

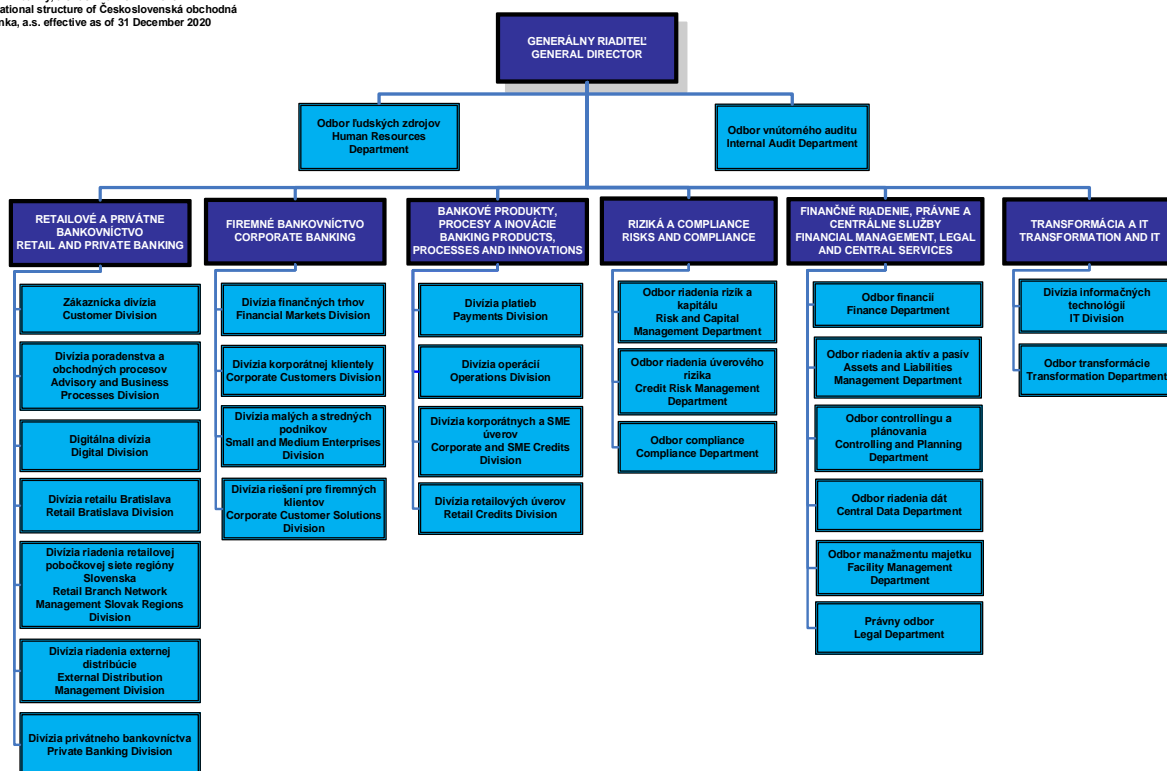
Informácie zverejňované ročne

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 a č. 6/2020 § 1 ods. 1 až 7

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

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

Organizačná štruktúra Československej obchodnej banky, a.s. účinná k 31.12.2020
Organizational structure of Československá obchodná banka, a.s. effective as of 31 December 2020



Počet zamestnancov v evidencii k 31.12.2020: **2 291**

Počet vedúcich zamestnancov k 31.12.2020: **250**

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

Dátum zápisu do obchodného registra: 1.1.2008

Dátum udelenia bankového povolenia: 29.11.2007

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

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

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

zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,

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

- obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,

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

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

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

- prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov, vykonanie pokynu klienta na jeho účet, obchodovanie na vlastný účet, riadenie portfólia, investičné poradenstvo a upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov:
 - aa) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - ab) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - ac) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene ab), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - ad) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty.
- 5. obchodovanie na vlastný účet
 - s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
 - s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
- 6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
- 7. finančný lízing,
- 8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- 9. vydávanie a správa elektronických peňazí,
- 10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- 11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- 12. finančné sprostredkovanie,
- 13. uloženie vecí,

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

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

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

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

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

Banke neboli obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené povolené činnosti.

