1. a) až f) popisujú politiku odmeňovania ČSOB banky platnú pre rok 2011. Kvantitatívne informácie uvedené v bodoch 1. g) až j) predstavujú príjmy osôb podľa § 23a ods. 1 zákona 483/2001 Z. z. (ďalej len „zákon“) v roku 2019.

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

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

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

Dozorná rada

- monitoruje aplikáciu Politiky odmeňovania schválenou predstavenstvom banky,

- zakladá Výbor pre odmeňovanie a menuje jeho členov.

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

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

#### Predstavenstvo banky

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

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

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

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

Odbor ľudských zdrojov v spolupráci s expertnou skupinou pripravuje a pravidelne reviduje zoznam vybraných pozícií podľa § 23a ods. 1 zákona ako aj podľa EBA Guidelines a predkladá ho na schválenie predstavenstvu banky ako zoznam Key Identified Staff – kľúčoví identifikovaní zamestnanci (ďalej len „KIS“).

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

- kvalitatívne kritériá, ktoré sa týkajú riadiacich povinností, rozhodovacej právomoci a úloh vybraných pozícií a sú zamerané na identifikáciu členov vrcholového manažmentu, príjemcov rizík a zamestnancov, ktorí vykonávajú kontrolné funkcie;

- kvantitatívne kritériá, ktoré sa vzťahujú na prahové hodnoty súvisiace s úrovňou celkovej hrubej odmeny pridelennej vybranej pozícii v absolútnom alebo relatívnom vyjadrení a na parametre, ktoré umožňujú umiestniť vybrané pozície do porovnateľného odmeňovania pre vrcholový manažment a príjemcov rizík.

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

Výbor pre odmeňovanie zasadol počas roka 2019 dva krát.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

Finálna výška pohyblivej zložky celkovej odmeny závisí od individuálnej výkonnosti dotknutej osoby a je vyjadrená ako percento z ročnej základnej mzdy.

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

ČSOB aplikuje schválenú Politiku odmeňovania KIS nasledovne:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

viď tabuľka nižšie

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

- i) výšky odmien za finančný rok rozdelených na pevnú a pohyblivú odmenu a počtu príjemcov;
- ii) výšky a formy pohyblivej odmeny rozdelenej na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje, ktoré súvisia s akciami, a ďalšie formy;
- iii) výšky zostávajúceho odloženého odmeňovania rozdeleného na nárokovateľné a nenárokovateľné časti;
- iv) sumy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov;

- v) nových platieb v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstupným vyplatených počas účtovného obdobia a počtu príjemcov takýchto platieb;
- vi) výšky odstupného priznaného počas účtovného obdobia, počtu príjemcov a najvyššej takejto platby priznanej jednotlivcovi;

Vid' tabuľka uvedená na ďalšej strane:



