

Informácie zverejňované ročne k 31.12.2021

Zverejňovanie informácií za ČSOB Banku a.s. podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (PILIER 3) v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov a v zmysle usmernenia EBA/GL/2020/07 k 31. decembru 2021.

Informácie zverejňované ročne

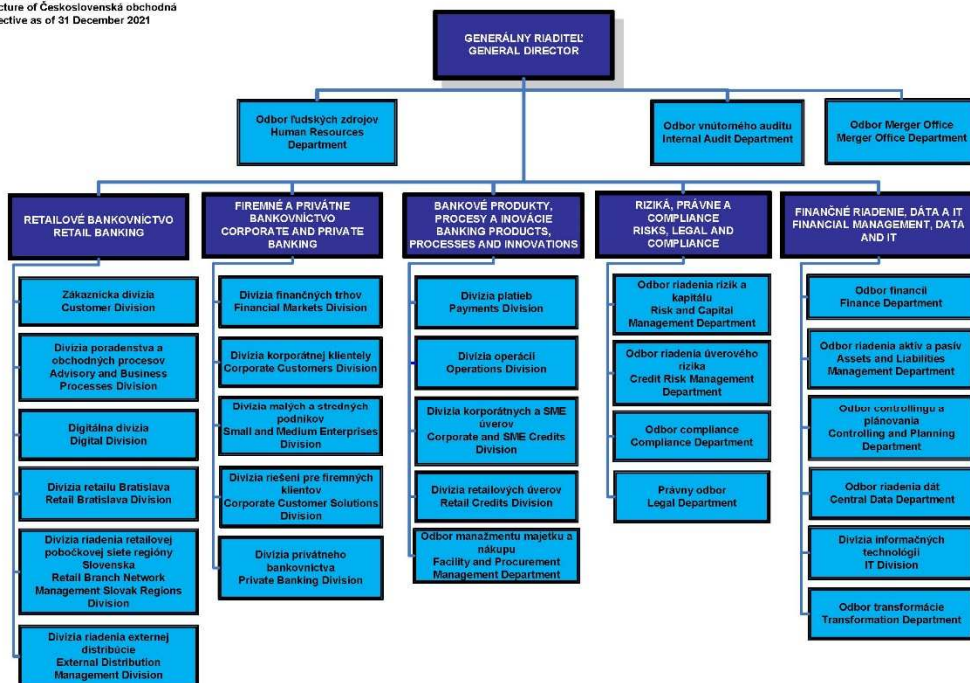
Informácia pre klientov podľa Opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení opatrení NBS č. 13/2015, č. 15/2018 , č. 6/2020 a č. 11/2021 § 1 ods. 1 až 7

Informácia pre klientov podľa Opatrenie NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení opatrení NBS č. 13/2015, č. 15/2018 , č. 6/2020 a č. 11/2021 § 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,
- b) organizačnú schému, pri banke celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu a osobitne počet vedúcich zamestnancov podľa § 7 ods. 20 zákona podľa evidenčného stavu, pri pobočke zahraničnej banky priemerný počet zamestnancov za rok,

Organizačná štruktúra Československej obchodnej banky, a.s. účinná k 31.12.2021
Organizational structure of Československá obchodná banka, a.s. effective as of 31 December 2021



Počet zamestnancov v evidencii k 31.12.2021: **2 708**

Počet vedúcich zamestnancov k 31.12.2021: **255**

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

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

1. poskytovanie úverov,
2. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet v rozsahu:
 - vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:

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

- h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané dorúčením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
- úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
- poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
- vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet, riadenie portfólia, investičné poradenstvo a upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov:
 - 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.

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

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

- e) **zoznam bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska, ktoré sa nevykonávajú,**
- f) **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,

g) citáciu výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu¹⁾ v priebehu kalendárneho štvrt'roka,

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

Banke v priebehu roku 2021 právoplatne prislúcha jedna pokuta, podľa nasledovného Rozhodnutia :

Finančná spravodajská jednotka Prezídia Policajného zboru (ďalej len „FSJ“ alebo „správny orgán“) ako správny orgán príslušný podľa 5 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „Správny poriadok“) s poukazom na 26 ods. 2 písm. c), 29 ods. 1 a 33 ods. 7 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení účinnom od 15.3.2018 do 15.11.2019 (ďalej len „zákon“ alebo „AML zákon“) rozhodla v súlade s ustanovením 46 a 47 Správneho poriadku v rámci správneho konania vedeného pod sp. zn. PPZ-FSJ2-36/2019-KPO voči právnickej osobe: Československá obchodná banka, a.s., IČO: 36 854 140, so sídlom Žitkova 11, 811 02 Bratislava (ďalej len „povinná osoba“ alebo „účastník konania“), zaradenej v kontrolovanom období od 1.1.2016 do 15.11.2019 (ďalej len „kontrolované obdobie“) medzi povinné osoby podľa 5 ods. 1 písm. a) zákona, takto:

Účastníkovi konania sa ukladá:

podľa 33 ods. 2 zákona úhrnná vo výške 1 500 000,- Eur (jedenmiliónpäťstotísíc Eur), ktorú je účastník konania povinný zaplatiť do 15 dní od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia na číslo účtu: IBAN SK27 8180 0000 0070 0017 9874, vedený v Štátnej pokladnici, variabilný symbol: VS: 0001071007, špecifický symbol: 34131663 a podľa 33a ods. 1 zákona s a n k c i a zverejnenia právoplatného rozhodnutia o .uložení pokuty, ktorá podľa 33a ods. 2 zákona spočíva v uverejnení výrokovej časti právoplatného rozhodnutia o uložení pokuty za správny delikt na webovom sídle finančnej spravodajskej jednotky po dobu piatich rokov,

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 31.12.2021 sú zverejnené v Individuálnej účtovnej závierke ČSOB Banky za rok končiaci sa 31.12.2021 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

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

Informácie za ČSOB Banku k 31.12.2021 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v kvartálnom zverejňovaní¹.

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

Informácie za ČSOB Banku k 31.12.2021 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v kvartálnom zverejňovaní.

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

ČSOB Banka, a.s. k 31.12.2021 neemitovala žiadne kryté dlhopisy.

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

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

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

ČSOB k 31.12.2021 neuplatňuje prechodné opatrenia v súvislosti s medzinárodným účtovným štandardom IFRS 9 alebo analogickými úverovými stratami ani žiadne zmeny uvedeného rozhodnutia a že ich vlastné zdroje, kapitál a ukazovatele finančnej páky už v plnom rozsahu vyjadrujú dôsledky zavedenia IFRS 9 alebo analogické očakávané úverové straty.

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

Jediný akcionár:

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

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

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

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

Materská spoločnosť voči banke

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

Členovia konsolidovaného celku

<i>Názov:</i>	ČSOB Leasing, a.s.	<i>Adresa:</i>	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	

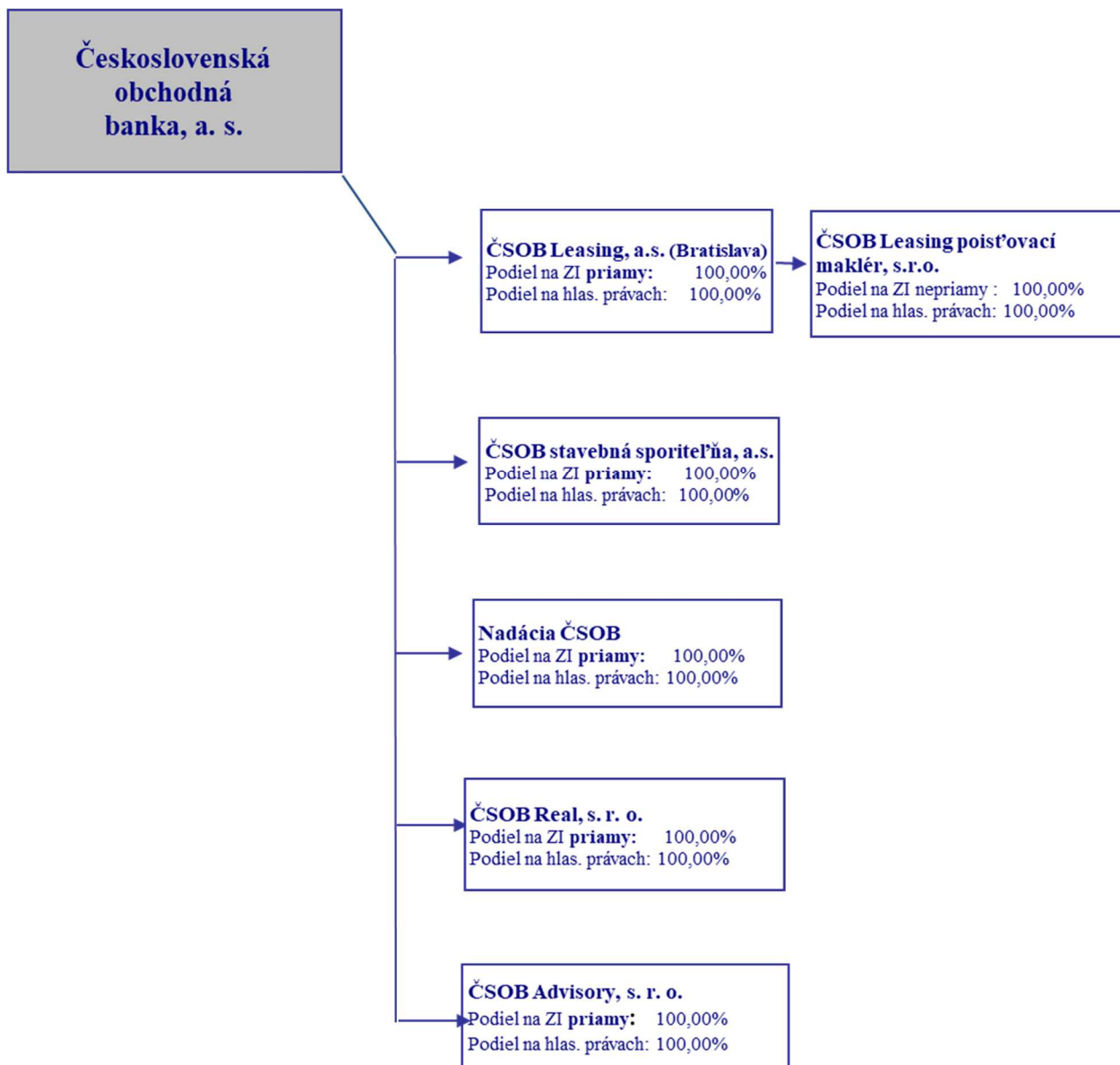
<i>Názov:</i>	ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.	<i>Adresa:</i>	Žižkova 11	<i>PSČ:</i>	811 02	<i>Mesto:</i>	Bratislava	úplná metóda
<i>Predmet činnosti:</i>	stavebné sporenie					<i>Štát:</i>	SR	

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

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

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

Štruktúra regulovaného konsolidovaného celku a podiel banky na základnom imaní a hlasovacích právach jednotlivých členov konsolidovaného celku podľa § 1 ods. 7 písmeno b) a c) opatrenia NBS č. 16/2014 k 31.12.2021



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

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

Dodatočné informácie ohľadne riadenia rizík sa nachádzajú aj v Individuálnej účtovnej závierke ČSOB banky k 31. decembru 2021 v kapitole č. 37 –Riziká ČSOB Banky od str 139.

a) stratégie a postupy týkajúce sa riadenia uvedených kategórií rizík

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

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

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

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

Chief Risk Officer (CRO) - CRO je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík v banke. Táto funkcia vznikla za účelom posilnenia vnímania funkcie rizík v banke a ich zahrnutia do všetkých oblastí riadenia banky. Funkcia CRO je definovaná na úrovni ČSOB Skupiny a je

slobodná a nezávislá. CRO je účastníkom vnútorného kontrolného systému v rámci druhej línie obrany. CRO ČSOB Skupiny reportuje priamo CRO KBC Skupiny.

V rámci organizačného útvaru Riziká, právne a compliance sú Odbor riadenia rizík a kapitálu a Odbor riadenia úverového rizika zodpovedné za implementáciu a udržiavanie postupov spojených s rizikom, aby sa zaistil proces nezávislej kontroly jednotlivých rizík. Bližšie určené zodpovednosti a právomoci sú popísané v interných stratégiach a dokumentoch.

c) rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizík

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

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

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

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

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

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

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

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

Rizikový apetít stanovuje Predstavenstvo ČSOB na najbližšie 3 roky s ročnou frekvenciou prehodnocovania. Rizikový apetít sa stanovuje pre jednotlivé typy rizík na základe stupnice ohodnotenia miery akceptácie daného rizika (t.j. nízka, stredná a vysoká). Monitorovanie ukazovateľov prebieha v rámci Integrovaného rizikového reportu predkladaného mesačne na Predstavenstvo. Rizikový apetít ČSOB, a.s. na roky 2022 - 2024 bol schválený Predstavenstvom ako aj Výborom pre riadenie rizík a Compliance v 4Q 2021 a potvrdzuje, že rizikový profil banky je v súlade so stratégiou banky.

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

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

ČSOB Banka má k 31.12.2021 6 členov predstavenstva (riadiaceho orgánu), podľa stanov, sú členovia predstavenstva aj vedúcimi zamestnancami v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu, ich presnejšie zaradenie vyplýva z platnej organizačnej štruktúry banky.

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

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

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

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

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

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

e) opis toku informácií o riziku pre riadiaci orgán.

Informácie zozbierané zo všetkých obchodných útvarov sú po preverení, spracovaní a analýze ďalej na mesačnej báze prezentované a zdôvodňované predstavenstvu Banky a relevantným výborom. Tieto reporty obsahujú agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, analýzy, 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

a) názov inštitúcie, na ktorú sa uplatňuje toto nariadenie;

Československá obchodná banka, a.s. (ďalej len ČSOB, a.s.)

b) zosúhlasenie konsolidovanej účtovnej závierky vypracovanej v súlade s uplatniteľným účtovným rámcom s konsolidovanou účtovnou závierkou vypracovanou v súlade s požiadavkami na regulačnú konsolidáciu podľa prvej časti hlavy II oddielov 2 a 3; v tomto zosúhlasení sa uvedú rozdiely medzi účtovným a regulačným rozsahom konsolidácie a právne subjekty zahrnuté do rámca regulačného rozsahu konsolidácie, ak sa líši od účtovného rozsahu konsolidácie; informácie o právnych subjektoch zahrnutých do rámca regulačného rozsahu konsolidácie uvádzajú metódu regulačnej konsolidácie, ak sa líši od

metódy účtovnej konsolidácie, a to, či sú tieto subjekty úplne alebo proporcionálne konsolidované a či podiely v týchto právnych subjektoch boli odpočítané od vlastných zdrojov (EU LIA, EU LI3);

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

Vzor EU LI3 – Prehľad rozdielov v rozsahoch pôsobnosti konsolidácie (podľa jednotlivých subjektov)

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

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

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

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

V rámci ČSOB finančnej skupiny neexistujú rozdiely medzi princípmi konsolidácie pre účtovné účely a pre účely obozretného podnikania. Všetky dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie úplnou metódou, s výnimkou nefinančnej spoločnosti Nadácia ČSOB a ČSOB Advisory, s.r.o.. ČSOB uplatňuje pravidlá obozretného podnikania aj na konsolidovanom základe.

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

Vzor EU PV1 – Úpravy prudenciálneho oceňovania (PVA)

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
hodnoty sú v celých jednotkách EUR (individuálne)		kategória rizika					dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie – neistota ocenenia				
	Dodatočná úprava ocenenia na úrovni kategórie	akciové	úrokové	devízové	kreditné	komoditné	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca nezískané úverové rozpätia	dodatočná úprava ocenenia zohľadňujúca investičné náklady a náklady na financovanie	celková úroveň kategórie po diverzifikácii	z čoho: základný postup v obchodnej knihe spolu	z čoho: základný postup v bankovej knihe spolu
1	neistota trhovej ceny		21664						21664	21	21643
2	neuplatňuje sa										
3	náklady na zatvorenie pozícií										
4	koncentrované pozície										
5	predčasné ukončenie										
6	riziko modelu										
7	operačné riziko		2166						2166	2	2164
8	neuplatňuje sa										
9	neuplatňuje sa										
10	budúce administratívne náklady										
11	neuplatňuje sa										
12	dodatočné úpravy ocenenia spolu								23830	23	23807

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

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

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

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

Nie je relevantné.