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

Banke neboli v priebehu roka 2020 uložené opatrenia na nápravu.

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

Banke v priebehu roka 2020 právoplatne neprislúcha žiadna pokuta.

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

Údaje zo súvahy a výkazu ziskov a strát k 31.12.2020 sú zverejnené v Individuálnej účtovnej závierke ČSOB Banky za rok končiaci sa 31.12.2020 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 31.12.2020 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 31.12.2020 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 31.12.2020 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 6/2020. 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 31.12.2020 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 \(csob.sk\)](#)

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

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

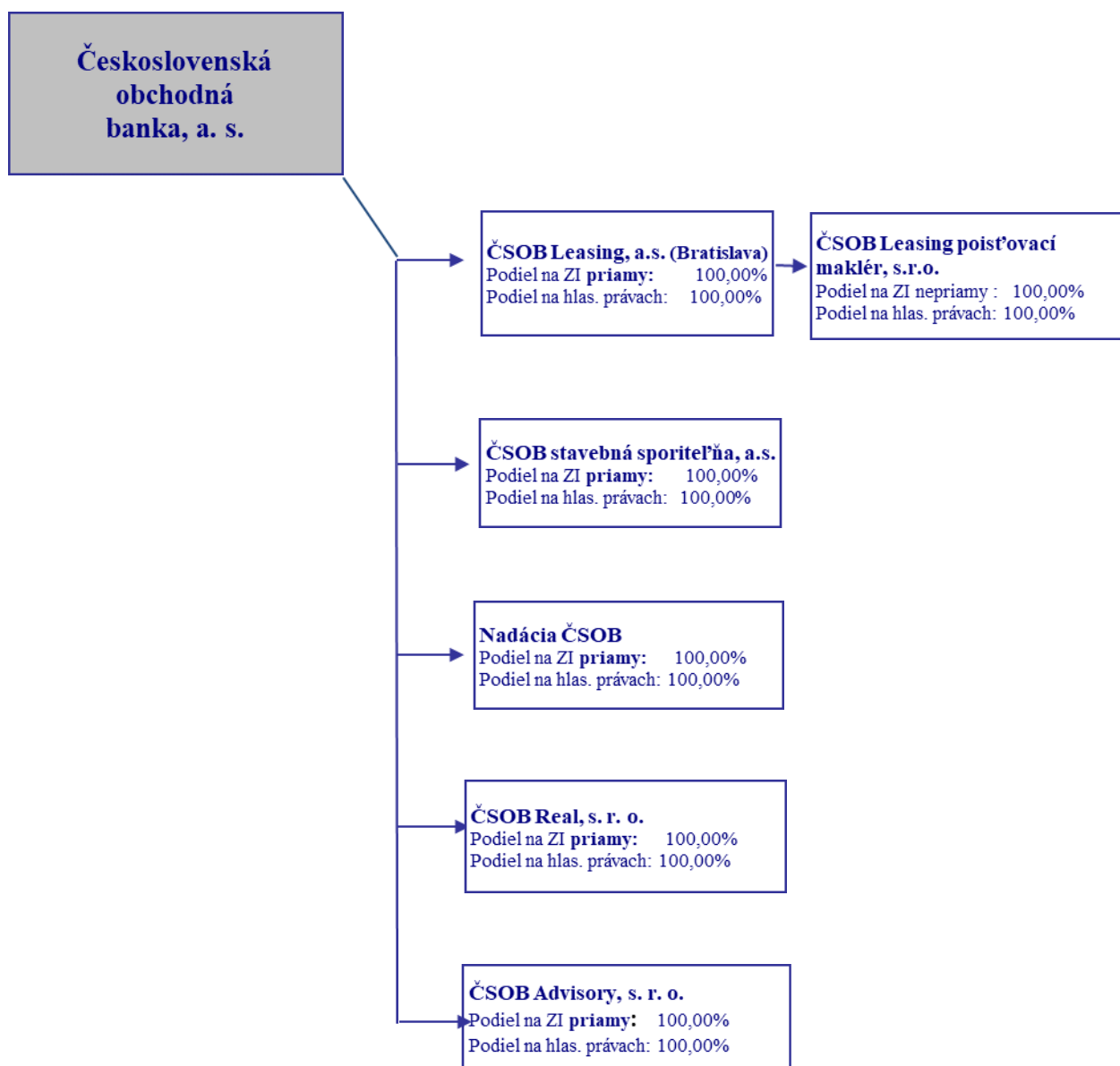
Materská spoločnosť voči banke

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

Členovia konsolidovaného celku

Názov:	ČSOB Leasing, a.s.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti:	leasingová činnosť					Štát:	SR	
Názov:	ČSOB Leasing poisťovací maklér, s.r.o.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti:	činnosť poisťovacieho makléra					Štát:	SR	
Názov:	ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti:	stavebné sporenie					Štát:	SR	
Názov:	Nadácia ČSOB	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	nekonsoliduje sa
Predmet činnosti:	nadačná činnosť					Štát:	SR	
Názov:	ČSOB Real, s. r. o.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	úplná metóda
Predmet činnosti:	správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľnej živnosti					Štát:	SR	
Názov:	ČSOB Advisory, s. r. o.	Adresa:	Žižkova 11	PSČ:	811 02	Mesto:	Bratislava	nekonsoliduje sa
Predmet činnosti:	činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov					Štát:	SR	

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 31.12.2020



Informácia pre klientov časť VIII nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 a 876/2019 (CRR2)

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

Informácie o štruktúre, základných predpokladoch a o systémoch merania, reportovania a zmiernovania riadenia rizík banky sú súčasťou Individuálnej účtovnej závierky banky, kapitola 37 Riziká ČSOB Banky, od str. 126.

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

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