| Názov    |                                                                                                                                                                                                | Členovia dozornej rady | Členovia predstavenstva | Obchodné línie | Ostatné línie | Spolu (stl. 1 až 4) |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|----------------|---------------|---------------------|
| b        |                                                                                                                                                                                                | 1                      | 2                       | 3              | 4             | 9                   |
| h) i)    | Celkový počet členov vedenia                                                                                                                                                                   | 3                      | 7                       |                |               | 10                  |
| h) i)    | Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidencie stavu prepočítaný na plný pracovný úväzok, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva                                   |                        |                         | 18             | 13            | 31                  |
| h) i)    | Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidencie stavu, ktorí sú členmi vrcholového manažmentu, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva                               |                        |                         | 0              | 0             | 0                   |
| g) h) i) | Výška odmién za finančný rok rozdelených na pevnú a pohyblivú odmenu a počtu príjemcov                                                                                                         | 0                      | 2 003 219               | 1 474 278      | 1 256 224     | 4 733 721           |
| h) i)    | pevná odmena                                                                                                                                                                                   | 0                      | 1 659 151               | 1 287 458      | 1 125 154     | 4 071 763           |
| h) i)    | pohyblivá odmena                                                                                                                                                                               | 0                      | 344 068                 | 186 820        | 131 070       | 661 958             |
| h) i)    | Výška a formy pohyblivej odmeny rozdelené na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje, ktoré súvisia s akciami, a ďalšie formy - bežný rok + predchádzajúce roky vyplatené v bežnom roku              | 0                      | 335 378                 | 186 320        | 84 432        | 606 130             |
| h) i)    | v hotovosti a prevodmi na účty                                                                                                                                                                 | 0                      | 178 062                 | 138 785        | 82 030        | 398 877             |
| h) i)    | v akciách a in podobných nástrojoch                                                                                                                                                            | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
| h) i)    | v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. D) Smernice 2013/36                                                                                                                                     | 0                      | 157 316                 | 47 535         | 2 402         | 207 253             |
| h) iii)  | Výška zostávajúceho odloženého odmeňovania rozdeleného na nárokovateľné a nenárokovateľné časti                                                                                                | 0                      | 437 953                 | 380 926        | 206 103       | 1 024 982           |
| h) iii)  | nárokovateľné - bežný rok + predchádzajúce roky                                                                                                                                                | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
| h) iii)  | v hotovosti a prevodmi na účty                                                                                                                                                                 | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
| h) iii)  | v akciách a in podobných nástrojoch                                                                                                                                                            | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
| h) iii)  | v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. D) bod ii) Smernice 2013/36                                                                                                                             | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
| h) iii)  | nenárokovateľné - bežný rok + predchádzajúce roky                                                                                                                                              | 0                      | 437 953                 | 380 926        | 206 103       | 1 024 982           |
| h) iii)  | v hotovosti a prevodmi na účty                                                                                                                                                                 | 0                      | 136 665                 | 149 616        | 54 687        | 340 968             |
| h) iii)  | v akciách a in podobných nástrojoch                                                                                                                                                            | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
| h) iii)  | v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. D) bod ii) Smernice 2013/36                                                                                                                             | 0                      | 301 288                 | 231 310        | 151 416       | 684 014             |
| h) iv)   | Súmy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zmiereného v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov                                                    | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
| h) iv)   | Dodatková úprava dohodnutej pohyblivej zložky celkovej odmeny vrátane odložené, za predchádzajúce obdobia, ktorá bola vykonaná vo vykazovanom období - čl. 94 ods. 1 písm. n) Smernice 2013/36 | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
|          | Počet príjemcov zarúčenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36                                                                                          | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
|          | Celková výška zarúčenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) Smernice 2013/36                                                                                            | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
| h) v)    | Nové platby v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstupné vyplatené počas účtovného obdobia                                                                                                | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
| h) v)    | Počet príjemcov, ktorým bolo vyplatené odstupné pri skončení pracovného pomeru                                                                                                                 | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
| h) v)    | Celková výška odstupného vyplateného pri skončení pracovného pomeru                                                                                                                            | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |
| h) v)    | Najvyššia výška vyplateného odstupného na jednu osobu                                                                                                                                          | 0                      | 0                       | 0              | 0             | 0                   |

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

0

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

Materská spoločnosť neobdržala žiadosť na zverejnenie.

2. Údaje sú zahrnuté v bode g).

## Článok 451 Informácie o finančnej páke

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

Ukazovateľ finančnej páky dosiahol k 31.12.2019 na individuálnej úrovni hodnotu 8,42 %. Uvedená hodnota bola vypočítaná na základe pomeru Tier 1 kapitálu k 31.12.2019 a zostatkom položiek súvahových aktív a podsúvahových aktív k 31.12.2019.