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

Nie je relevantné.

Článok 437 Informácie o vlastných zdrojoch podľa špecifikácie nariadenia

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

Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2021 sú zverejnené v kvartálnom zverejňovaní v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch (EU CC1), v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 637/2021 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti hlavách II a III časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sú v mil. EUR.

Dokument (EU CC2) predstavuje úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek kapitálu Tier 2 a prudenciálnych filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje inštitúcie so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej audítorom.

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

		a (b)	c
		súvaha podľa uverejnenej účtovnej závierky (zhodné s regulačným rozsahom konsolidácie)	odkaz
		ku koncu obdobia	
hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)			
aktíva – rozčlenenie podľa tried aktív podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	Nehmotné aktíva	-98	8
xxx	celkové aktíva	-98	
záväzky – rozčlenenie podľa tried záväzkov podľa súvahy v uverejnenej účtovnej závierke			
1	dodatočné úpravy ocenenia	0	7
2	podriadený dlh	104	46
3	nadbytok rezerv nad očakávanými stratami pri prístupe IRB	23	50
4	iné regulačné úpravy	-4	27a
xxx	celkové záväzky	123	
vlastné imanie akcionárov			
1	úplne splatné kapitálové nástroje (základné imanie)	295	1
2	emisné ážio	485	1
3	osttané rezervy	-216	1
4	nerozdelené zisky	287	2
5	akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	13	3
6	ostatné rezervy	59	3
xxx	celkové vlastné imanie akcionárov	923	

- b) opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov Tier 2 emitovaných inštitúciou;**
- c) kompletne podmienky všetkých nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2; (EU CCA)**

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

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

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

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

Opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 sú v plnom rozsahu obsiahnuté v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31.12.2021,. kapitola 24 Vlastné imanie, od str. 104.

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

		a		
		kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát	kvalitatívne alebo kvantitatívne informácie – ľubovoľný formát
1	emitent			KBC Bank N.V.
2	jedinečný identifikátor (napr. identifikátor CUSIP, ISIN alebo Bloomberg pre súkromné umiestňovanie)			
2a	verejné alebo súkromné umiestňovanie	súkromné	súkromné	súkromné
3	rozhodné právo (práva) nástroja	belgické právo	belgické právo	belgické právo
3a	zmluvné uznanie právomocí orgánov pre riešenie krízových situácií na odpisovanie dlhu a konverziu regulačné zaobchádzanie	insolvenčný stupeň 3	insolvenčný stupeň 3	insolvenčný stupeň 1
4	súčasný zaobchádzanie so zohľadnením prípadných prechodných pravidiel CRR	Tier 2	Tier 2	kmeňové akcie CET1 kapitál
5	pravidlá nariadenia CRR po prechodnom období	Tier 2	Tier 2	
6	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe / individuálnom a (sub-)konsolidovanom základe	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe	oprávnené na individuálnom/(sub-)konsolidovanom základe
7	typ nástroja (typy upresnia jednotlivé jurisdikcie)	Tier 2 v súlade CRR 576/2013	tier2 (OTP)	základné imanie (akcie)
8	suma vykázaná v regulačnom kapitále alebo oprávnených záväzkoch (mena v miliónoch, k poslednému dátumu vykazovania)	87 mil (EUR)	11 (mil) EUR*	295 mil (EUR)
9	nominálna hodnota nástroja	87		11
10	účtovná klasifikácia	záväzky	záväzky	základné imanie (akcie)
11	pôvodný dátum emisie	14.6.2017	28.12.2020	1.1.2008, 08.06. 2017
12	trvalý alebo termínovaný	termínovaný	termínovaný	trvalý
13	pôvodný dátum splatnosti	10Y 16/06/2027	10 Y 30/12/2030	
14	kúpna opcia emitenta s výhradou predchádzajúceho schválenia orgánom dohľadu	16/06/2022, každé 3m	30/12/2025, každý 6m	
15	voliteľný dátum kúpnej opcie, podmienené dátumy kúpnej opcie a hodnota pri splatení			
16	prípadne následné dátumy kúpnej opcie kupóny/dividendy			
17	dividenda/kupón s pevnou alebo pohyblivou sadzbou	pohyblivá sadzba (3M)	pohyblivá sadzba (6M)	
18	kupónová sadzba a prípadný súvisiaci index	EURIBOR 3M fixed on 14/6, spread: +-170bp	EURIBOR 6M fixed on 28/12, spread: +-140bp	
19	existencia systému pozastavenia výplaty dividend	nie	nie	nie
21	existencia klauzuly o zvýšení alebo iného stimulu na splatenie			
22	nekumulatívne alebo kumulatívne			
23	konvertibilné alebo nekonvertibilné	nekonvertibilné	nekonvertibilné	nekonvertibilné
30	charakteristiky zriadenia účtovnej hodnoty	nie	nie	nie
EU-34b	poradie nástroja v bežnom konkurznom konaní	insolvenčný stupeň 3	insolvenčný stupeň 3	insolvenčný stupeň 1
35	pozícia v hierarchii podriadenosti pri likvidácii (uvedte typ nástroja bezprostredne nadriadeného danému nástroju)	podriadený dlh	podriadený dlh	základné imanie (akcie)
36	charakteristiky nespĺňajúce požiadavky			
37	ak áno, uvedte charakteristiky nespĺňajúce požiadavky			
37a	odkaz na úplné trvanie a podmienky nástroja (označovanie)			
1. ak otázku nie je možné uplatniť, uvedte „neuvádza sa“				

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

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

Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2021 sú zverejnené v kvartálnom zverejňovaní v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch (EU CC1), v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 637/2021 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti hlavách II a III časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sú v mil. EUR.

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

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

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

Nie je relevantné.

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

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

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

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

Proces hodnotenia vnútorného kapitálu (ICAAP) v rámci ČSOB je založený na KBC ICAAP metodológii a je súčasťou celkovej stratégie riadenia rizík materskej spoločnosti KBC finančnej skupiny. Stratégia ICAAP je prehodnocovaná jedenkrát ročne, v prípade relevantných skutočností častejšie. Základným cieľom ICAAP je identifikovať všetky významné riziká, ktorým je banka vystavená, kvantifikovať ich veľkosť a zmierňovať ich vplyv na výsledok hospodárenia banky. V rámci procesu hodnotenia kapitálu ČSOB sleduje limity na regulatórny a vnútorný kapitál. V prípade, že by ČSOB nedržala dostatočnú úroveň kapitálu, tak okamžite prijme kroky na nápravu, či už z pohľadu znižovania rizika alebo

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

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

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

Nie je relevantné.

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

Nie je relevantné, ČSOB a.s. žiadosť neobdržala.

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

Informácie za ČSOB Banku k 31.12.2021 sú podľa špecifikácie opatrenia zverejňované v kvartálnom zverejňovaní v tabuľke EU OV1.

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

Vzor EU CR10.5

hodnoty su v mil EUR (individuálne)

Kapitálové expozície v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy						
	súvahová expozícia	pod súvahová expozícia	riziková váha	hodnota expozície	hodnota rizikovo váženej expozície	výška očakávaných strát
kategórie	a	b	c	d	e	f
Expozície vo forme verejne neobchodovat elných akcií			190%			
Kapitálové expozície obchodované na burze			290%			
Ostatné kapitálové expozície	90		370%	90	333	2
Spolu	90			90	333	2

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

Nie je relevantné.

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

Nie je relevantné.

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

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

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

hodnoty sú v mil EUR (individuálne)		Hodnota rizikovo váženej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	3 162
2	objem aktív (+/-)	150
3	kvalita aktív (+/-)	4
4	aktualizácie modelu (+/-)	0
5	metodika a politika (+/-)	0
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	0
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	0
8	ostatné (+/-)	0
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	3 316

Článok 439 Informácie o expozícii voči kreditnému riziku protistrany

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

EU CCRA:

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

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

Riziko nesprávnej voľby je považované za zanedbateľné.

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

Vzor EU CCR5 – Zloženie kolaterálu pre expozície voči CCR

hodnoty su v mil EUR (individuálne)		a	b	c	d	e	f	g	h
		kolaterál použitý v derivátových transakciách				kolaterál použitý v SFT			
Druh kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu		reálna hodnota prijatého kolaterálu		reálna hodnota poskytnutého kolaterálu	
		oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený	oddelený	neoddelený
1	hotovosť – domáca mena		2		10				
2	hotovosť – iné meny								
3	domáci štátny dlh								
4	iný štátny dlh								
5	dlh vládnej agentúry								
6	podnikové dlhopisy								
7	majetkové cenné papiere								
8	iný kolaterál								949
9	spolu		2		10				949

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

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

Vzor EU CCR1 – Analýza expozície voči CCR podľa prístupu

hodnoty su v mil EUR (individuálne)		a	b	c	d	e	f	g	h
		reprodukčné náklady (RC)	potenciálna budúca expozícia (PFE)	EEPE	alfa použitá na výpočet regulátornej hodnoty expozície	hodnota expozície pred zmierňovaním kreditného rizika	hodnota expozície po zmierňovaní kreditného rizika	hodnota expozície	RWEA
EU-1	EU – metóda pôvodnej expozície (pre deriváty)				1,4				
EU-2	EU – zjednodušený prístup SA-CCR (pre deriváty)				1,4				
1	prístup SA-CCR (pre deriváty)	14	37		1,4	71	71	71	31
2	IMM (pre deriváty a SFT)								
2a	z čoho súbor vzájomného započítavania transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov								
2b	z čoho súbor vzájomného započítavania derivátov a transakcií s dlhou dobou vyrovnania								
2c	z čoho zo súborov krížového vzájomného započítavania produktov								
3	jednoduchá metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)								
4	súhrnná metóda nakladania s finančným kolaterálom (pre SFT)								
5	VaR pre SFT					42	42	42	6
6	spolu					113	113	113	38

h) hodnoty expozície po vplyve zmierňovania kreditného rizika a s tým súvisiace rizikové expozície pre kapitálovú požiadavku na úpravu

ocenenia pohľadávok osobitne pre každú metódu stanovenú v tretej časti hlave VI; (EU CCR2)

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

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a	b
		hodnota expozície	RWEA
1	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahuje pokročilá metóda		
2	i) komponent hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×)		
3	ii) komponent stresovanej hodnoty v riziku (vrátane multiplikátora 3×)		
4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje štandardizovaná metóda	6	4
EU-4	transakcie, na ktoré sa vzťahuje alternatívny prístup (založený na metóde pôvodnej expozície)		
5	celkové transakcie, na ktoré sa vzťahujú požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia pohľadávok	6	4

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

Nie je relevantné.

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

Nie je relevantné.

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

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

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

EU CCR3: Nie je relevantné

EU CCR4:

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

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a	b	c	d	e	f	g
	stupnica PD	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
1 ... x	Podnikateľské subjekty – iné							
1	0,00 až < 0,15	25	0,08%	2	45,00%	3	10	38,00%
2	0,15 až < 0,25							
3	0,25 až < 0,50	2	0,28%	2	45,00%	3	1	59,77%
4	0,50 až < 0,75							
5	0,75 až < 2,50	0	1,13%	1	45,00%	3	0	109,72%
6	2,50 až < 10,00	1	4,53%	125	45,00%	3	2	153,80%
7	10,00 až < 100,00							
8	100,00 (zlyhanie)							
x	medzisúččet (trieda expozícií X)	29	0,29%	130	45,00%	3	13	44,90%
y	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)	113	0,22%	156	45,00%	2	38	33,24%

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

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a	b	c	d	e	f	g
	stupnica PD	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
1 ... x	Podnikateľské subjekty – špecializované financovanie							
1	0,00 až < 0,15							
2	0,15 až < 0,25							
3	0,25 až < 0,50	18	0,28%	1	45,00%	3	8	44,24%
4	0,50 až < 0,75	1	0,57%	1	45,00%	3	0	82,14%
5	0,75 až < 2,50	2	1,58%	4	45,00%	3	3	108,73%
6	2,50 až < 10,00							
7	10,00 až < 100,00							
8	100,00 (zlyhanie)							
x	medzisúččet (trieda expozícií X)	21	0,43%	6	45,00%	3	11	52,45%
y	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)	113	0,22%	156	45,00%	2	38	33,24%

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

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a	b	c	d	e	f	g
	stupnica PD	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
1 ... x	Podnikateľské subjekty – MSP							
1	0,00 až < 0,15							
2	0,15 až < 0,25							
3	0,25 až < 0,50							
4	0,50 až < 0,75	0	0,57%	1	45,00%	3	0	56,32%
5	0,75 až < 2,50	0	1,15%	4	45,00%	3	0	83,71%
6	2,50 až < 10,00	1	7,12%	8	45,00%	3	1	130,23%
7	10,00 až < 100,00							
8	100,00 (zlyhanie)							
x	medzisúčet (trieda expozícií X)	1	4,59%	15	45,00%	3	1	108,26%
y	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)	113	0,22%	156	45,00%	2	38	33,24%

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

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a	b	c	d	e	f	g
	stupnica PD	hodnota expozície	expozíciami vážená priemerná PD (%)	počet dlžníkov	expozíciami vážená priemerná LGD (%)	expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	RWEA	hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií
1 ... x	Inštitúcie							
1	0,00 až < 0,15	63	0,06%	4	45,00%	1	13	20,46%
2	0,15 až < 0,25							
3	0,25 až < 0,50							
4	0,50 až < 0,75							
5	0,75 až < 2,50	0	1,13%	1	45,00%	3	0	107,24%
6	2,50 až < 10,00							
7	10,00 až < 100,00							
8	100,00 (zlyhanie)							
x	medzisúčet (trieda expozícií X)	63	0,06%	5	45,00%	1	13	20,52%
y	spolu (všetky triedy expozícií relevantné pre CCR)	113	0,22%	156	45,00%	2	38	33,24%

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

Článok 440 Informácie o proticyklických kapitálových vankúšoch

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

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

	hodnoty su v mil EUR (individualne)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		všeobecné expozície voči kreditným rizikám		príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko		sekuritizačné expozície – hodnota expozície pre neobchodnú knihu	celková hodnota expozícií	požiadavky na vlastné zdroje				hodnoty rizikovo vážených expozícií	váhy požiadaviek na vlastné zdroje (%)	miera proticyklického vankúša (%)
		hodnota expozície v rámci štandardizovaného prístupu	hodnota expozície v rámci prístupu IRB	súčet dlhých a krátkych pozícií v prípade expozícií v obchodnej knihe pri štandardizovanom prístupe	hodnota expozícií v obchodnej knihe pri interných modeloch			príslušné expozície voči kreditnému riziku – kreditné riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – trhové riziko	príslušné expozície voči kreditnému riziku – sekuritizačné pozície v neobchodnej knihe	spolu			
010	rozčlenenie podľa krajín:													
	SK	1 345	8 327				9 672	314			314	3 931		
	HU	0	115				115	7			7	82		
	CZ	8	59				68	4			4	55		
	US	0	13				13	4			4	47		
	GB	0	84				84	3			3	37		
	NL	0	43				43	3			3	35		
	DE	0	8				8	1			1	8		
	LU	0	11				11	1			1	7		
	FR	0	7				7	0			0	6		
	IT	0	2				2	0			0	3		
	TR	0	2				2	0			0	2		
	PL	2	1				3	0			0	2		
	SE	0	1				1	0			0	0		
	AT	0	1				1	0			0	0		
	CN	0	0				0	0			0	0		
	CH	0	0				0	0			0	0		
	BE	3	0				3	0			0	3		
020	spolu	1 359	8 674				10 033	338			338	4 221		

b) výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifických pre inštitúciu;

Vzor EU CCyB2 – Výška proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu

hodnoty su v mil EUR (individualne)		a
1	celková hodnota rizikovej expozície	5,083
2	miera proticyklického kapitálového vankúša špecifického pre inštitúciu	0,94%
3	požiadavka na proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu	48