Rizikový apetít stanovuje Predstavenstvo ČSOB na najbližšie 3 roky s ročnou frekvenciou prehodnocovania. Rizikový apetít sa stanovuje pre jednotlivé typy rizík na základe stupnice ohodnotenia miery akceptácie daného rizika (t.j. nízka, stredná a vysoká). Rizikový profil inštitúcie sa pravidelne monitoruje voči nastavenému rizikovému apetítu, ktorý je v súlade s rizikovým apetítom v rámci celej KBC skupiny.

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

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

a) počet riadiacich funkcií zastávaných členmi riadiaceho orgánu;

ČSOB Banka má k 31.12.2020 7 členov predstavenstva (riadiaceho orgánu), podľa stanov, sú členovia predstavenstva aj vedúcimi zamestnancami v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu, ich presnejšie zaradenie vyplýva z platnej organizačnej štruktúry banky.

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

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 „Value at Risk - VaR“, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb (BPV), intervaly úrokových sadzieb, koeficienty likvidity, koncentráciu pozícií a zmeny rizikového profilu Banky. Výbor pre riziká a compliance dostáva štvrťročne súhrnný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v Banke.

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

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

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

ČSOB Banka ma nasledovné dcérske spoločnosti:

- ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s.
- Nadácia ČSOB (nekonsolidovaná)
- ČSOB Real, s.r.o.

- ČSOB Advisory, s.r.o. (nekonsolidovaná)

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

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

V rámci ČSOB finančnej skupiny neexistujú rozdiely medzi princípmi konsolidácie pre účtovné účely a pre účely obozretného podnikania. Všetky dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie úplnou metódou, s výnimkou nefinančnej spoločnosti Nadácia ČSOB a ČSOB Advisory, s.r.o., ktoré sa nekonsolidujú v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). ČSOB uplatňuje pravidlá obozretného podnikania aj na konsolidovanom základe.

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

Článok 437 Informácie o vlastných zdrojoch podľa špecifikácie nariadenia

Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2020 sú zverejnené v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch, v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre inštitúcie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Dokument Informácie o vlastných zdrojoch k 31.12.2020 predstavuje úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek kapitálu Tier 2 a prudenciálnych filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na vlastné zdroje inštitúcie so súvahou v účtovnej závierke inštitúcie overenej audítorm.

Opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 sú v plnom rozsahu obsiahnuté v Individuálnej účtovnej závierke banky k 31.12.2020, kapitola 39 Vlastné imanie, od str. 163.

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

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.

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

Súhrnné informácie o prístupe banky k hodnoteniu primeranosti jej vnútorného kapitálu

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

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

ČSOB 31.12.2020

v tis. EUR

Kreditné riziko	313 942
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 838
expozície voči podnikateľským subjektom	259
retailové expozície	8 468
expozície v stave zlyhania	0
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	66
iné položky.	7 648
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	13 825
expozície voči inštitúciám	12 321
expozície voči podnikateľským subjektom	162 998
retailové expozície	64 065
kapitálové expozície	27 418
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	14 037
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	182*
Trhové riziko	0
Operačné riziko	34 756
SPOLU	348 880

* počítané štandardizovanou metódou

Článok 439 Informácie o expozícii voči kreditnému riziku protistrany

Podrobnejšie informácie sú zverejnené v individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2020 v kapitole 34 Finančné deriváty, od str. 110.

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

Kladná reálna hodnota finančných derivátov (spolu s časovým rozlíšením úrokov k derivátom a s opčnými prémiami) predstavovala k 31. decembru 2020 sumu 33 017 tis. EUR. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov predstavovala k 31. decembru 2020 sumu 566 tis. EUR.

Rizikovo vážená hodnota derivátových expozícií voči kreditnému riziku pre potreby výpočtu kapitálovej požiadavky predstavovala k 31. decembru 2020 sumu 32 565 tis. EUR. Body a, b, c, d, f, g, h, j sú pre banku irelevantné.

Článok 440 Informácie o proticyklických kapitálových vankúšoch

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

(tis. EUR)	Hodnota expozície	Hodnota RWA	Hodnota kapitálovej požiadavky
SK	7 979 086	3 263 527	261 082
GB	119 004	89 176	7 134
US	15 264	56 130	4 490
CZ	70 897	52 578	4 206
HU	46 178	41 352	3 308
CH	45 365	26 923	2 154
NL	34 397	21 989	1 759
TR	2 001	4 237	339
CN	859	1 320	106
SE	579	796	64
PL	492	572	46
DE	332	238	19
AT	902	222	18
RO	70	107	9
CA	47	72	6
BE	2 656	2 684	215
HR	89	22	2
UA	89	15	1
FR	48	5	0
RS	46	4	0
DK	50	3	0
IT	22	2	0
KR	2	1	0
CL	3	1	0
MX	1	1	0
KN	4	1	0
RU	1	0	0
KG	0	0	0
VN	1	0	0
BA	0	0	0
MK	0	0	0
AU	2	0	0
BG	0	0	0
AL	0	0	0

FI	1	0	0
IQ	0	0	0
JP	0	0	0
BY	0	0	0
ET	0	0	0
ZA	0	0	0
TH	0	0	0
PT	0	0	0
IL	0	0	0
AE	0	0	0
ME	0	0	0
MD	0	0	0
AZ	0	0	0
BR	0	0	0
EG	0	0	0
GE	0	0	0
LY	0	0	0
KZ	0	0	0
IE	0	0	0
IN	0	0	0
SI	0	0	0
AM	0	0	0

b)) výška proticyklických kapitálových vankúšov špecifických pre inštitúciu;

Výška proticyklického vankúša špecifického pre ČSOB je 40 278 tis. EUR k 31.12.2020 (na základe rozhodnutia NBS o určení 1 % miery proticyklického vankúša k 31.12.2020 pre všetky expozície nachádzajúce sa v SR).