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

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

| (tis. EUR) |                                                                                                                                                                                                                           | Uplatniteľná hodnota |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 1          | Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky                                                                                                                                                                        | 8 738 535            |
| 2          | Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely                                                                                      | 0                    |
| 3          | [Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013] | 0                    |
| 4          | Úpravy o derivátové finančné nástroje                                                                                                                                                                                     | 21 113               |
| 5          | Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)                                                                                                                                                   | 0                    |
| 6          | Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)                                                                                                                        | 433 710              |
| EU-6a      | [Úprava o vnútrogrupinové expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]                                                       | 0                    |
| EU-6b      | [Úprava o expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]                                                                      | 0                    |
| 7          | Ostatné úpravy                                                                                                                                                                                                            | -32 205              |
| <b>8</b>   | <b>Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky</b>                                                                                                                                                              | <b>9 161 152</b>     |

## Tabuľka LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

| (tis. EUR)                                                                                                        |                                                                                                                                                                         | Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                 | Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)                                                                                       | 8 699 881                                      |
| 2                                                                                                                 | (Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)                                                                                                                 | -32 205                                        |
| 3                                                                                                                 | Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)                                                                              | 8 667 675                                      |
| <b>Derivátové expozície</b>                                                                                       |                                                                                                                                                                         |                                                |
| 4                                                                                                                 | Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)                                        | 38 124                                         |
| 5                                                                                                                 | Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty) | 54 103                                         |
| EU-5a                                                                                                             | Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície                                                                                                                | 0                                              |
| 6                                                                                                                 | Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív                                       | 0                                              |
| 7                                                                                                                 | (Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)                                                      | -32 460                                        |
| 8                                                                                                                 | (Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)                                                                       | 0                                              |
| 9                                                                                                                 | Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov                                                                                                    | 0                                              |
| 10                                                                                                                | (Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)                                                              | 0                                              |
| 11                                                                                                                | Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)                                                                                                                    | 59 767                                         |
| <b>Expozície SFT</b>                                                                                              |                                                                                                                                                                         |                                                |
| 12                                                                                                                | Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov                                                          | 0                                              |
| 13                                                                                                                | (Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)                                                                                   | 0                                              |
| 14                                                                                                                | Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT                                                                                                        | 0                                              |
| EU-14a                                                                                                            | Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013                                 | 0                                              |
| 15                                                                                                                | Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca                                                                                                            | 0                                              |
| EU-15a                                                                                                            | (Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)                                                                              | 0                                              |
| 16                                                                                                                | Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)                                                                    | 0                                              |
| <b>Iné podsúvahové expozície</b>                                                                                  |                                                                                                                                                                         |                                                |
| 17                                                                                                                | Podsúvahové expozície v brutto pomyslenej hodnote                                                                                                                       | 1 572 083                                      |
| 18                                                                                                                | (Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)                                                                                                                        | -1 138 373                                     |
| 19                                                                                                                | Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18)                                                                                                                       | 433 710                                        |
| <b>[Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]</b> |                                                                                                                                                                         |                                                |
| EU-19a                                                                                                            | [Vnútrogrupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]                          | 0                                              |
| EU-19b                                                                                                            | [Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]                                                                  | 0                                              |
| <b>Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície</b>                                                                   |                                                                                                                                                                         |                                                |
| 20                                                                                                                | Kapitál Tier 1                                                                                                                                                          | 771 522                                        |
| 21                                                                                                                | Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)                                                                    | 9 161 152                                      |

| Ukazovateľ finančnej páky                                              |                                                                                                      |       |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 22                                                                     | Ukazovateľ finančnej páky                                                                            | 8,42% |
| Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek |                                                                                                      |       |
| EU-23                                                                  | Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu                                           |       |
| EU-24                                                                  | Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 | 0     |