Článok 441 Ukazovatele globálneho systémového významu

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

Článok 442 Informácie o expozíciách voči kreditnému riziku a riziku zníženia kvality pohľadávok z iných ako kreditných dôvodov

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

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

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

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

Vzor EU CQ1: Kreditná kvalita expozícií s úfavou

		a	b	c	d	e	f	g	h
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota expozícií s opatreniami týkajúcimi sa úľavy				akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy		kolaterál a finančné záruky prijaté na expozície s úfavou	
hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		bezproblémové s úfavou	problémové s úfavou		z čoho so zníženou hodnotou	pri bezproblémových expozíciách s úfavou	pri problémových expozíciách s úfavou		z čoho kolaterál a finančné záruky prijaté pri problémových expozíciách s opatreniami týkajúcimi sa úľavy
			z čoho v stave zlyhania	z čoho so zníženou hodnotou					
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	73	38	38	38	-7	-21	67	11
020	centrálne banky	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	0	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	0	0	0	0	0	0	0	0
050	ostatné finančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
060	nefinančné korporácie	50	27	27	27	-4	-19	41	4
070	domácnosti	23	11	11	11	-3	-2	26	7
080	dlhové cenné papiere	0	0	0	0	0	0	0	0
090	poskytnuté úverové prísluby	0	0	0	0	0	0	0	0
100	spolu	73	38	38	38	-7	-21	67	11

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

		a	b	c	d	e	f
		hrubá účtovná hodnota			a preddavky podliehajúce zníženiu	akumulované zníženie hodnoty	akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika problémových expozícií
		z čoho problémové					
hodnoty súv mli EUR,		z čoho v stave zlyhania					
010	poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	38	2	2	38	-3	0
020	rŕaŕba a dobývanie	4	0	0	4	0	0
030	priemyselná výroba	477	23	23	477	-20	0
040	dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	246	3	3	246	-4	0
050	zásobovanie vodou	69	0	0	69	0	0
060	stavebníctvo	202	9	9	202	-12	0
070	veľkoobchod a malobchod	387	23	23	387	-25	0
080	doprava a skladovanie	55	4	4	55	-5	0
090	ubytovacie a stravovacie sluŕby	19	2	2	19	-3	0
100	informácie a komunikácia	77	1	1	77	-2	0
110	finančné a poisťovacie činnosti	7		0	7	0	0
120	činnosti v oblasti nehnuteľností	512	7	7	512	-21	0
130	odborné, vedecké a technické činnosti	151	7	7	151	-6	0
140	administratívne a podporné sluŕby	57	2	2	57	-3	0
150	verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	0	0	0	0	0	0
160	školsťvo	1	0	0	1	0	0
170	zdravotníctvo a sociálna pomoc	13	0	0	13	0	0
180	umenie, zábava a rekreácia	12	1	1	12	-1	0
190	iné sluŕby	7	1	1	7	-1	0
200	spolu	2 334	85	85	2 334	-106	0

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

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

hodnoty sú v mil EUR (individuálne)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota						akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy						akumulované častočné odpisy	prijatý kolaterál a finančné záruky	
	bezproblémové expozície			problémové expozície			bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a rezervy			problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a rezervy				pri bezproblémových expozíciách	pri problémových expozíciách
	z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3		z čoho etapa 1	z čoho etapa 2		z čoho etapa 2	z čoho etapa 3				
005 pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	373	373	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 úvery a preddavky	8 342	7 512	830	124	0	124	-67	-12	-55	-81	0	-81	-4	5 716	30
020 centrálna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 orgány verejnej správy	318	317	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
040 úverové inštitúcie	33	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3	0
050 ostatné finančné korporácie	21	20	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
060 nefinančné korporácie	2 249	1 790	459	85	0	85	-41	-7	-34	-65	0	-65	-4	1 099	12
070 z čoho MSP	1 242	1 010	232	43	0	43	-29	-6	-23	-32	0	-32	0	680	5
080 domácnosti	5 721	5 352	369	39	0	39	-26	-5	-21	-16	0	-16	0	4 612	18
090 dlhové cenné papiere	2 120	2 120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100 centrálna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110 orgány verejnej správy	1 921	1 921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120 úverové inštitúcie	133	133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130 ostatné finančné korporácie	15	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140 nefinančné korporácie	51	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150 podsúvahové expozície	2 015	1 793	222	4	0	4	3	1	2	0	0	0		184	0
160 centrálna banka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170 orgány verejnej správy	160	160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
180 úverové inštitúcie	13	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
190 ostatné finančné korporácie	40	40	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
200 nefinančné korporácie	1 324	1 127	197	4	0	4	3	1	2	0	0	0		166	0
210 domácnosti	478	453	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0		18	0
220 spolu	12 850	11 798	1 052	128	0	128	-64	-11	-53	-81	0	-81	-4	5 900	30

Vzor zverejňovania EU CR2a je prázdny.

d) analýzu starnutia účtovníctva expozícií po termíne splatnosti;

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		hrubá účtovná hodnota/nominálna hodnota											
		bezproblémové expozície				problémové expozície							
hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 30 dní	po splatnosti > 30 dní ≤ 90 dní			splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	po splatnosti > 90 dní ≤ 180 dní	po splatnosti > 180 dní ≤ 1 rok	po splatnosti > 1 rok ≤ 2 roky	po splatnosti > 2 roky ≤ 5 rokov	po splatnosti > 5 rokov ≤ 7 rokov	po splatnosti > 7 rokov	z čoho v stave zlyhania
005	pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	373	373	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	úvery a preddavky	8 342	8 331	11	124	32	10	14	15	27	8	18	124
020	centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	orgány verejnej správy	318	318	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	úverové inštitúcie	33	33	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	ostatné finančné korporácie	21	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
060	nefinančné korporácie	2 249	2 243	6	85	20	4	6	8	24	7	16	85
070	z čoho MSP	1 242	1 240	2	43	14	4	6	5	7	1	6	43
080	domácnosti	5 721	5 716	5	39	12	6	8	7	3	1	2	39
090	dlhové cenné papiere	2 120	2 120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	centrálné banky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	orgány verejnej správy	1 921	1 921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	úverové inštitúcie	133	133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	ostatné finančné korporácie	15	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	nefinančné korporácie	51	51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	podsvahové expozície	2 015			4								4
160	centrálné banky	0			0								0
170	orgány verejnej správy	160			0								0
180	úverové inštitúcie	13			0								0
190	ostatné finančné korporácie	40			0								0
200	nefinančné korporácie	1 324			4								4
210	domácnosti	478			0								0
220	spolu	12 850	10 824	11	128	32	10	14	15	27	8	18	128

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

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

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

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

Vzor EU CR2: Zmeny stavu problémových úverov a preddavkov

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		a
		hrubá účtovná hodnota
010	prvotný stav problémových úverov a preddavkov	133
020	kladné peňažné toky do problémových portfólií	39
030	záporné peňažné toky z problémových portfólií	-48
040	záporné peňažné toky z dôvodu odpisov	-
050	záporný peňažný tok z dôvodu iných situácií	-
060	konečný stav problémových úverov a preddavkov	124

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

Vzor EU CR1-A: Splatnosť expozícií

		a	b	c	d	e	f
		čistá hodnota expozícií					
hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		na požiadanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 rokov	> 5 rokov	neuvedená splatnosť	spolu
1	úvery a preddavky	86	1139	2506	4609		8340
2	dlhové cenné papiere	0	160	824	1136		2120
3	spolu	86	1300	3330	5745		10460

Článok 443 Informácie o zaťažených a nezaťažených aktívach

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

Vzor EU AE1 – Zaťažené a nezaťažené aktíva

		Účtovná hodnota zaťažených aktív		Reálna hodnota zaťažených aktív		Účtovná hodnota nezaťažených aktív		Reálna hodnota nezaťažených aktív	
			z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z čoho EHQLA a HQLA		z čoho EHQLA a HQLA
hodnoty su v mil EUR (individuálne)		010	030	040	050	060	080	090	100
010	aktíva zverejňujúcej inštitúcie	1,113	870			8,924	995		
030	nástroje vlastného imania	0	0	0	0	11	0	11	0
040	dlhové cenné papiere	897	870	983	956	1,115	995	1,182	1,061
050	z čoho: kryté dlhopisy	104	104	108	108	26	26	26	26
060	z čoho: sekuritizácie	0	0	0	0	0	0	0	0
070	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy	793	766	875	848	1,024	932	1,090	998
080	z čoho: emitované finančnými korporáciami	104	104	108	108	38	31	39	31
090	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami	0	0	0	0	52	32	52	33
120	ostatné aktíva	236	0			7,893	0		
121	z toho Úvery a preddavky	236	0			7,406	0		

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

		Reálna hodnota zafixovaného prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov		Nezafixované	
		z čoho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zafixovanosti	
		010	030	040	060
hodnoty sú v mil EUR (individuálne)					
130	kolaterál prijatý zverejňujúcou inštitúciou				
140	úvery na požiadanie				
150	nástroje vlastného imania				
160	dlhové cenné papiere				
170	z čoho: kryté dlhopisy				
180	z čoho: sekuritizácie				
190	z čoho: emitované orgánmi verejnej správy				
200	z čoho: emitované finančnými korporáciami				
210	z čoho: emitované nefinančnými korporáciami				
220	úvery a preddavky iné než úvery na požiadanie				
230	iný prijatý kolaterál				
240	emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo sekuritizácie				
241	emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a sekuritizácie				
250	CELKOVÝ PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	1,113	870		

Vzor EU AE3 – Zdroje zafinancovania

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zafinancované kryté dlhopisy
hodnoty su v mil EUR (individualne)		010	030
010	účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	1,175	1,110
010a	z toho: Deriváty	28	24
010b	z toho: Vklady	960	901
010c	z toho: Emitované dlhové cenné papiere	214	209

Tabuľka EU AE4 – Sprievodné opisné informácie

a) Všeobecné opisné informácie o zaťaženi aktív

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

Zaťaženie vzniká najmä z nasledujúcich druhov zmlúv/transakcií:

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

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

Banka pri zaťažených aktívach a zaťaženom prijatom kolateráli sleduje aj prípustnosť na operácie s centrálnou bankou a vykazuje ich v účtovnej aj reálnej hodnote. Účtovná hodnota je hodnota, ktorá sa vykazuje na strane aktív v súvahe. Reálna hodnota finančného nástroja

je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Rozsah pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely použitý na zverejňovanie informácií o zaťaženiach aktív a rozsah pôsobnosti ponechaný na uplatňovanie požiadaviek na likviditu v zmysle vymedzenia v druhej časti kapitole 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, ktorý sa používa na vymedzenie prípustnosti (E)HQLA sú v prípade Banky totožné a jedná sa o individuálnu úroveň pôsobnosti konsolidácie. Číselné údaje uvedené v zverejnených tabuľkách k zaťaženiach aktív predstavujú mediánové hodnoty zaťažených a nezaťažených aktív jednotlivých kvartálov roka 2021.

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

Hlavnými zdrojmi zaťaženiach aktív v Banke sú operácie spojené s čerpaním TLTRO úverov z ECB (targeted longer-term refinancing operations) a vydané hypotekárne záložné listy (HZL). Na TLTRO úveroch Banka participuje sprostredkované prostredníctvom materskej spoločnosti KBC Bank N.V., Tieto repo transakcie (úvery) vplývajú na zaťaženosť aktív Banky nakoľko sú zabezpečené formou likvidných aktív. Pričom ako zabezpečovacie likvidné aktíva boli použité prevažne Slovenské štátne dlhové cenné papiere (90%) a cenné papiere emitované slovenskými finančnými inštitúciami (10%) denominované v EUR.

Druhým objemovo najvýznamnejším zdrojom zaťaženiach aktív sú emitované hypotekárne záložné listy (HZL), ktorých zabezpečenie tvoria v zmysle platnej legislatívy hypotekárne úvery v EUR a tiež likvidné aktíva, vo forme Slovenských štátnych dlhopisov denominované v EUR, využívané ako náhradné krytie do úrovne celkovej zostatkovej hodnoty vydaných dlhopisov. Všetky potrebné informácie Banka zverejňuje na svojom webovom sídle.

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

Banka sa snaží udržiavať primeranú úroveň zaťaženiach aktív za účelom dosiahnutia efektívneho riadenia bilancie pre zabezpečenie potreby výkonu bankových činností vychádzajúcich z obchodného plánu a stratégie banky s ohľadom na definovaný rizikový apetít banky a vzhľadom na súčasné a budúce regulačné požiadavky. Detailnejšie informácie sú uvedené v internej stratégii banky.

Článok 444 Zverejňovanie informácií o používaní štandardizovaného prístupu

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

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

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

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

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

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

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

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

Moody's		S&P		Fitch	
Rating	Stupeň kreditnej Kvality	Rating	Stupeň kreditnej Kvality	Rating	Stupeň kreditnej Kvality
Aaa	1	AAA	1	AAA	1
Aa1	1	AA+	1	AA+	1
Aa2	1	AA	1	AA	1
Aa3	1	AA-	1	AA-	1
A1	2	A+	2	A+	2
A2	2	A	2	A	2

A3	2	A-	2	A-	2
Baa1	3	BBB+	3	BBB+	3
Baa2	3	BBB	3	BBB	3
Baa3	3	BBB-	3	BBB-	3
Ba1	4	BB+	4	BB+	4
Ba2	4	BB	4	BB	4
Ba3	4	BB-	4	BB-	4
B1	5	B+	5	B+	5
B2	5	B	5	B	5
B3	5	B-	5	B-	5
Caa1	6	CCC+	6	CCC+	6
Caa2	6	CCC	6	CCC	6
Caa3	6	CCC-	6	CCC-	6
Ca	6	CC	6	CC	6
C	6	C	6	C	6
				DDD	6
				DD	6
				D	6

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

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

hodnoty su v mil. EUR (individualne)

Triedy expozícií	Expozície pred uplatnením CCF a pred CRM		Expozície po uplatnení CCF a po CRM		RWA a hustota RWA	
	súvahové expozície	pod súvahové expozície	súvahové expozície	pod súvahové expozície	RWA	hustota RWA (%)
	a	b	c	d	e	f
1 ústredné vlády alebo centrálné banky	324	0	325	0	0	0,00%
2 regionálne vlády alebo miestne orgány	195	40	195	20	43	20,00%
3 subjekty verejného sektora	1	0	1	0	0	50,00%
4 multilaterálne rozvojové banky	0	0	0	0	0	0,00%
5 medzinárodné organizácie						
6 inštitúcie	11	0	11	0	5	47,22%
7 podnikateľské subjekty	185	33	176	10	174	93,51%
8 retail	293	27	284	7	214	73,45%
9 zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	564	3	560	1	207	36,83%
10 expozície v stave zlyhania	29	2	12	0	13	107,00%
11 expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko						
12 kryté dlhopisy						
13 inštitúcie a podnikateľské subjekty s krátkodobým ratingovým hodnotením						
14 podniky kolektívneho investovania						
15 vlastné imanie						
16 ostatné položky	436	0	309	0	107	34,44%
17 SPOLU	2 038	105	1 874	38	763	39,88%

Vzor EU CR5 – štandardizovaný prístup

hodnoty su v mil. EUR (individualne)

	Triedy expozícií	Riziková váha															Spolu	Z čoho bez ratingu:
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1250 %	iné		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	325															325	325
2	regionálne vlády alebo miestne orgány					215											215	215
3	subjekty verejného sektora							1			0						1	1
4	multilaterálne rozvojové banky	0															0	0
5	medzinárodné organizácie																0	0
6	inštitúcie					7		0			4						11	8
7	podnikateľské subjekty										186						186	186
8	retailové expozície									291							291	291
9	expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok						520	17		21	2						561	561
10	expozície v stave zlyhania										10	2					12	12
11	expozície, s ktorými súvisí osobitne vysoké riziko																0	0
12	kryté dlhopisy																0	0
13	expozície voči inštitúciám a podnikateľským subjektom s krátkodobým ratingovým hodnotením																0	0
14	podiely na majetku v podniku kolektívneho investovania																0	0
15	kapitálové expozície																0	0
16	ostatné položky	201				3					106						309	309
17	SPOLU	526	0	0	0	226	520	19	0	312	308	2	0	0	0	0	1 912	1909

Vzor zverejňovania EU CCR3: Nie je relevantné

Článok 445 Informácie o expozíciách voči trhovému riziku

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

Článok 446 Informácie o operačnom riziku

a) prístupy pre hodnotenie požiadaviek na vlastné zdroje pre operačné riziko, ktoré sa vzťahujú na inštitúciu; (EU ORA)

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

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

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

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

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

Nie je relevantné.

c) v prípade čiastočného použitia, rozsah a pokrytie rôznych používaných metódik

Nie je relevantné.