Článok 441 Ukazovatele globálneho systémového významu

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

Článok 442 Informácie o úpravách kreditného rizika

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

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

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

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

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

(tis. EUR)	hrubá hodnota expozície	čistá hodnota expozície
STA prístup		
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	106 795	106 795
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	203 153	203 128
expozície voči podnikateľským subjektom	3 287	3 284
retailové expozície	145 297	145 247
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	882	882
expozície v stave zlyhania	383	2
iné položky	377 356	288 713
IRB prístup		
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 672 091	1 672 091
expozície voči inštitúciám	819 578	819 480
expozície voči podnikateľským subjektom	2 900 998	2 837 543
retailové expozície	5 324 152	5 252 203
kapitálové expozície	92 629	92 629
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	32 246	32 246
Celková kapitálová požiadavka	11 678 848	11 454 244

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

(tis. EUR)	hrubá hodnota expozície (Slovensko)	hrubá hodnota expozície (ostatné krajiny)
STA prístup		
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	106 795	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	203 153	0
expozície voči podnikateľským subjektom	3 287	0
retailové expozície	145 297	0
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	882	
expozície v stave zlyhania	383	0
iné položky	374 713	2 642
IRB prístup		
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	1 672 091	0
expozície voči inštitúciám	145 361	674 217
expozície voči podnikateľským subjektom	2 553 789	347 209
retailové expozície	5 314 892	9 261
kapitálové expozície	77 447	15 181
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	32 246	-
Celkom	10 630 338	1 048 511

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

(tis. EUR)	hrubá hodnota expozície	hrubá hodnota expozície zhoršenej kvality	hrubá hodnota expozície po termíne splatnosti	špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	15 821	185	617	891
Ťažba a dobývanie	10 938	0	2	20
Priemyselná výroba	670 496	1 815	15 837	23 482
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	243 617	149	2	121
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	94 994	24	1 823	1 841
Stavebníctvo	349 405	651	7 178	12 474
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	570 560	1 953	20 933	27 656
Doprava a skladovanie	272 152	823	4 474	5 380
Ubytovanie a stravovacie služby	23 320	451	2 829	3 766
Informácie a komunikácia	93 308	127	869	1 505
Finančné a poisťovacie činnosti	386 441	2 378	0	135
Činnosti v oblasti nehnuteľností	579 222	195	9 484	20 474

Odborné, vedecké a technické činnosti	264 474	692	3 963	5 716
Administratívne a podporné služby	40 806	172	2 352	2 729
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 883 850	0	44	92
Vzdelávanie	2 407	14	38	89
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	17 821	0	48	429
Umenie, zábava a rekreácia	2 934	0	286	323
Ostatné činnosti	38 130	137	84	362
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	4 939 073	8 552	24 095	31 309
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	241 039	21	93	690
Celkom	10 740 808	18 338	95 051	139 483

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

(tis. EUR)	zostatková splatnosť (do 1 roka)	zostatková splatnosť (od 1 roka do 5 rokov)	zostatková splatnosť (nad 5 rokov)	nešpecifikované
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám				106 795
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	10 096	118 823	74 234	-
expozície voči podnikateľským subjektom	253	146	2 888	
retailové expozície	5 635	11 604	128 058	
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	75	807	0	
expozície v stave zlyhania	383			
iné položky.				377 356
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	35 824	554 720	1 081 547	0
expozície voči inštitúciám	65 746	689 946	63 885	1
expozície voči podnikateľským subjektom	655 931	1 526 839	708 605	9 624
retailové expozície	54 344	459 086	4 602 673	208 050
kapitálové expozície				92 629
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku		32 246		-
Celkom	828 287	3 394 217	6 661 890	794 454

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

(tis. EUR)	hrubá hodnota expozície zhoršenej kvality	hrubá hodnota expozície po termíne splatnosti	špecifické a všeobecné úpravy kreditného rizika
Slovenská republika	18 214	94 931	133 691
Ostatné krajiny	124	121	5 793
Celkom	18 338	95 051	139 483

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

Špecifické úpravy kreditného rizika a náhrady zaznamenané priamo do výkazu ziskov a strát sa zverejňujú osobitne v účtovnej závierke k 31.12.2020 (kapitola 2 Dôležité účtovné postupy a metódy).