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

| (tis. EUR) |                                                                                                                                                                         | Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| EU-1       | Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:                                                                                           | 8 667 421                                      |
| EU-2       | Expozície v obchodnej knihe                                                                                                                                             |                                                |
| EU-3       | Expozície v bankovej knihe, z čoho:                                                                                                                                     | 8 667 421                                      |
| EU-4       | Kryté dlhopisy                                                                                                                                                          |                                                |
| EU-5       | Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi                                                                                                                        | 1 572 764                                      |
| EU-6       | Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi | 164 959                                        |
| EU-7       | Inštitúcie                                                                                                                                                              | 229 356                                        |
| EU-8       | Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok                                                                                                                            | 3 745 995                                      |
| EU-9       | Retailové expozície                                                                                                                                                     | 644 436                                        |
| EU-10      | Podnikateľské subjekty                                                                                                                                                  | 1 905 887                                      |
| EU-11      | Expozície v stave zlyhania                                                                                                                                              | 27 680                                         |
| EU-12      | Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)                                                                    | 376 344                                        |

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

Nie je relevantné.

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

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

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

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

## Článok 452 Informácie o použití prístupu IRB na kreditné riziko

### a) povolenie prístupu alebo odsúhlaseného prechodu príslušným orgánom;

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

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

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

### b) vysvetlenie a preskúmanie informácií o IRB prístupe:

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

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

- PD pooling model and behavioural scorecard for Slovak retail clients - Mortgage loans
- PD pooling model and behavioural scorecard for Slovak retail clients - Consumer Finance products

- PD pooling model and behavioural scorecard for Slovak SMEs

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

- PD rating model for Corporates in CSOB SR
- Flexible rating tool for Slovak non corporates clients (samostatný model pre FOP, NBFÍ a ostatné okrem NBFÍ)

a skupinové ratingové modely:

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

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

Banka má k dispozícii aj vlastné odhady niektorých parametrov kreditného rizika. Jedná sa o interné odhady LGD hodnôt pre neretailové subjekty a popri modeloch schválených Národnou bankou Slovenska pre výpočet rizikovo vážených expozícií aj model PD model for RENOVO clients a model EAD model for Slovak SMEs. Tieto modely sa používajú pre interný reporting – odhady strát, alebo stresové testovanie. Interné odhady LGD sa používajú aj ako vstupy pre výpočet ekonomického kapitálu. Pre výpočet opravných položiek banka používa IFRS modely v súlade s IFRS9 metodikou.

- procesu riadenia a zohľadňovania zmierňovania kreditného rizika:

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

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

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

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

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



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

- ústredné vlády a centrálné banky:

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

- inštitúcie:

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

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

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

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

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

- kapitálové cenné papiere:

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



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

| Expozície                    | Hrubá hodnota expozície | Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika | RWA              |
|------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
| Štáty a centrálné banky      | 1 531 476               | 1 531 476                                              | 157 308          |
| Inštitúcie                   | 574 880                 | 571 282                                                | 159 291          |
| Právnické osoby podnikatelia | 2 989 181               | 2 618 325                                              | 2 056 770        |
| Retailové pohľadávky         | 4 813 822               | 4 742 835                                              | 761 288          |
| Kapitálové pohľadávky        | 89 982                  | 89 982                                                 | 332 935          |
| Sekuritizácia                | 0                       | 0                                                      | 0                |
| Iné aktíva                   | 26 308                  | 26 308                                                 | 83 875           |
| <b>Spolu</b>                 | <b>10 025 649</b>       | <b>9 580 208</b>                                       | <b>3 551 467</b> |

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

| Štáty a centrálné banky  |                         |                                                        |                              |                      |                         |
|--------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Stupeň kreditnej kvality | Hrubá hodnota expozície | Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika | Nesplatená hodnota expozície | Nevyčerpané prísľuby | Priemerná riziková váha |
| 1                        | 1 531 476               | 1 531 476                                              | 1 531 476                    | 0                    | 10,27%                  |
| <b>Spolu</b>             | <b>1 531 476</b>        | <b>1 531 476</b>                                       | <b>1 531 476</b>             | <b>0</b>             | <b>10,27%</b>           |