Vzor EU OR1 – Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko a hodnoty rizikovo vážených expozícií

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)

	Bankové činnosti	a	b	c	d	e
		príslušný ukazovateľ			požiadavky na vlastné zdroje	výška rizikovej expozície
		rok –3	rok –2	minulý rok		
1	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje prístup základného ukazovateľa (BIA)	0	0	0	0	0
2	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup (TSA)/alternatívny štandardizovaný prístup (ASA)	307.30	299.12	245.69	307.303	299.121
3	<u>uplatňuje sa prístup TSA:</u>	307.30	299.12	245.69		
4	<u>uplatňuje sa prístup ASA:</u>	0	0	0		
5	bankové činnosti, na ktoré sa uplatňujú pokročilé prístupy merania (AMA)	0	0	0	0	0

Článok 447 Informácie o kľúčových parametroch

Informácie o kľúčových parametroch (EU KM1) sú zverejnené v kvartálnom zverejňovaní k 31.12.2021, v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 637/2021 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti hlavách II a III časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sú v mil. EUR.

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

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

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

% of TIER I	2021	2020
paralelný šok smerom hore	-5%	-3%
paralelný šok smerom	0%	-3%
šok zostrmenia	1%	1%
šok sploštenia	3%	0%
šok z krátkych sadzieb smerom hore	0%	-2%
šok z krátkych sadzieb smerom dole	5%	3%

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

zmena v NII (mln EUR)	2020	2021
paralelný šok smerom hore	-15.980	6.029
paralelný šok smerom	3.789	-0.082

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

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

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

Paralelný šok: Celá výnosová krivka sa posúva paralelne smerom nahor resp. nadol o 200 bps a sleduje sa dopad za všetky pozície bankovej knihy. Pri posune sadzieb nadol nie je nastavený floor na nulu z dôvodu prostredia nízkych úrokových sadzieb. Tento scenár je v súlade s NBS regulačnou požiadavkou, kde sa dopad scenáru porovnáva k dostupnému kapitálu TIER I + TIER II, čo predstavuje max hranicu 20%. Banka dopad scenáru porovnáva ku TIER I kapitálu s jeho max. hranicou 15%.

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

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

Žiadne udalosti, ktoré by mali výrazný dopad na riadenie a mieru rizika bankovej knihy nenastali.

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

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

Pre riadenie, zmierňovanie a meranie úrokového rizika bankovej knihy využíva niekoľko nástrojov:

- Stresové testovanie sa používa na meranie potenciálneho dopadu špecifických udalostí alebo zmien finančných premenných na Československú obchodnú banku, a.s. Stresové testovanie sa používa na meranie dopadu výnimočných udalostí na portfólio banky. Okrem toho stresové testovanie poskytuje lepší pohľad na rizikový profil banky, pomáha pri verifikovaní adekvátnosti stanovených limitov a slúži na identifikovanie zraniteľných miest v portfóliu banky.
- Banka používa na meranie trhového rizika bankovej knihy nasledujúce rizikové miery a postupy v súlade s platným systémom limitov:

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

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

Analýza úrokových GAP-ov: Model analýzy úrokových GAP-ov vychádza zo zaradenia úrokovovo citlivých aktív a pasív v bilancii Banky do určitého počtu časových pásiem. Aktíva a pasíva sa zaraďujú do časového pásma podľa najbližšieho možného termínu precenenia. Úrokový GAP potom predstavuje rozdiel medzi aktívami a pasívami konkrétného portfólia v danom časovom intervale ich precenenia. Analýza úrokových GAP-ov tak umožňuje Banke monitorovať úrokovú citlivosť bilančného portfólia. Banka využíva statickú analýzu intervalový úrokový GAP s podrobným členením časových intervalov úrokovej citlivosti v horizonte 2Y až 30 rokov.

Analýza čistého úrokového výnosu (NII): Analýza čistého úrokového výnosu umožňuje merať dopad do čistého úrokového výnosu úrokovovo citlivých aktív a pasív subportfólií bankovej knihy pri posune výnosovej krivky o stanovený počet bázičských bodov a pri definovanej reinvestičnej stratégii. NII sa počíta v rámci nového BASEL štandardu pri okamžitom a postupnom posune o +/-100 bázičských bodov ako aj pre scenáre zmeny strmosti výnosovej krivky na nasledujúce 3 roky pre strategickú pozíciu a knihu bežných a sporiacich účtov.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- o derivátové obchody na zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedging).

v) prehľadu frekvencie hodnotenia daných úrokových rizík;

Uvedené v bode i).

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

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

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

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

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

Pri vkladoch splatných na požiadanie je priemerná splatnosť 2,9Y a najdlhšia 10Y.

Template EU IRRBB1 - Interest rate risks of non-trading book activities

hodnoty su v mil. EUR (individuálne)

Supervisory shock scenarios		a	b	c	d
		Changes of the economic value of equity		Changes of the net interest income	
		Current period	Last period	Current period	Last period
1	Parallel up	-40,27		6,03	
2	Parallel down	1,6		-0,08	
3	Steepener	6,9			
4	Flattener	22,97			
5	Short rates up	-1,58			
6	Short rates down	41,8			

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

Článok 449 Informácie o expozíciách voči sekuritizačným pozíciám

Nie je relevantné.

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

Nie je relevantné k zverejňovaniu 31.12.2021.

Článok 450 Informácie o politike odmeňovania

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

EU REMA:

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

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

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

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

V roku 2021 zasadol výbor dvakrát (4/2021 a 12/2021).

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

Žiadni externí poradcovia neboli požiadaní o poradenstvo.

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

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

- **opis zamestnancov alebo kategórií zamestnancov, ktorých pracovné činnosti majú významný vplyv na rizikový profil inštitúcií.**

- a) Členovia predstavenstva ČSOB banky
- b) Manažéri a zamestnanci, ktorých činnosti majú materiálny dopad na rizikový profil inštitúcie
- c) Manažéri a dealeri finančných trhov
- d) Členovia Dozornej rady ČSOB banky

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kritériá merania výkonnosti:

- a) Rast výnosov: Plánovaný zisk, C/I ratio, RAROC+, Nová produkcia úverov
- b) Zdravie organizácie: nulová tolerancia na nesplnenie auditných a compliance odporúčaní, Strategické iniciatívy

- c) Ex ante a ex post kritériá:
- d) CET1 / Tier 1 ratio:
- e) ICM ratio
- f) NSFR
- g) LCR
- **to, či riadiaci orgán alebo výbor pre odmeňovanie, ak je zriadený, preskúmali politiku odmeňovania inštitúcie počas uplynulého roka, a ak áno, prehľad všetkých zmien, ktoré sa vykonali, dôvody týchto zmien a ich vplyv na odmeňovanie,**

Politika odmeňovania bola preskúmaná na zasadnutí Výboru pre odmeňovanie v 4/2021.

Hlavné zmeny:

- parametre pre RISK Gateway pre rok 2021
- odmeňovanie (vrátane podmienok udeľovania a vyplácania odmeňovania) je rodovo neutrálne, aby sa zaručila rovnaká odmena pre pracovníkov všetkých pohlaví za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty.
- **informácie o tom, ako inštitúcia zabezpečuje, aby zamestnanci vo funkciách vnútornej kontroly boli odmeňovaní nezávisle od podnikov, nad ktorými vykonávajú dohľad,**

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

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

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

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

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

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

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

Základným kritériom pre rozhodnutie o vyplatení pohyblivého odmeňovania a priznaní odložených častí odmeňovania je splnenie kvantitatívneho kritéria Risk Gateway na úrovni KBC skupiny a ČSOB finančnej skupiny. V prípade, že kritérium Risk Gateway nie je splnené, pohyblivé odmeňovanie nemôže byť vyplatené za daný rok a nemôžu byť vyplatené ani odložené časti pohyblivého odmeňovania z predchádzajúcich období, ktoré by mali byť vyplatené v danom roku.

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

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

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

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

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

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

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

- maximálny pomer pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:0,5,

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

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

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

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

Variabilná odmena je založená na rôznych komponentoch:

1. Hodnotenie krátkodobých cieľov 70%:

I. Individuálne ciele (Postup a pravidlá merania výkonnosti sú stanovené vo vnútornom predpise „Pracovné hodnotenie zamestnancov“).

II. Ciele udržateľnosti (index)

Ciele trvalej udržateľnosti obsahujú aspoň jeden cieľ súvisiaci s udržateľnosťou s cieľom zvýšiť povedomie o udržateľnosti a povzbudiť všetkých manažérov KIS, aby prijali konkrétne opatrenia v oblasti udržateľnosti.

2. Výsledky spoločnosti 30%:*

III. a. Na úrovni spoločnosti (nie pre kontrolné funkcie)

III. b. Na úrovni skupiny*

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

- **informácie o kritériách používaných na určovanie rovnováhy medzi rôznymi druhmi priznaných nástrojov vrátane akcií, rovnocenného vlastníckeho podielu, opcií a iných nástrojov,**

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

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

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

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

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

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

Predstavenstvo a dozorná rada:

- 40% odloženia na 5 rokov, 50% vyplácaných vo forme finančných nástrojov naviazaných na vývoj kvantitatívneho ukazovateľa miery rizika RAROC+ a 50% je vyplácaných v hotovosti

KIS a kontrolné funkcie:

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

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

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

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

B. Malus môže byť aplikovaný:

1. na variabilnú mzdu zamestnanca spoločnosti v prípade dôkazu o pochybení alebo vážnej chybe tohto zamestnanca (napr. porušenie kódexu správania a iných vnútorných pravidiel, najmä pokiaľ ide o riziká, používanie zavádzajúcich informácií atď.), ako aj podvod alebo účasť tohto zamestnanca na osobitnom mechanizme s cieľom podporiť alebo v dôsledku podpory daňových podvodov treťou stranou;
2. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade, že spoločnosť utrpí významný pokles jej finančnej výkonnosti v dôsledku pochybenia alebo vážnej chyby, ako sa uvádza v bode 1 tohto odseku zamestnancami spoločnosti. Významný pokles sa definuje ako pokles aspoň o 25 % čistého zisku alebo rizikovo upraveného zisku spoločnosti v roku predchádzajúcom roku nároku v porovnaní s rokom poskytnutia;
3. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade, že spoločnosť utrpí významný pokles jej finančnej výkonnosti. Významný pokles sa definuje ako pokles aspoň o 50 % čistého zisku alebo rizikovo upraveného zisku spoločnosti v roku predchádzajúcom roku nároku v porovnaní s rokom poskytnutia;
4. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade záporného čistého výsledku alebo negatívneho zisku spoločnosti v roku predchádzajúcom roku nároku;
5. Na variabilnú mzdu zamestnancov spoločnosti v prípade že spoločnosť, v ktorej identifikovaný zamestnanec pracuje, utrpel významné zlyhanie riadenia rizík (napr. odráža sa vo významnom zvýšení kapitálovej požiadavky);
6. K variabilnej odmene zamestnanca v prípade akýchkoľvek regulačných sankcií, pri ktorých správanie určeného zamestnanca prispelo k sankcii.

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

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

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

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

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

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

Nie je relevantné.

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

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

RAROC+

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

RAROC + bol vybraný, pretože:

- predstavuje vytvorenie hodnoty pre akcionárov - aproximácia hodnoty akcie

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

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

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

ČSOB a.s. neobdržala žiadosť na zverejnenie.

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

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

ČSOB a.s. predmetnú výnimku nevyužíva.

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

Nie je relevantné.

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

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		odmeňovanie riadiaceho orgánu			obchodné oblasti						
		funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	riadiaci orgán spolu	investičné bankovníctvo	retailové bankovníctvo	správa aktív	podnikové funkcie	funkcie nezávislej vnútornej kontroly	všetky ostatné	spolu
hodnoty sú v celých EUR (individuálne)											
1	celkový počet určených zamestnancov										49
2	z čoho: členovia riadiaceho orgánu	3	7	10							
3	z čoho: iný vrcholový manažment				4	11	0	0	4	9	28
4	z čoho: iní určení zamestnanci				11						11
5	celkové odmeňovanie určených zamestnancov	0	1 927 482	1 927 482	1 469 306	1 331 299			386 776	999 091	4 186 472
6	z čoho: pohyblivá odmena	0	308 224	308 224	447 462	312 147			100 554	258 343	1 118 506
7	z čoho: pevná odmena	0	1 619 258	1 619 258	1 021 844	1 019 152	0	0	286 222	740 748	3 067 966

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

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

Vzor EU REM1 – Odměna přiznaná za účtovný rok

		a	b	c	d
		funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	iný vrcholový manažment	iní určení zamestnanci
	hodnoty sú v celých jednotkách EUR (individuálne)				
1	počet určených zamestnancov	3 6,5	28,3	11,0	
2	celková pevná odměna	0 1 619 258	2 474 518	593 448	
3	z čoho: na hotovostnom základe	0 1 619 258	2 474 518	593 448	
4	(neuplatňuje sa v EÚ)				
EU-4a	z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely				
5	z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje				
EU-5x	z čoho: iné nástroje				
6	(neuplatňuje sa v EÚ)				
7	z čoho: iné formy				
8	(neuplatňuje sa v EÚ)				
9	počet určených zamestnancov	3 6,5	28,3	11	
10	celková pohyblivá odměna	308 224	812 729	305 777	
11	z čoho: na hotovostnom základe	138 328	597 623	168 355	
12	z čoho: odložená				
EU-13a	z čoho: akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely				
EU-14a	z čoho: odložená				
EU-13b	z čoho: nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	169 896	215 106	137 422	
EU-14b	z čoho: odložená				
EU-14x	z čoho: iné nástroje				
EU-14y	z čoho: odložená				
15	z čoho: iné formy				
16	z čoho: odložená				
17	celková odměna (2 + 10)	0 1 927 482	3 287 247	899 225	

Vzor EU REM3 – Odložené odmeňovanie

hodnoty sú v celých jednotkách EUR (individuálne)

	a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
Odložené a zadržané odmeňovanie	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania výsledkov	z čoho odmeňovanie, na ktoré mal vzniknúť nárok v účtovnom roku	z čoho odmeňovanie, na ktoré vznikne nárok v nasledujúcich účtovných rokoch	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v účtovnom roku	hodnota úpravy na základe dosiahnutých výsledkov, ktorá bola vykonaná v účtovnom roku v súvislosti s odloženým odmeňovaním, na ktoré mal vzniknúť nárok v budúcich výkonných rokoch	celková hodnota úpravy počas účtovného roka v dôsledku implicitných úprav ex post (t. j. zmeny hodnoty odloženého odmeňovania v dôsledku zmien cien nástrojov)	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného pred účtovným rokom a skutočne vyplateného v účtovnom roku	celková hodnota odloženého odmeňovania priznaného za predchádzajúce obdobia dosahovania výsledkov, na ktoré vznikol nárok, ale na ktoré sa vzťahujú obdobia zadržania
1 funkcia dohľadu riadiaceho orgánu	0	0	0	0				
2 na hotovostnom základe	0	0	0	0				
3 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely								
4 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	0	0	0	0				
5 iné nástroje								
6 iné formy								
7 riadiaca funkcia riadiaceho orgánu	690 484 €	244 326 €	446 158 €	21 659 €				
8 na hotovostnom základe	273 198 €	96 089 €	177 109 €	0 €				
9 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely								
10 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	417 287 €	148 238 €	269 049 €	21 659 €				
11 iné nástroje								
12 iné formy								
13 iný vrcholový manažment	595 788 €	171 436 €	424 352 €	43 669 €				
14 na hotovostnom základe	212 176 €	0 €	212 176 €	0 €				
15 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely								
16 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	383 612 €	171 436 €	212 176 €	43 669 €				
17 iné nástroje								
18 iné formy								
19 iní určení zamestnanci	525 622 €	164 808 €	360 814 €	30 697 €				
20 na hotovostnom základe	209 449 €	58 083 €	151 366 €	0 €				
21 akcie alebo rovnocenné vlastnícke podiely								
22 nástroje súvisiace s akciami alebo rovnocenné bezhotovostné nástroje	316 173 €	106 725 €	209 448 €	30 697 €				
23 iné nástroje								
24 iné formy								
25 celková hodnota	1 811 894 €	580 570 €	1 231 324 €	96 025 €				

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; (EU REM4)

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

Článok 451 Informácie o ukazovateli finančnej páky

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

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

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

- e) opis faktorov, ktoré mali vplyv na ukazovateľa finančnej páky počas obdobia, ktorého sa zverejnený ukazovateľ finančnej páky týka. (EU LRA)**

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

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

Nie je relevantné.

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

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

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)

		a
		uplatniteľná hodnota
1	celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	11 353
2	úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu prudenciálnej konsolidácie	0
3	(úprava o sekuritizované expozície, ktoré spĺňajú prevádzkové požiadavky na vykázanie prenosu rizika)	0
4	[úprava o dočasnú výnimku pre expozície voči centrálnym bankám (ak sa uplatňuje)]	0
5	[úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. i) nariadenia CRR]	0
6	úprava o bežné nákupy a predaje finančných aktív podliehajúcich účtovaniu k dátumu uzavretia obchodu	0
7	úprava o oprávnené transakcie konsolidácie zostatkov	0
8	úprava o derivátové finančné nástroje	33
9	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
10	úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	552
11	(úprava o úpravy prudenciálneho oceňovania a osobitné a všeobecné ustanovenia, ktorými sa znížil kapitál Tier 1)	(98)
EU-11a	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0
EU-11b	[úprava o expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR]	0
12	ostatné úpravy	0
13	veľkosť celkovej expozície	11 840

Vzor EU LR2 – LRCom: Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR	
		a	b
		T (31.12.2021)	T-1(31.12.2020)
Súvahové expozície (bez derivátov a SFT)			
1	súvahové položky (bez derivátov a SFT, no vrátane kolaterálu)	11 325	9 399
2	navýšenie o kolaterál poskytnutý v súvislosti s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0	0
3	(odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	(10)	(42)
4	(úprava o cenné papiere prijaté v rámci transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov, ktoré sa vykazujú ako aktíva)	0	0
5	(všeobecné úpravy kreditného rizika súvahových položiek)	0	0
6	(sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	(98)	(57)
7	celkové súvahové expozície (bez derivátov a SFT)	11 217	9 300
Derivátové expozície			
8	reprodukčné náklady súvisiace s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	19	23
EU-8a	odchýlka pre deriváty: príspevok reprodukčných nákladov podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
9	sumy dodatočnej hodnoty pri potenciálnej budúcej expozícii súvisiacej s derivátovými transakciami podľa prístupu SA-CCR	52	43
EU-9a	odchýlka pre deriváty: príspevok potenciálnej budúcej expozície podľa zjednodušeného štandardizovaného prístupu	0	0
EU-9b	expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0	0
10	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (SA-CCR)	0	0

Internal

EU-10a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (zjednodušený štandardizovaný prístup)	0	0
EU-10b	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách zúčtovaných klientom) (metóda pôvodnej expozície)	0	0
11	upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0	0
12	(upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočných hodnôt o vypísané kreditné deriváty)	0	0
13	celkové derivátové expozície	71	66
Expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)			
14	aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0	0
15	(vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0	0
16	expozícia voči kreditnému riziku protistrany pri aktívach SFT	0	0
EU-16a	odchýlka pre SFT: expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429e ods. 5 a článkom 222 CRR	0	0
17	expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0	0
EU-17a	(vyňatá časť obchodných expozícií voči centrálnej protistrane pri transakciách SFT zúčtovaných klientom)	0	0
18	celkové expozície voči transakciám financovania prostredníctvom cenných papierov	0	0
Iné podsúvahové expozície			
19	podsúvahové expozície v brutto pomyslenej hodnote	2 019	1 611
20	(úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	(1 467)	(1 168)
21	(všeobecné rezervy odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1 a osobitné rezervy súvisiace s podsúvahovými expozíciami)	0	0
22	podsúvahové expozície	552	443
Vylúčené expozície			
EU-22a	[expozície vylúčené z veľkosti celkovej expozície v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. c) CRR]	0	0
EU-22b	[expozície vyňaté v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. j) CRR (súvahové aj podsúvahové)]	0	0
EU-22c	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – investície verejného sektora]	0	0

EU-22d	[vylúčené expozície verejných rozvojových bánk (alebo útvarov) – podporné úvery]	0	0
EU-22e	[vylúčené expozície vyplývajúce z postupovania podporných úverov neverejnými rozvojovými bankami (alebo útvarmi)]	0	0
EU-22f	[vylúčené zaručené časti expozícií vyplývajúce z exportných úverov]	0	0
EU-22g	[vylúčený nadmerný kolaterál zložený u tripartitných agentov]	0	0
EU-22h	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov CDCP/inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. o) CRR]	0	0
EU-22i	[vylúčené služby súvisiace s centrálnym depozitárom cenných papierov určených inštitúcií v súlade s článkom 429a ods. 1 písm. p) CRR]	0	0
EU-22j	[zníženie hodnoty expozície úverov na predbežné financovanie alebo medziúverov]	0	0
EU-22k	[celkové vylúčené expozície]	0	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície			
23	kapitál Tier 1	820	769
24	veľkosť celkovej expozície	11 840	9 809
Ukazovateľ finančnej páky			
25	ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0693	0,0784
EU-25	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu výnimky pre investície verejného sektora a podporné úvery) (%)		
25a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) (%)		
26	regulačná požiadavka na minimálny ukazovateľ finančnej páky (%)	0,03	0,03
EU-26a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)		
EU-26b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1		
27	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)		
EU-27a	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	0,03	0,03
Výber prechodných opatrení a príslušných expozícií			
EU-27b	výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu		
Zverejňovanie priemerných hodnôt			
28	priemer denných hodnôt aktív SFT brutto po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0

29	hodnota aktív SFT brutto ku koncu štvrťroka, po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok	0	0
30	celková veľkosť expozície (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	11 840	9 809
30a	celková veľkosť expozície (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúca priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	11 840	9 809
31	ukazovateľ finančnej páky (vrátane vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	0	0
31a	ukazovateľ finančnej páky (bez vplyvu akejkoľvek uplatniteľnej dočasnej výnimky z rezerv centrálnych bánk) zahŕňajúci priemerné hodnoty z riadku 28 aktív SFT brutto (po úprave o transakcie na základe účtovania predajov a po vzájomnom započítaní súm súvisiacich peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok)	0	0

Vzor EU LR3 – LRSpl: Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)		
hodnoty su v mil. EUR (individuálne)		a
		expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	11 315
EU-2	expozície v obchodnej knihe	0
EU-3	expozície v bankovej knihe, z čoho:	11 315
EU-4	kryté dlhopisy	0
EU-5	expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	2 263
EU-6	expozície voči regionálnym vládám, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	180
EU-7	inštitúcie	214
EU-8	zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	5 247
EU-9	retailové expozície	812
EU-10	podnikateľské subjekty	2 048
EU-11	expozície v stave zlyhania	42
EU-12	iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	509

Čl. 451a Informácie o požiadavkách na likviditu

1. Inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje šiesta časť, zverejňujú informácie o ukazovateli krytia likvidity, ukazovateli čistého stabilného financovania a riadení rizika likvidity v súlade s týmto článkom.

2. Vo vzťahu k ukazovateľu krytia likvidity podľa výpočtu v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1 inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

EU LIQB

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

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

b) vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia

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

c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

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

d) všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie

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

e) derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu

Derivátové expozície sú nemateriálne.

f) nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity

Hlavnou menou vykazovania je EURO. Iné meny sú bezvýznamné.

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

Nerelevantné.

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

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

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		a	b	c	d	e	f	g	h
		celková nevážená hodnota (priemer)				celková vážená hodnota (priemer)			
EU 1a	Štvrťrok končiaci (DD. mesiac RRRR)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					1 920	1 938	1 864	1 822
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	4 088	4 288	4 414	4 667	262	275	286	302
3	stabilné vklady	2 391	2 496	2 583	2 740	120	125	129	137
4	menej stabilné vklady	1 004	1 050	1 107	1 195	143	150	157	165
5	nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	1 854	1 743	1 774	1 783	1 061	987	1 011	990
6	prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	0	0	0	0	0	0	0	0
7	neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	1 843	1 733	1 760	1 773	1 050	977	997	980
8	nezabezpečený dlh	11	10	14	10	11	10	14	10
9	zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	dodatočné požiadavky	1 218	1 253	1 296	1 367	113	116	123	133
11	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	26	26	26	26	26	26	26	26
12	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	0	0	0	0	0	0	0	0
13	kreditné facility a nástroje likvidity	1 191	1 227	1 270	1 342	87	90	98	107
14	iné zmluvné záväzky financovania	118	132	130	142	89	101	95	103
15	iné podmienené záväzky financovania	381	376	379	400	30	29	30	34
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 555	1 508	1 546	1 563
HOTOVOSŤ – Kladné PEŇAŽNÉ TOKY									
17	zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	221	211	202	192	184	175	170	163
19	iné kladné peňažné toky	177	114	152	182	177	114	152	182
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými)					0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	399	325	354	374	361	290	322	345
EU-20a	plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	399	325	354	374	361	290	322	345
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKUŠ LIKVIDITY					1 920	1 938	1 864	1 822
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 194	1 218	1 224	1 218
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY					2	2	2	2

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

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

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

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

3.Vo vzťahu k požiadavke na čisté stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

- a) údaje ku koncu štvrtroka svojho ukazovateľa čistého stabilného financovania vypočítaného v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 2 pre každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií; (EU LIQ2)**

Vzor EU LIQ2: Ukazovateľ čistého stabilného financovania

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		a	b	c	d	e
(vo výške meny)		nevážená hodnota podľa zostatkovej splatnosti				vážená hodnota
		bez splatnosti	< 6 mesiacov	6 mesiacov až < 1 rok	≥ 1 rok	
Položky dostupného stabilného financovania (ASF)						
1	kapitálové položky a nástroje	828	0	0	126	954
2	vlastné zdroje	828			126	954
3	ostatné kapitálové nástroje		0	0	0	0
4	retailové vklady		5 192	39	72	4 967
5	stabilné vklady		3 731	5	2	3 551
6	menej stabilné vklady		1 462	34	70	1 416
7	veľkoobchodné financovanie:		3 113	427	1 205	2 279
8	prevádzkové vklady		0	0	0	0
9	iné veľkoobchodné financovanie		3 113	427	1 205	2 279
10	vzájomne závislé záväzky		0	0	0	0
11	ostatné záväzky:	30	131	0	190	190
12	derivátové záväzky NSFR	30				
13	všetky ostatné záväzky a kapitálové nástroje nezahnuté do vyššie uvedených kategórií		131	0	190	190
14	celkové dostupné stabilné financovanie (ASF)					8 390
Položky požadovaného stabilného financovania (RSF)						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					742
EU-15a	aktíva zaťažené počas zostatkovej splatnosti jeden rok alebo viac v krycom súbore		1	1	49	44
16	vklady držané v iných finančných inštitúciách na prevádzkové účely		0	0	0	0
17	bezproblémové úvery a cenné papiere:					
18	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientmi zabezpečené kolaterálom vo forme HQLA úrovne 1, na ktoré sa uplatňuje 0 % haircut		0	0	0	0
19	bezproblémové transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov s finančnými klientom zabezpečené kolaterálom vo forme aktív a úverov a predpokladov poskytnutých finančnými inštitúciám		60	2	23	30

20	bezproblémové úvery nefinančným podnikovým klientom, úvery retailovým klientom a malým podnikateľom a úvery štátom a subjektom verejného sektora, z čoho:		647	288	2 418	2 523
21	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		0	0	0	0
22	bezproblémové hypotéky na nehnuteľný majetok určený na bývanie, z čoho:		110	112	4 586	3 109
23	s rizikovou váhou nižšou alebo rovnajúcou sa 35 % podľa štandardizovaného prístupu Bazilej II pre kreditné riziko		107	110	4 498	3 032
24	ostatné úvery a cenné papiere, ktoré nie sú v stave zlyhania a nespĺňajú kritériá HQLA, vrátane akcií obchodovaných na burze a produktov súvahového obchodného financovania		12	3	251	243
25	vzájomne závislé aktíva		0	0	0	0
26	ostatné aktíva:		59	4	262	297
27	fyzicky obchodované komodity				0	0
28	aktíva poskytnuté ako počiatočná marža pre zmluvy o derivátoch a ako príspevky do fondov centrálnych protistrán pre prípad zlyhania			0		0
29	derivátové aktíva ovplyvňujúce NSFR			53		25
30	derivátové záväzky NSFR pred odpočítaním poskytnutej variačnej marže					
31	všetky ostatné aktíva nezahnuté do vyššie uvedených kategórií		6	4	262	272
32	podsvahové položky		1 701	0	0	85
33	celková výška požadovaného stabilného financovania (RSF)					7 073
34	ukazovateľ čistého stabilného financovania (%)					1

- b) b) prehľad sumy dostupného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 3;
- c) c) prehľad sumy požadovaného stabilného financovania vypočítanej v súlade so šiestou časťou hlavou IV kapitolou 4.

4. Inštitúcie zverejňujú opatrenia, systémy, postupy a stratégie, ktoré boli zavedené s cieľom identifikovať, merať, riadiť a monitorovať vlastné riziko likvidity v súlade s článkom 86 smernice 2013/36/EÚ. 7.6.2019 L 150/203 Úradný vestník Európskej únie SK

EU LIQA

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

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

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

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

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

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

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

d)rozsah a charakter systémov vykazovania a merania rizika likvidity

Banka má vybudovaný efektívny a spoľahlivý informačný systém súvisiaci s riadením rizika likvidity, ktorý zodpovedá rozsahu a zložitosti činností Banky a zabezpečuje správny, aktuálny a náležitý tok informácií od operačných jednotiek k rozhodovacím orgánom. Od konca roka 2021, CSOB využíva skupinový nástroj na vyhotovenie likviditných reportov pre interné a regulatórne účely. Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu za účelom informovania

relevantných zamestnancov a manažmentu Banky o stave likvidity vyhotovuje a distribuuje niekoľko reportov.

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

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

f) prehľad pohotovostných plánov banky v oblasti financovania

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

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

g) vysvetlenie spôsobu použitia stresového testovania

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

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

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

Dokument Liquidity Adequacy Statement je súhrnným dokumentom v rámci ILAAP procesu, ktorý predstavuje pohľad ČSOB Predstavenstva na riadenie, monitorovanie a rozhodovanie v rámci riadenia likvidity a procesu financovania sa za uplynulý rok. Finálne znenie dokumentu sa predkladá na prerokovanie a schválenie členom Predstavenstva ČSOB. (Posledná verzia dokumentu bola schválená dňa 26.4.2022)

i) stručné vyhlásenie o riziku likvidity schválené riadiacim orgánom, v ktorom je výstižne opísaný celkový profil inštitúcie z hľadiska rizika likvidity spolu so stratégiou podnikania. Toto vyhlásenie obsahuje kľúčové ukazovatele a číselné údaje (iné ako tie, ktoré sú už zahrnuté vo vzore EÚ LIQ1 v rámci týchto vykonávacích technických predpisov), ktoré poskytujú

externým zainteresovaným stranám komplexný pohľad na riadenie rizika likvidity inštitúciou vrátane pohľadu na vzájomné väzby medzi rizikovým profilom inštitúcie a toleranciou voči riziku stanovenou riadiacim orgánom.