| Inštitúcie               |                         |                                                        |                              |                      |                         |
|--------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Stupeň kreditnej kvality | Hrubá hodnota expozície | Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika | Nesplatená hodnota expozície | Nevyčerpané prísľuby | Priemerná riziková váha |
| 1                        | 383 745                 | 380 620                                                | 368 984                      | 14 761               | 11,83%                  |
| 2                        | 168 824                 | 168 563                                                | 168 498                      | 326                  | 47,75%                  |
| 3                        | 756                     | 756                                                    | 756                          | 0                    | 75,50%                  |
| 4                        | 6 497                   | 6 285                                                  | 1 441                        | 5 057                | 108,79%                 |
| 5                        | 3 042                   | 3 042                                                  | 3 042                        | 0                    | 133,97%                 |
| 6                        | 0                       | 0                                                      | 0                            | 0                    | 0,00%                   |
| 7                        | 0                       | 0                                                      | 0                            | 0                    | 0,00%                   |
| 8                        | 11 923                  | 11 923                                                 | 11 923                       | 0                    | 187,02%                 |
| 9                        | 0                       | 0                                                      | 0                            | 0                    | 0,00%                   |
| (10 až 12)               | 92                      | 92                                                     | 92                           | 0                    | 0,00%                   |
| bez ratingu              | 0                       | 0                                                      | 0                            | 0                    | 0,00%                   |
| <b>Spolu</b>             | <b>574 880</b>          | <b>571 282</b>                                         | <b>554 736</b>               | <b>20 144</b>        | <b>27,88%</b>           |

| Právnické osoby podnikatelia |                         |                                                        |                              |                      |                         |
|------------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Stupeň kreditnej kvality     | Hrubá hodnota expozície | Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika | Nesplatená hodnota expozície | Nevyčerpané prísluby | Priemerná riziková váha |
| 1                            | 192 315                 | 173 890                                                | 162 555                      | 29 759               | 26,40%                  |
| 2                            | 256 343                 | 224 054                                                | 122 140                      | 134 203              | 36,07%                  |
| 3                            | 451 118                 | 414 403                                                | 317 155                      | 133 963              | 52,92%                  |
| 4                            | 695 462                 | 590 575                                                | 396 676                      | 298 786              | 73,41%                  |
| 5                            | 527 868                 | 454 571                                                | 397 729                      | 130 140              | 87,39%                  |
| 6                            | 488 318                 | 433 897                                                | 330 540                      | 157 778              | 110,29%                 |
| 7                            | 221 700                 | 186 448                                                | 134 374                      | 87 325               | 130,71%                 |
| 8                            | 56 749                  | 49 354                                                 | 41 120                       | 15 629               | 182,40%                 |
| 9                            | 26 070                  | 23 949                                                 | 21 331                       | 4 739                | 194,20%                 |
| 10                           | 9 220                   | 9 052                                                  | 8 958                        | 262                  | 0,00%                   |
| 11                           | 941                     | 939                                                    | 933                          | 8                    | 0,00%                   |
| 12                           | 43 163                  | 43 152                                                 | 43 123                       | 40                   | 0,00%                   |
| bez ratingu                  | 19 914                  | 14 041                                                 | 13 288                       | 6 625                | 150,25%                 |
| <b>Spolu</b>                 | <b>2 989 181</b>        | <b>2 618 325</b>                                       | <b>1 989 925</b>             | <b>999 256</b>       | <b>78,55%</b>           |

| Kapitálové pohľadávky    |                         |                                                        |                              |                      |                         |
|--------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Stupeň kreditnej kvality | Hrubá hodnota expozície | Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika | Nesplatená hodnota expozície | Nevyčerpané prísluby | Priemerná riziková váha |
| bez ratingu              | 89 982                  | 89 982                                                 | 89 982                       | 0                    | 370,00%                 |
| <b>Spolu</b>             | <b>89 982</b>           | <b>89 982</b>                                          | <b>89 982</b>                | <b>0</b>             | <b>370,00%</b>          |