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

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

Článok 452 Informácie o použití prístupu IRB na kreditné riziko

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

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

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

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

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

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

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)		Hodnota expozície v zmysle vymedzenia v článku 166 CRR pre expozície, na ktoré sa uplatňuje prístup IRB	Celková hodnota expozície pre expozície, na ktoré sa uplatňuje štandardizovaný prístup a prístup IRB	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje trvalé čiastočné používanie prístupu SA (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje prístup IRB (%)	Percentuálny podiel celkovej hodnoty expozície, na ktorú sa uplatňuje plán zavádzania (%)
		a	b	c	d	e
1	ústredné vlády alebo centrálné banky	342	2 261	15,13%	84,87%	0,00%
1.1	z čoho regionálne vlády alebo miestne orgány		17	0,00%	0,00%	100,00%
1.2	z čoho subjekty verejného sektora		1	0,00%	0,00%	100,00%
2	inštitúcie	230	491	0,00%	53,18%	46,82%
3	podnikateľské subjekty	251	3 483	0,00%	92,80%	7,20%
3.1	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie bez uplatnenia prístupu spočívajúceho v zaradení		822	0,00%	99,23%	0,77%
3.2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie, pri ktorom sa uplatňuje prístup spočívajúci v zaradení		0	0,00%	0,00%	0,00%
4	retail	884	6 742	0,00%	86,89%	13,11%
4.1	z čoho retail – zabezpečené nehnuteľnosťami, MSP		150	0,00%	95,14%	4,86%
4.2	z čoho retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom, subjekty iné než MSP		5 369	0,00%	89,88%	10,12%
4.3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving		184	0,00%	99,75%	0,25%
4.4	z čoho retail – ostatné MSP		636	0,00%	70,32%	29,68%
4.5	z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP		403	0,00%	64,21%	35,79%
5	vlastné imanie		90	0,00%	100,00%	0,00%
6	iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	438	462	94,65%	5,35%	0,00%
7	spolu	2 145	13 530	5,76%	84,15%	10,09%

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

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

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

i) vzťahu medzi funkciou riadenia rizika a funkciou vnútorného auditu;

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

ii) preskúmaní ratingového systému;

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

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

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

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

Proces posudzovania interných ratingových modelov sa vykonáva na ročnej báze (ročná validácia). Vývoj modelov je zabezpečovaný pracovníkmi Oddelenia úverového modelingu a proces ročnej validácie je zabezpečovaný pracovníkmi validačného tímu Odboru riadenia úverového rizika v spolupráci s validátormi centra zdieľaných služieb KBC.

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

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

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

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

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

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

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

Non-retailový segment je pokrytý nasledovnými internými ratingovými systémami:

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

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

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

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

Odhad a validácia LGD sa uskutočňuje v súlade s platnou metodikou materskej skupiny KBC (skupinová metodika). Na tieto účely sa používa celá škála informácií v závislosti od typu portfólia. Pre portfólia s vyšším rizikom zlyhania (prevažne retailový segment) existuje prevažne dostatok interných dát založených na historických pozorovaniach zaznamenaných v bankových systémoch. Portfólia s nižším rizikom sú pokrývané prevažne celoskupinovými

modelmi, kde nedostatok lokálnych dát je kompenzovaný tým, že sa používajú dáta z celej skupiny KBC (resp. z entít, kde je daný model používaný).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Hodnoty sú v mil. EUR (indukčné)

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozície vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná uplatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vážená expozícia po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Spolu													
	0,00 až < 0,15	73	116	0,5547	137	0,12%	103 284	42,09%	0	20	0,0752	0	0
	0,00 až < 0,10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,10 až < 0,15	73	116	0,5547	137	0,12%	103 284	42,09%	0	20	0,0752	0	0
	0,15 až < 0,25	311	341	10,000	452	0,17%	4 163	12,08%	0	21	0,0460	0	0
	0,25 až < 0,50	2 489	79	10,000	2 568	0,32%	45 723	10,10%	0	156	0,0609	1	0
	0,50 až < 0,75	1 490	211	0,9417	1 689	0,54%	66 161	20,12%	0	247	0,1462	2	-2
	0,75 až < 2,50	585	43	0,9204	624	1,50%	31 466	22,78%	0	185	0,1958	3	-8
	0,75 až < 1,75	406	13	10,000	419	1,17%	5 546	10,69%	0	67	0,1589	1	-1
	1,75 až < 2,5	179	29	0,8835	205	2,19%	25 920	47,49%	0	118	0,5758	2	-7
	2,50 až < 10,00	107	13	0,8542	118	6,58%	19 959	81,89%	0	88	0,7476	3	-6
	2,5 až < 5	30	8	0,8442	37	9,92%	9 903	32,24%	0	19	0,5298	0	0
	5 až < 10	77	5	0,8979	82	7,78%	10 056	86,25%	0	69	0,8460	3	-5
	10,00 až < 100,00	146	2	0,7734	147	43,96%	26 114	22,69%	0	95	0,6419	14	-21
	10 až < 20	42	1	0,8089	43	15,60%	3 480	14,57%	0	27	0,6321	1	-2
	20 až < 30	26	1	0,8379	27	22,46%	17 423	45,90%	0	33	12,233	3	-6
	30,00 až <	78	0	0,4977	78	66,80%	5 203	19,13%	0	35	0,4473	10	-13
	100,00 (přihlasy)	52	0	10,000	52	100,00%	4 086	56,57%	0	9	0,1693	30	-30
Medziučet (trieda expozície)		5 253	604	0,8854	5 788	2,64%	300 956	16,70%	0	811	0,1401	52	-66
Spolu (všetky triedy expozície)		5 253	604	0,8854	5 788		300 956		0	811	0,1401	52	-66

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozície vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná uplatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vážená expozícia po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Retail – zabezpečené nehnuteľným majetkom MSP													
	0,00 až < 0,15	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,00 až < 0,10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,10 až < 0,15	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,25 až < 0,50	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,50 až < 0,75	61	8	10,000	70	0,52%	609	44,81%	0	20	0,2900	0	0
	0,75 až < 2,50	40	1	10,000	41	2,27%	349	44,61%	0	31	0,7695	0	-2
	0,75 až < 1,75	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	1,75 až < 2,5	40	1	10,000	41	2,27%	349	44,61%	0	31	0,7695	0	-2

2,50 až < 10,00	20	0	10,000	20	8,12%	171	43,54%	0	30	14,599	1	-2
2,5 až < 5	0	0	10,000	0	4,69%	6	56,46%	0	1	14,526	0	0
5 až < 10	20	0	10,000	20	8,12%	165	43,31%	0	20	14,800	1	-2
10,00 až < 100,00	9	0	10,000	9	36,91%	76	44,58%	0	56	18,232	1	-3
10 až < 20	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
20 až < 30	5	0	10,000	5	23,15%	53	44,29%	0	32	20,597	1	-2
30,00 až < 100,00 (zlyhanie)	3	0	0,0000	3	66,82%	23	45,21%	0	4	13,093	1	-3
Medziročit (trieda expozícií)	132	11	10,000	343	6,71%	1 233	45,21%	0	98	0,6825	5	-6
Spolu (všetky triedy expozícií)	5 253	604	0,8854	5 788		300 956		0	811	0,1401	52	-66

A-IRB	Rozsah PD	Súvzhové expozície	Podsúvzhové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
Retail – zabezpečené majetkom, subjekty iné než MSP													
0,00 až < 0,15	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0	0
0,00 až < 0,30	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0	0
0,30 až < 0,35	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0	0
0,35 až < 0,25	311	341	10,000	452	0,17%	4 163	12,08%	0	21	0,0460	0	0	0
0,25 až < 0,50	2 489	75	10,000	2 563	0,32%	41 209	10,03%	0	156	0,0600	1	0	0
0,50 až < 0,75	1 219	45	10,000	1 264	0,55%	15 178	10,56%	0	129	0,0638	1	0	0
0,75 až < 2,50	406	13	10,000	419	1,17%	5 546	10,69%	0	67	0,1589	1	-1	-1
0,75 až < 1,75	406	13	10,000	419	1,17%	5 546	10,69%	0	67	0,1589	1	-1	-1
1,75 až < 2,5	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0	0
2,50 až < 10,00	7	5	10,000	11	3,68%	200	12,74%	0	4	0,3814	0	0	0
2,5 až < 5	7	5	10,000	11	3,68%	200	12,74%	0	4	0,3814	0	0	0
5 až < 10	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0	0
10,00 až < 100,00	94	0	10,000	95	46,50%	1 470	10,48%	0	42	0,4432	5	-3	-3
10 až < 20	36	0	10,000	37	16,35%	519	10,68%	0	22	0,6138	1	-1	-1
20 až < 30	1	0	0,0000	1	23,02%	33	10,53%	0	0	0,6489	0	0	0
30,00 až < 100,00 (zlyhanie)	57	0	10,000	57	65,97%	918	10,36%	0	19	0,3323	4	-6	-6
Medziročit (trieda expozícií)	4 546	279	10,000	4 825	1,77%	68 215	10,51%	0	434	0,0857	13	-14	-14
Spolu (všetky triedy expozícií)	5 253	604	0,8854	5 788		300 956		0	811	0,1401	52	-66	-66

A-IRB	Rozsah PD	Súvzhové expozície	Podsúvzhové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n

Retail – kvalifikovaný revolving													
	0,00 až < 0,15	30	103	0,5554		67	0,12%	85 112	46,25%	0	2	0,0343	0
	0,00 až < 0,30	0	0	0,0000		0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0
	0,10 až < 0,15	30	103	0,5554		67	0,12%	85 112	46,25%	0	2	0,0343	0
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000		0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0
	0,25 až < 0,50	0	5	0,9995		5	0,11%	4 478	49,58%	0	0	0,0800	0
	0,50 až < 0,75	8	24	0,5448		21	0,57%	26 875	45,18%	0	3	0,1177	0
	0,75 až < 2,50	6	8	0,5888		11	1,93%	13 412	45,02%	0	3	0,2989	0
	0,75 až < 1,75	0	0	0,0000		0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0
	1,75 až < 2,5	6	8	0,5888		11	1,93%	13 412	45,02%	0	3	0,2989	0
	2,50 až < 10,00	6	4	0,6052		5	5,21%	11 955	44,37%	0	5	0,5797	0
	2,5 až < 5	4	3	0,5685		5	4,05%	6 691	44,55%	0	3	0,4993	0
	5 až < 10	3	1	0,6743		4	5,03%	5 264	44,09%	0	2	0,6986	0
	10,00 až < 100,00	6	1	0,5476		7	36,28%	7 171	44,36%	0	7	10,622	1
	10 až < 20	3	0	0,6425		3	10,99%	2 244	45,01%	0	2	0,9375	0
	20 až < 30	2	0	0,5826		2	20,59%	2 268	44,99%	0	3	12,633	0
	30,00 až < 100,00	3	0	0,3348		3	63,36%	2 659	43,50%	0	3	0,9948	1
	100,00 (zlyhanie)	2	0	10,000		2	100,00%	959	67,49%	0	1	0,3675	1
	Medziúčet (trieda expozície)	39	145	0,5715		121	4,19%	149 952	46,14%	0	22	0,1775	3
	Spolu (všetky triedy expozícií)	5 253	604	0,8854	5 788			300 956		0	811	0,1401	52

A-REB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet účtovníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná uplatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Retail – ostatné malé a stredné podniky													
	0,00 až < 0,15	0	0	0,0000		0,00%		0,00%		0	0,0000	0	
	0,00 až < 0,30	0	0	0,0000		0,00%		0,00%	0	0,0000	0	0	
	0,10 až < 0,15	0	0	0,0000		0,00%		0,00%	0	0,0000	0	0	
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000		0,00%		0,00%	0	0,0000	0	0	
	0,25 až < 0,50	0	0	0,0000		0,00%		0,00%	0	0,0000	0	0	
	0,50 až < 0,75	118	130	10,000		248	0,52%	53,45%	0	79	0,1174	1	-1
	0,75 až < 2,50	95	20	10,000		314	2,27%	52,21%	0	64	0,5595	1	-5
	0,75 až < 1,75	0	0	0,0000		0,00%		0,00%	0	0,0000	0	0	
	1,75 až < 2,5	95	20	10,000		314	2,27%	52,21%	0	64	0,5595	1	-5
	2,50 až < 10,00	39	3	10,000		42	6,17%	50,68%	0	28	0,6496	2	-3
	2,5 až < 5	0	0	10,000		0	4,69%	190,67%	0	0	0,7188	0	0
	5 až < 10	39	3	10,000		42	8,18%	50,65%	0	27	0,6494	2	-3
	10,00 až < 100,00	20	0	10,000		21	42,62%	53,87%	0	18	0,8537	4	-6
	10 až < 20	0	0	0,0000		0,00%		0,00%	0	0,0000	0	0	
	20 až < 30	12	0	10,000		13	23,15%	52,12%	0	13	0,9929	2	-3
	30,00 až < 100,00	8	0	10,000		8	74,57%	51,44%	0	5	0,6251	3	-3
	100,00 (zlyhanie)	22	0	10,000		22	100,00%	80,84%	0	1	0,0599	38	-18
	Medziúčet (trieda expozície)	254	154	10,000		447	8,51%	54,15%	0	189	0,4226	26	-33
	Spolu (všetky triedy expozícií)	5 253	604	0,8854	5 788		300 956		0	811	0,1401	52	-66

A-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vážená expozícia po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Retail – ostatné subjekty iné než MSP													
	0,00 až < 0,15	63	12 0,5486		70 0,12%	18 172	38,11%		0	8 0,1144		0	0
	0,00 až < 0,10	0	0 0,0000		0 0,00%		0	0,00%	0	0 0,0000		0	0
	0,10 až < 0,15	63	12 0,5486		70 0,12%	18 172	38,11%		0	8 0,1144		0	0
	0,15 až < 0,25	0	0 0,0000		0 0,00%		0	0,00%	0	0 0,0000		0	0
	0,25 až < 0,50	0	0	10,000	0 0,31%		36 49,59%		0	0 0,2838		0	0
	0,50 až < 0,75	84	3 0,5811		86 0,57%	13 672	38,40%		0	27 0,3152		0	0
	0,75 až < 2,50	39	0 0,5458		39 1,93%	6 228	37,39%		0	20 0,5061		0	0
	0,75 až < 1,75	0	0 0,0000		0 0,00%		0	0,00%	0	0 0,0000		0	0
	1,75 až < 2,5	39	0 0,5458		39 1,93%	6 228	37,39%		0	20 0,5061		0	0
	2,50 až < 10,00	35	0 0,7100		35 5,05%	5 176	39,12%		0	22 0,6119		1	-1
	2,5 až < 5	20	0 0,6373		20 4,01%	3 005	39,54%		0	12 0,6056		0	0
	5 až < 10	25	0 0,8419		16 6,37%	2 171	38,58%		0	10 0,6190		0	0
	10,00 až < 100,00	17	0 0,6383		17 37,97%	13 982	35,75%		0	12 0,7204		2	-3
	10 až < 20	4	0 0,7652		4 10,99%		725	35,74%		3 0,6569		0	0
	20 až < 30	5	0 0,7737		5 20,74%	12 006	37,43%		0	5 0,8979		0	-1
	30,00 až < 100,00 (zlyhanie)	7	0 0,1098		7 66,45%	1 251	34,49%		0	4 0,6214		2	-2
	100,00 (zlyhanie)	5	0	10,000	5 100,00%	1 429	53,34%		0	1 0,1818		3	-1
Medzisúčet (trieda expozícií)		242	16 0,5603		252 5,70%	58 695	38,34%		0	89 0,3546		6	-6
Spolu (všetky triedy expozícií)		5 253	604 0,8854		5 788	300 956			0	811 0,3401		52	-66

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podsúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vážená expozícia po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Spolu													
	0,00 až < 0,15	3 215	277 0,6775		3 415	0,04%	95 44,98%		3	394 0,1630		0	0
	0,00 až < 0,10	1 938	42 0,2632		1 957	0,02%	36 45,00%		3	211 0,1079		0	0
	0,10 až < 0,15	277	235 0,7691		458 0,14%		59 44,88%		3	183 0,3995		0	0
	0,15 až < 0,25	90	0 0,0000		90 0,20%		3 45,00%		3	55 0,6187		0	0
	0,25 až < 0,50	407	296 0,5935		547 0,28%		178 43,98%		3	293 0,5362		1	0
	0,50 až < 0,75	334	271 0,6637		494 0,57%		262 44,08%		3	377 0,7644		1	-2
	0,75 až < 2,50	724	342 0,6454		945 1,70%		341 43,51%		3	983 10,374		7	-7
	0,75 až < 1,75	587	127 0,6560		470 1,13%		323 43,15%		3	406 0,6635		2	0
	1,75 až < 2,5	338	215 0,6392		475 2,26%		218 43,86%		3	575 12,094		5	-6
	2,50 až < 10,00	175	134 0,5765		343 5,38%		445 41,71%		3	326 13,401		5	-3
	2,5 až < 5	136	118 0,5606		396 4,53%		369 41,60%		3	252 12,815		4	-2
	5 až < 10	39	16 0,6807		47 6,94%		76 42,14%		3	74 15,867		2	-1
	10,00 až < 100,00	36	5 0,7630		38 18,10%		28 42,16%		3	79 21,070		5	-3

	10 až < 20	36	5 0,7630	38	18,10%	28	42,16%	3	79	21,070	3	-3
	20 až < 30	0	0 0,0000		0 0,00%	0	0,00%	0	0 0,0000		0	0
	30,00 až <	0	0 0,0000		0 0,00%	0	0,00%	0	0 0,0000		0	0
	100,00 (zlyhanie)	43	1 0,6550	44	100,00%	89	43,46%	3	0 0,0000		19	-35
Medziročný (trieda expozícií)	4 004	1 267	0,6406	4 815	1,77%	1 641	44,28%	3 2 506	0,5203		37	-49
Spolu (všetky triedy expozícií)	4 004	1 267	0,6406	4 815		1 641		3 2 506	0,5203		37	-49

F-IRS	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Ústredná vláda a centrálna banka													
	0,00 až < 0,15	1 919	0 0,0000	1 925	0,02%	1 45,00%	3	100 0,1041	0	0	0	0	0
	0,00 až < 0,10	1 909	0 0,0000	1 914	0,02%	1 45,00%	3	197 0,1027	0	0	0	0	0
	0,10 až < 0,15	20	0 0,0000	10	0,13%	1 45,00%	3	4 0,3661	0	0	0	0	0
	0,15 až < 0,25	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
	0,25 až < 0,50	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
	0,50 až < 0,75	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
	0,75 až < 2,50	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
	0,75 až < 1,75	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
	1,75 až < 2,5	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
	2,50 až < 10,00	0	0 0,0000		0 5,43%	1 45,00%	3	0	16,337	0	0	0	0
	2,5 až < 5	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
	5 až < 10	0	0 0,0000		0 5,43%	1 45,00%	3	0	16,337	0	0	0	0
	10,00 až < 100,00	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
	10 až < 20	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
	20 až < 30	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
	30,00 až <	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
	100,00 (zlyhanie)	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
Medziročný (trieda expozícií)	1 919	0 0,0000	1 925	0,02%	1 45,00%	3 2 506	0,1041	0	0	0	0	0	0
Spolu (všetky triedy expozícií)	4 004	1 267	0,6406	4 815		1 641		3 2 506	0,5203		37	-49	

F-IRS	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dlžníkov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Investície													
	0,00 až < 0,15	93	0 0,3958	100 0,10%	21 45,00%	3	43 0,4325	0	0	0	0	0	0
	0,00 až < 0,10	22	0 0,3958	29 0,08%	21 45,00%	3	10 0,3635	0	0	0	0	0	0
	0,10 až < 0,15	71	0 0,0000	71 0,12%	2 45,00%	3	13 0,4605	0	0	0	0	0	0
	0,15 až < 0,25	90	0 0,0000	90 0,20%	3 45,00%	3	55 0,6187	0	0	0	0	0	0
	0,25 až < 0,50	0	0 0,2000		1 45,00%	3	0 0,7906	0	0	0	0	0	0
	0,50 až < 0,75	0	0 0,0000		0 0,00%	0 0,00%	0	0 0,0000	0	0	0	0	0
	0,75 až < 2,50	0	3 10,000	3 0,86%	3 45,00%	3	3 11,856	0	0	0	0	0	0

	0,75 až < 1,75	0	3	10,000	3	0,85%	1	45,00%	3	3	11,840	0	
	1,75 až < 2,5	0	0	0,0000	0	0,24%	1	45,00%	3	0	15,548	0	
1,50 až < 10,00	5	0	0	0,0000	2	6,55%	15	45,00%	3	4	20,668	0	
2,5 až < 5	0	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	
5 až < 10	5	0	0	0,0000	2	6,55%	15	45,00%	3	4	20,668	0	
10,00 až < 100,00	0	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	
10 až < 20	0	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	
20 až < 30	0	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	
30,00 až < 100,00 (zlyhanie)	0	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	
100,00 (zlyhanie)	0	0	0	0,0000	0	100,00%	1	45,00%	3	0	0,0000	0	
Medziročit (trieda expozícií)	188	11	0,4800		194	0,27%	45	45,00%	3	106	0,5462	0	
Spolu (všetky triedy expozícií)	4 004	1 267	0,6406	4 815		1 641			3 2 506	0,5203	37		

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dŕžnikov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Podnikateľské subjekty – MSP													
	0,00 až < 0,15	58	15	0,7430	70	0,14%	49	44,18%	3	30	0,2861	0	
	0,00 až < 0,10	2	1	0,7127	3	0,07%	8	44,93%	3	1	0,1853	0	
	0,10 až < 0,15	56	14	0,7463	66	0,14%	41	44,14%	3	29	0,2911	0	
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	
	0,25 až < 0,50	38	49	0,5766	66	0,28%	127	42,61%	3	36	0,3926	0	
	0,50 až < 0,75	67	63	0,6004	305	0,57%	200	42,87%	3	59	0,5508	0	
	0,75 až < 2,50	161	102	0,5542	217	1,54%	345	42,08%	3	167	0,7661	1	
	0,75 až < 1,75	107	52	0,6045	138	1,13%	205	42,52%	3	100	0,7214	1	
	1,75 až < 2,5	54	50	0,5025	79	2,26%	140	41,31%	3	67	0,8496	1	
	2,50 až < 10,00	67	65	0,4712	93	6,03%	198	41,49%	3	106	11,385	2	
	2,5 až < 5	42	56	0,4362	62	4,53%	150	41,37%	3	68	10,185	1	
	5 až < 10	25	9	0,5489	31	9,05%	48	41,73%	3	43	13,792	1	
	10,00 až < 100,00	13	4	0,7661	17	18,10%	19	39,03%	3	29	17,184	1	
	10 až < 20	13	4	0,7661	17	18,10%	19	39,03%	3	29	17,184	1	
	20 až < 30	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	
	30,00 až =	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	
	100,00 (zlyhanie)	10	0	0,7500	11	100,00%	43	42,03%	3	0	0,0000	4	
Medziročit (trieda expozícií)	415	299	0,5658		579	4,05%	961	42,24%	3	406	0,7020	10	
Spolu (všetky triedy expozícií)	4 004	1 267	0,6406	4 815			1 641		3 2 506	0,5203		37	

F-IRB	Rozsah PD	Súvahové expozície	Podúvahové expozície pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozíciou vážený priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Počet dŕžnikov	Expozíciami vážená priemerná LGD (%)	Expozíciami vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo váženej expozície po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška očakávaných strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m

Podnikateľská subjekty – špecializovaná financovanie													
0,00 až < 0,15	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0
0,10 až < 0,20	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0
0,15 až < 0,25	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0
0,25 až < 0,50	104	0	0,7500	105	0,28%	5	44,29%	3	46	0,4403	0	0	0
0,50 až < 0,75	123	4	0,7500	123	0,57%	14	44,41%	3	99	0,7994	0	-2	0
0,75 až < 2,50	279	61	0,8656	432	1,63%	107	44,04%	3	448	10,396	3	-6	0
0,75 až < 1,75	202	35	0,9206	234	1,13%	75	43,54%	3	203	0,8673	1	0	0
1,75 až < 2,5	177	27	0,7940	198	2,26%	32	44,63%	3	247	12,425	2	-6	0
2,50 až < 10,00	51	47	0,7459	87	4,56%	24	42,12%	3	117	13,554	2	-2	0
2,5 až < 5	51	47	0,7459	86	4,53%	22	42,11%	3	117	13,543	2	-2	0
5 až < 10	0	0	0,7500	0	0,05%	2	44,48%	3	1	15,464	0	0	0
10,00 až < 100,00	7	0	0,0000	7	18,10%	1	45,00%	3	15	20,372	1	-2	0
10 až < 20	7	0	0,0000	7	18,10%	1	45,00%	3	15	20,372	1	-2	0
20 až < 30	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0	0
30,00 až < 100,00	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0	0
100,00 (zlyhanie)	18	1	0,6081	18	100,00%	8	45,00%	3	0	0,0000	0	-15	0
Medziročný (trieta expozície)	680	115	0,8089	773	4,11%	159	43,95%	3	727	0,9402	14	-27	0
Spolu (všetky triedy expozície)	4 004	1 267	0,6406	4 815		1 541		3 2 506	0,5203		37	-49	0

F-IRB	Rozsah PD	Súvahová expozícia	Podsúvahová expozícia pred uplatnením konverzných faktorov (CCF)	Expozícia vážená priemerný CCF	Expozícia po uplatnení CCF a po CRM	Expozícia vážená priemerná PD (%)	Počet družiek	Expozícia vážená priemerná LGD (%)	Expozícia vážená priemerná splatnosť (v rokoch)	Hodnota rizikovo vážená expozícia po uplatnení podporných faktorov	Hustota hodnôt rizikovo vážených expozícií	Výška nákladových strát	Úpravy ocenenia a rezervy
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Podnikateľská subjekty – iné													
	0,00 až < 0,15	145	254	0,6932	321	0,14%	21	45,00%	3	138	0,4052	0	0
	0,10 až < 0,20	5	33	0,1714	11	0,07%	6	45,00%	3	3	0,2727	0	0
	0,10 až < 0,15	140	221	0,7705	310	0,14%	15	45,00%	3	127	0,4099	0	0
	0,15 až < 0,25	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	0,25 až < 0,50	265	185	0,5966	376	0,28%	45	44,31%	3	221	0,5884	0	0
	0,50 až < 0,75	128	204	0,6817	265	0,57%	48	44,40%	3	220	0,8292	1	0
	0,75 až < 2,50	184	177	0,6161	293	1,89%	87	43,77%	3	361	12,322	2	0
	0,75 až < 1,75	78	38	0,4606	96	1,13%	42	43,08%	3	100	10,501	0	0
	1,75 až < 2,5	107	138	0,6590	198	2,26%	45	44,11%	3	263	13,262	2	0
	2,50 až < 10,00	51	21	0,4702	61	5,50%	207	41,34%	3	98	16,020	1	0
	2,5 až < 5	43	14	0,3465	48	4,53%	197	41,01%	3	72	14,917	1	0
	5 až < 10	8	7	0,7210	13	0,05%	10	42,58%	3	26	20,044	1	0
	10,00 až < 100,00	35	0	0,7358	14	18,10%	8	44,42%	3	36	26,194	1	0
	10 až < 20	35	0	0,7358	14	18,10%	8	44,42%	3	36	26,194	1	0
	20 až < 30	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	30,00 až <	0	0	0,0000	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0,0000	0	0
	100,00 (zlyhanie)	15	0	0,1356	15	100,00%	37	42,55%	3	0	0,0000	0	-13
		802	842	0,6474	1 345	2,17%	453	44,22%	3 1 066	0,7927	13	-13	0
Medziročná (trieta expozícií)													
Spolu (všetky triedy expozícií)	4 004	1 267	0,6406	4 815			1 641		3 2 506	0,5203		37	

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

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

hodnoty sú v mil. EUR (individuálne)

A-IRB

Spolu	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka	z čoho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali	Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	79793	34	0,04%	0,12%	0,12%	0,16%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	79793	34	0,04%	0,12%	0,12%	0,08%
	0,15 až < 0,25	3015	1	0,03%	0,17%	0,17%	0,13%
	0,25 až < 0,50	42262	39	0,09%	0,32%	0,32%	0,25%
	0,50 až < 0,75	55449	86	0,16%	0,54%	0,56%	0,48%
	0,75 až < 2,50	26236	130	0,50%	1,50%	1,81%	0,85%
	0,75 až < 1,75	6100	36	0,59%	1,17%	1,16%	0,72%
	1,75 až < 2,5	20136	94	0,47%	2,19%	2,00%	1,62%
	2,50 až < 10,00	15300	166	1,08%	6,58%	5,58%	2,56%
	2,5 až < 5	7645	45	0,59%	3,92%	4,02%	1,66%
	5 až < 10	7655	121	1,58%	7,78%	7,14%	3,62%
	10,00 až < 100,00	21906	2525	11,53%	43,98%	30,72%	20,79%
	10 až < 20	3267	72	2,20%	15,60%	12,05%	4,28%
	20 až < 30	13557	1745	12,87%	22,45%	22,51%	27,00%
	30,00 až < 100,00	5082	708	13,93%	66,80%	64,63%	20,33%
	100,00 (zlyhanie)	7694	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

A-IRB

Retailové expozície – MSP zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka	z čoho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali	Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,50 až < 0,75	503	1	0,20%	0,52%	0,52%	0,91%
	0,75 až < 2,50	334	0	0,00%	2,27%	2,27%	1,66%
	0,75 až < 1,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	1,75 až < 2,5	334	0	0,00%	2,27%	2,27%	1,66%
	2,50 až < 10,00	171	4	2,34%	8,12%	8,10%	5,17%
	2,5 až < 5	4	4	0,00%	4,69%	4,69%	5,48%
	5 až < 10	167	4	2,40%	8,18%	8,18%	5,14%
	10,00 až < 100,00	78	9	11,54%	36,91%	32,72%	19,10%
	10 až < 20	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	20 až < 30	64	1	1,56%	23,15%	23,15%	12,36%
	30,00 až < 100,00	14	8	57,14%	66,82%	76,46%	38,21%
	100,00 (zlyhanie)	30	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

A-IRB

Retailové expozície – iné než MSP, zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka	z čoho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali	Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 až < 0,25	3015	1	0,03%	0,17%	0,17%	0,15%
	0,25 až < 0,50	38042	37	0,10%	0,32%	0,32%	0,33%
	0,50 až < 0,75	15375	23	0,15%	0,55%	0,55%	0,54%
	0,75 až < 2,50	6100	36	0,59%	1,17%	1,16%	0,94%
	0,75 až < 1,75	6100	36	0,59%	1,17%	1,16%	0,84%
	1,75 až < 2,5	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2,50 až < 10,00	257	4	1,56%	3,68%	3,44%	3,08%
	2,5 až < 5	257	4	1,56%	3,68%	3,44%	3,72%
	5 až < 10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10,00 až < 100,00	1565	110	7,03%	46,50%	42,39%	22,12%
	10 až < 20	646	15	2,32%	16,35%	16,35%	11,23%
	20 až < 30	26	2	7,69%	23,02%	23,02%	13,24%
	30,00 až < 100,00	893	93	10,41%	65,97%	61,79%	31,35%
	100,00 (zlyhanie)	346	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

A-IRB

Retailové expozície – kvalifikovaný revolving	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	63915	21	0,03%	0,12%	0,12%	0,05%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	63915	21	0,03%	0,12%	0,12%	0,05%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	4200	2	0,05%	0,31%	0,31%	0,12%
	0,50 až < 0,75	18821	13	0,07%	0,57%	0,57%	0,15%
	0,75 až < 2,50	8949	20	0,22%	1,93%	1,93%	0,42%
	0,75 až < 1,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	1,75 až < 2,5	8949	20	0,22%	1,93%	1,93%	0,42%
	2,50 až < 10,00	7518	52	0,69%	5,21%	5,34%	1,45%
	2,5 až < 5	4204	21	0,50%	4,05%	4,05%	1,09%
	5 až < 10	3314	31	0,94%	6,93%	6,97%	1,93%
	10,00 až < 100,00	6041	388	5,42%	36,28%	35,73%	9,53%
	10 až < 20	1750	36	2,06%	10,99%	10,99%	4,26%
	20 až < 30	1831	66	3,60%	20,59%	20,61%	4,93%
	30,00 až < 100,00	2460	286	11,63%	63,36%	64,59%	16,16%
	100,00 (zlyhanie)	1005	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