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

| Retailové expozície      |                         |                                                        |                              |                      |                         |
|--------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Stupeň kreditnej kvality | Hrubá hodnota expozície | Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika | Nesplatená hodnota expozície | Nevyčerpané prísluby | Priemerná riziková váha |
| 1                        | 239 531                 | 239 531                                                | 161 216                      | 78 315               | 1,15%                   |
| 2                        | 190 379                 | 140 611                                                | 78 966                       | 111 413              | 8,96%                   |
| 3                        | 1 915 022               | 1 915 011                                              | 1 833 927                    | 81 095               | 5,19%                   |
| 4                        | 1 313 306               | 1 298 494                                              | 1 150 612                    | 162 694              | 14,71%                  |
| 5                        | 431 995                 | 431 995                                                | 397 869                      | 34 127               | 14,79%                  |
| 6                        | 0                       | 0                                                      | 0                            | 0                    | 0,00%                   |
| 7                        | 363 347                 | 359 219                                                | 328 370                      | 34 977               | 45,51%                  |
| 8                        | 41 228                  | 39 944                                                 | 32 202                       | 9 026                | 54,59%                  |
| 9                        | 263 754                 | 262 771                                                | 255 235                      | 8 519                | 76,49%                  |

|              |                  |                  |                  |                |               |
|--------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|
| (10 až 12)   | 55 258           | 55 258           | 55 029           | 230            | 9,68%         |
| <b>Spolu</b> | <b>4 813 822</b> | <b>4 742 835</b> | <b>4 293 426</b> | <b>520 396</b> | <b>16,05%</b> |

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

| Expozície                    | Výška úpravy<br>ocenenia a<br>výška<br>rezerv k<br>31.12.2019 |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Štáty a centrálné banky      | 0                                                             |
| Inštitúcie                   | 101                                                           |
| Právnické osoby podnikatelia | 52 695                                                        |
| Retailové pohľadávky         | 63 334                                                        |
| Kapitálové pohľadávky        | 0                                                             |
| Sekuritizácia                | 0                                                             |
| <b>Spolu</b>                 | <b>116 130</b>                                                |

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

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

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

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

Nie je relevantné.

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

| Krajina             | Vážený priemer<br>PD % | Priemerné LGD % |
|---------------------|------------------------|-----------------|
| Slovenská republika | 2,55%                  | 30,01%          |

|                 |       |        |
|-----------------|-------|--------|
| Česká republika | 1,01% | 42,18% |
| Belgicko        | 0,03% | 16,68% |
| Ostatné krajiny | 1,34% | 46,88% |

#### **Článok 453 Informácie o zmierňovania kreditného rizika**

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

Banka k 31.12.2019 nepoužívala vzájomné započítavanie v súvahe a podsúvahe pre účely zmierňovania kreditného rizika.

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

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

##### **c) opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré inštitúcie prijímajú;**

Hlavné druhy prijímaných zabezpečení:

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

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

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

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

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie;

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

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

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

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

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

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

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

| Použitý prístup | Expozície                                            | Finančný alebo iný kolaterál | Prijatá záruka |
|-----------------|------------------------------------------------------|------------------------------|----------------|
| STA             | Právnické osoby podnikatelia                         | 1 902                        | 11             |
| IRB             | Právnické osoby podnikatelia                         | 449 571                      | 2 413          |
| IRB             | Retail - pohľadávky zabezpečené nehnuteľným majetkom | 3 958 416                    | -              |
|                 | <b>Spolu</b>                                         | <b>4 409 889</b>             | <b>2 424</b>   |

#### Článok 454 Informácie o pokročilých prístupoch merania pre operačné riziko

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

#### Článok 455 Informácie o interných modeloch trhového rizika

ČSOB Banka nepoužíva interné modely pre trhové riziko.