A-IRB

Retailové expozície – MSP, iné	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,50 až < 0,75	7310	17	0,23%	0,52%	0,52%	0,86%
	0,75 až < 2,50	4062	45	1,11%	2,27%	2,27%	2,11%
	0,75 až < 1,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	1,75 až < 2,5	4062	45	1,11%	2,27%	2,27%	2,11%
	2,50 až < 10,00	1923	55	2,86%	8,17%	8,18%	5,98%
	2,5 až < 5	2	0	0,00%	4,69%	4,69%	8,71%
	5 až < 10	1921	55	2,86%	8,18%	8,18%	6,80%
	10,00 až < 100,00	2513	272	10,82%	42,66%	28,85%	19,05%
	10 až < 20	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	20 až < 30	2227	188	8,44%	23,15%	23,04%	16,54%
	30,00 až < 100,00	286	84	29,37%	74,55%	74,07%	34,31%
	100,00 (zlyhanie)	2111	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

A-IRB

Retailové expozície – iné než MSP, iné	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	15878	13	0,08%	0,12%	0,12%	0,10%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	15878	13	0,08%	0,12%	0,12%	0,12%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	20	0	0,00%	0,31%	0,31%	0,36%
	0,50 až < 0,75	13440	32	0,24%	0,57%	0,57%	0,39%
	0,75 až < 2,50	6791	29	0,43%	1,93%	1,93%	0,77%
	0,75 až < 1,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	1,75 až < 2,5	6791	29	0,43%	1,93%	1,93%	0,82%
	2,50 až < 10,00	5431	51	0,94%	5,05%	5,03%	1,88%
	2,5 až < 5	3178	20	0,63%	4,01%	4,03%	1,40%
	5 až < 10	2253	31	1,38%	6,37%	6,45%	2,51%
	10,00 až < 100,00	11709	1746	14,91%	38,10%	26,96%	23,21%
	10 až < 20	871	21	2,41%	10,99%	10,99%	4,38%
	20 až < 30	9409	1488	15,81%	20,68%	22,74%	30,13%
	30,00 až < 100,00	1429	237	16,59%	66,45%	64,48%	19,23%
	100,00 (zlyhanie)	4202	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

F-IRB

Spolu	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	67	0	0,00%	0,04%	0,11%	0,00%
	0,00 až < 0,10	23	0	0,00%	0,02%	0,06%	0,00%
	0,10 až < 0,15	44	0	0,00%	0,14%	0,14%	0,00%
	0,15 až < 0,25	4	0	0,00%	0,20%	0,18%	0,00%
	0,25 až < 0,50	111	0	0,00%	0,28%	0,28%	0,00%
	0,50 až < 0,75	158	0	0,00%	0,57%	0,57%	1,36%
	0,75 až < 2,50	353	0	0,00%	1,70%	1,69%	0,80%
	0,75 až < 1,75	178	0	0,00%	1,13%	1,12%	0,71%
	1,75 až < 2,5	175	0	0,00%	2,26%	2,26%	1,58%
	2,50 až < 10,00	349	11	3,15%	5,25%	5,01%	3,79%
	2,5 až < 5	280	10	3,57%	4,48%	4,52%	3,54%
	5 až < 10	69	1	1,45%	8,34%	6,98%	5,66%
	10,00 až < 100,00	21	3	14,29%	17,10%	18,10%	19,13%
	10 až < 20	21	3	14,29%	17,10%	18,10%	19,13%
	20 až < 30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00 (zlyhanie)	75	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

F-IRB

Expozície voči inštitúciám	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d z toho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	20	0	0,00%	0,11%	0,07%	0,00%
	0,00 až < 0,10	16	0	0,00%	0,08%	0,06%	0,00%
	0,10 až < 0,15	4	0	0,00%	0,12%	0,12%	0,00%
	0,15 až < 0,25	4	0	0,00%	0,20%	0,18%	0,00%
	0,25 až < 0,50	0	0	0,00%	0,32%	0,00%	0,00%
	0,50 až < 0,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,75 až < 2,50	5	0	0,00%	0,86%	1,03%	0,00%
	0,75 až < 1,75	4	0	0,00%	0,85%	0,77%	0,00%
	1,75 až < 2,5	1	0	0,00%	2,24%	2,04%	0,00%
	2,50 až < 10,00	41	0	0,00%	2,46%	5,28%	0,00%
	2,5 až < 5	2	0	0,00%	0,00%	3,31%	0,00%
	5 až < 10	39	0	0,00%	6,16%	5,38%	0,00%
	10,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10 až < 20	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	20 až < 30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00 (zlyhanie)	1	0	0,00%	0,00%	100,00%	0,00%

F-IRB

Expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka		Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
		c	d z toho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	1	0	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%
	0,00 až < 0,10	1	0	0,00%	0,02%	0,02%	0,00%
	0,10 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,50 až < 0,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,75 až < 2,50	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,75 až < 1,75	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	1,75 až < 2,5	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2,50 až < 10,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2,5 až < 5	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	5 až < 10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	10 až < 20	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	20 až < 30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00 (zlyhanie)	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

F-IRB

Expozície voči podnikateľským subjektom – MSP	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka	z toho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali	Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	31	0	0,00%	0,14%	0,13%	0,00%
	0,00 až < 0,10	5	0	0,00%	0,07%	0,07%	0,00%
	0,10 až < 0,15	26	0	0,00%	0,14%	0,14%	0,00%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	83	0	0,00%	0,28%	0,28%	0,00%
	0,50 až < 0,75	114	0	0,00%	0,57%	0,57%	1,46%
	0,75 až < 2,50	210	0	0,00%	1,54%	1,73%	1,13%
	0,75 až < 1,75	98	0	0,00%	1,13%	1,13%	1,68%
	1,75 až < 2,5	112	0	0,00%	2,26%	2,26%	1,67%
	2,50 až < 10,00	127	5	3,94%	5,88%	5,35%	5,65%
	2,5 až < 5	104	4	3,85%	4,53%	4,53%	4,67%
	5 až < 10	23	1	4,35%	9,05%	9,05%	13,44%
	10,00 až < 100,00	15	3	20,00%	18,10%	18,10%	25,06%
	10 až < 20	15	3	20,00%	18,10%	18,10%	25,06%
	20 až < 30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00 (zlyhanie)	39	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

F-IRB

Expozície voči podnikateľským subjektom – špecializované financovanie	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka	z toho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali	Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,00 až < 0,10	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,10 až < 0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	3	0	0,00%	0,28%	0,28%	0,00%
	0,50 až < 0,75	14	0	0,00%	0,57%	0,57%	3,49%
	0,75 až < 2,50	95	0	0,00%	1,63%	1,63%	1,40%
	0,75 až < 1,75	53	0	0,00%	1,13%	1,13%	2,13%
	1,75 až < 2,5	42	0	0,00%	2,26%	2,26%	5,00%
	2,50 až < 10,00	14	1	7,14%	4,56%	4,85%	10,06%
	2,5 až < 5	13	1	7,69%	4,53%	4,53%	8,69%
	5 až < 10	1	0	0,00%	9,05%	9,05%	50,00%
	10,00 až < 100,00	1	0	0,00%	18,10%	18,10%	0,00%
	10 až < 20	1	0	0,00%	18,10%	18,10%	0,00%
	20 až < 30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00 (zlyhanie)	9	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

F-IRB

Expozície voči podnikateľským subjektom – iné	Rozsah PD	Počet dlžníkov ku koncu predchádzajúceho roka	z toho počet dlžníkov, ktorí v danom roku zlyhali	Pozorovaná priemerná miera zlyhania (%)	Expozíciami vážená priemerná PD (%)	Priemerná PD (%)	Priemerná historická ročná miera zlyhania (%)
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 až < 0,15	15	0	0,00%	0,14%	0,14%	0,00%
	0,00 až < 0,10	1	0	0,00%	0,07%	0,07%	0,00%
	0,10 až < 0,15	14	0	0,00%	0,14%	0,14%	0,00%
	0,15 až < 0,25	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,25 až < 0,50	25	0	0,00%	0,28%	0,28%	0,00%
	0,50 až < 0,75	30	0	0,00%	0,57%	0,57%	0,00%
	0,75 až < 2,50	43	0	0,00%	1,89%	1,66%	2,18%
	0,75 až < 1,75	23	0	0,00%	1,13%	1,13%	0,00%
	1,75 až < 2,5	20	0	0,00%	2,26%	2,26%	4,62%
	2,50 až < 10,00	167	5	2,99%	5,50%	4,69%	2,22%
	2,5 až < 5	161	5	3,11%	4,53%	4,53%	2,30%
	5 až < 10	6	0	0,00%	9,05%	9,05%	0,00%
	10,00 až < 100,00	5	0	0,00%	15,58%	18,10%	0,00%
	10 až < 20	5	0	0,00%	18,10%	18,10%	0,00%
	20 až < 30	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	30,00 až < 100,00	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	100,00 (zlyhanie)	26	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%

EU CR9-1- nerelevantné

Článok 453 Informácie o používaní postupov zmierňovania kreditného rizika

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

Banka začala v roku 2021 využívať pre repo obchody v súlade s článkom 196 CRR rámcové dohody o vzájomnom započítavaní zahŕňajúce repo transakcie pri súčasnej aplikácii súhrnnej metódy nakladania s finančným kolaterálom, zároveň banka spoločne s účinnosťou

šstandardizovaného prístupu ku kreditnému riziku protistrany m a článkom 296 CRR začala uplatňovať inštitút vzájomného započítania v súvahe v súlade s článkom 296.

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

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

c) opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré inštitúcia prijíma na zmierňovanie kreditného rizika; (EU CRC)

Hlavné druhy prijímaných zabezpečení:

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

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

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

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

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie a očakáva sa, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja počas obdobia zabezpečenia;
- počas trvania zabezpečovacieho vzťahu je zabezpečenie efektívne. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, vykompenzujú zmeny v reálnej hodnote zabezpečovacieho nástroja v rozsahu od 80 % do 125 % berúc do úvahy materiálnu hranicu určenú na začiatku zabezpečovacieho kontraktu na základe bázičného bodu (BPV).

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

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

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

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

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

	Nezabezpečená účtovná hodnota	Zabezpečená účtovná hodnota			
			z čoho zabezpečené kolaterálom	z čoho zabezpečené finančnými zárukami	z čoho zabezpečené kreditnými derivátmi
hodnoty súv. mil. EUR (individuálne)	a	b	c	d	e
1 úvery a preddávky	4 660	5 922	5 760	162	0
2 dlhové cenné papiere	2 115	0	0	0	
3 spolu	6 775	5 922	5 760	162	0
4 z čoho problémové expozície	97	5	5	0	0
EU-5 z čoho v stave zlyhania	97	5			

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

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

A-IRB	Celkové expozície	Postupy zmierňovania kreditného rizika										Metódy zmierňovania kreditného rizika pri výpočte RWEA			
		financované zabezpečenie (FCP)								nefinancované zabezpečenie (UFCP)		RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)		
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držiabe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)			časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1 ústredné vlády a centrálné banky															
2 inštitúcie															
3 podnikateľské subjekty															
3.1 z čoho podnikateľské subjekty – MSP															
3.2 z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie															
3.3 z čoho podnikateľské subjekty – iné															
4 retail	5 788	0,00%	0,00%											811	811
4.1 z čoho retail – nehnuteľnosti, MSP		143												98	98
4.2 z čoho retail – nehnuteľnosti, subjekty iné než MSP	4 825													414	414
4.3 z čoho retail – kvalifikovaný revolving		121												22	22
4.4 z čoho retail – ostatné MSP		447												189	189
4.5 z čoho retail – ostatné subjekty iné než MSP		252												89	89
5 spolu	5 788	0,00%	0,00%											811	811

F-IRB	Celkové expozície	Postupy zmierňovania kreditného rizika										Metódy zmierňovania kreditného rizika pri výpočte RWEA		
		financované zabezpečenie (FCP)						nefinancované zabezpečenie (UFCP)						
		časť expozícií krytá finančným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným prípustným kolaterálom (%)	časť expozícií krytá kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku (%)	časť expozícií krytá pohľadávkami (%)	časť expozícií krytá iným fyzickým kolaterálom (%)	časť expozícií krytá iným financovaným zabezpečením (%)	časť expozícií krytá peňažnými vkladmi (%)	časť expozícií krytá životnými poisťkami (%)	časť expozícií krytá nástrojmi v držbe tretej strany (%)	časť expozícií krytá zárukami (%)	časť expozícií krytá kreditnými derivátmi (%)	RWEA bez substitučných účinkov (len účinky zníženia)	RWEA so substitučnými účinkami (účinky zníženia aj substitučné účinky)
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
1 ústredné vlády a centrálné banky	1 925												200	200
2 inštitúcie	257	16,44%								1,30%			125	119
3 podnikateľské subjekty	2 775	0,63%	9,62%	9,62%						0,44%			2 243	2 233
3.1 z čoho podnikateľské subjekty – MSP	580	0,63%	24,76%	24,76%						1,73%			412	407
3.2 z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	793	1,41%	3,87%	3,87%									737	737
3.3 z čoho podnikateľské subjekty – ine	1 402	0,19%	6,60%	6,60%						0,16%			1 094	1 088
4 spolu	4 957	1,21%	9,62%	5,38%						0,31%			2 568	2 553

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

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

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

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

		Hodnota rizikovo váženej expozície pred uznaním kreditných derivátov	Skutočná hodnota rizikovo váženej expozície
hodnoty sú v mil. EU (individuálne)		a	b
1	expozície podľa F-IRB	2 506	2 506
2	ústredné vlády a centrálné banky	200	200
3	inštitúcie	106	106
4	podnikateľské subjekty	2 199	2 199
4.1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	406	406
4.2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	727	727
5	expozície podľa A-IRB	811	811
6	ústredné vlády a centrálné banky	0	0
7	inštitúcie	0	0
8	podnikateľské subjekty	0	0
8.1	z čoho podnikateľské subjekty – MSP	0	0
8.2	z čoho podnikateľské subjekty – špecializované financovanie	0	0
9	retail	811	811
9.1	z čoho retail – MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	98	98
9.2	z čoho retail – subjekty iné než MSP – zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku	414	414
9.3	z čoho retail – kvalifikovaný revolving	22	22
9.4	z čoho retail – MSP – iné	189	189
9.5	z čoho retail – subjekty iné než MSP – ostatné	89	89
10	SPOLU (vrátane expozícií F-IRB a expozícií A-IRB)	3 316	3 316

Článok 454 Informácie o pokročilých prístupoch merania pre operačné riziko

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

Článok 455 Informácie o interných modeloch trhového rizika

ČSOB Banka nepoužíva interné modely pre trhové riziko.

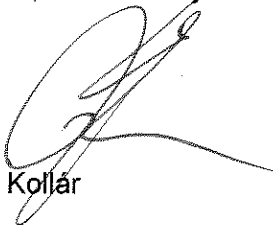
Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa Opatrenia 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady č 575/2013 v znení neskorších predpisov za spoločnosť ČSOB a.s. k 31. decembru 2021.

Informácie za ČSOB a.s. na zverejnenie schválilo Predstavenstvo Banky dňa 24. mája 2022.

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

Vyhlasujeme, že Zverejňovanie informácií za rok končiaci sa 31. decembra 2021 podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov za rok 2021 je v súlade s formálnymi politikami a internými postupmi , systémami a kontrolami.

V Bratislave, dňa 24. mája 2022.



Daniel Kollár

predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Marcela Výbohová

členka predstavenstva
a vrchná riaditeľka