Článok 443 Informácie o nezaťažených aktívach

Vzor A Zatažené a nezatažené aktíva

	Účtovná hodnota zatažených aktív		Reálna hodnota zatažených aktív		Účtovná hodnota nezatažených aktív		Reálna hodnota nezatažených aktív	
		z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z toho EHQLA a HQLA		z toho EHQLA a HQLA
	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Aktíva vykazujúcej inštitúcie	798 254 633	437 098 303			8 494 097 944	1 353 869 132		
030 Nástroje vlastného imania					14 084 737			
040 Dlhové cenné papiere	437 098 303	437 098 303	471 911 771	471 911 771	1 484 175 014	1 353 869 132	1 635 628 134	1 506 950 346
050 z toho: kryté dlhopisy	103 837 019	103 837 019	109 161 148	109 161 148	35 944 640	35 944 640	36 512 307	36 512 307
060 z toho: cenné papiere kryté aktívami								
070 z toho: emitované orgánmi verejnej správy	286 271 670	286 271 670	313 699 968	313 699 968	1 392 481 179	1 312 142 694	1 547 328 019	1 467 100 493
080 z toho: emitované finančnými korporáciami	119 032 026	119 032 026	124 645 056	124 645 056	48 846 122	41 784 849	49 339 651	42 299 521
090 z toho: emitované nefinančnými korporáciami	31 794 608	31 794 608	33 400 491	33 400 491	42 927 765		39 771 776	
120 Iné aktíva	378 041 681				7 006 962 031			
121 z toho Úvery a preddavky	378 041 681				6 546 319 811			

Vzor B Prijatý kolaterál

		Nezaťažené			
		Reálna hodnota zaťaženého prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov		Reálna hodnota prijatého kolaterálu alebo emitovaných vlastných dlhových cenných papierov, ktoré sú dostupné na účely zaťaženia	
			z toho teoreticky prípustné EHQLA a HQLA		z toho EHQLA a HQLA
		010	030	040	060
130	Kolaterál prijatý vykazujúcou inštitúciou				
240	Emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než vlastné kryté dlhopisy alebo cenné papiere kryté aktívami				
241	Emitované a ešte nezaložené vlastné kryté dlhopisy a cenné papiere kryté aktívami				
250	CELKOVÉ AKTÍVA, PRIJATÝ KOLATERÁL A EMITOVANÉ VLASTNÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	798 254 633	437 098 303		

Vzor C Zdroje zaťaženia

		Zodpovedajúce záväzky, podmienené záväzky alebo požičané cenné papiere	Aktíva, prijatý kolaterál a emitované vlastné dlhové cenné papiere iné než zaťažené kryté dlhopisy a ABS
		010	030
010	Účtovná hodnota vybraných finančných záväzkov	810 134 583	798 254 633
011a	z toho: Deriváty	41 756 397	47 570 000
011b	z toho: Vklady	449 337 500	437 098 303
011c	z toho: Emitované dlhové cenné papiere	336 501 876	330 471 681

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

Číselné údaje uvedené v zverejnených tabuľkách k zaťaženosti aktív predstavujú stredné /mediánové/ hodnoty zaťažených a nezaťažených aktív jednotlivých kvartálov roka 2020.

2) Mediánový objem zaťažených aktív banky v sledovanom období predstavoval 798.255 tis. €. Prevažnú časť týchto aktív tvorili dlhové cenné papiere (55%), ktorých zaťaženie súvisí s poskytnutím kolaterálov v refinančných repo operáciách s ECB (tzv. TLTRO operáciách), na ktorých banka participuje sprostredkovane prostredníctvom materskej spoločnosti. Zostávajúca časť zaťažených aktív vzniká hlavne v súvislosti so zakladaním úverov zabezpečených nehnuteľným majetkom pri emisii hypotekárnych záložných listov podľa legislatívy platnej do roku 2018 a tiež v súvislosti s operatívnym zakladaním hotovosti

pre účely vysporiadania derivátových pozícií. Celkovo banka nepovažuje objem zaťažených aktív za významný, keďže tvorí iba 8,6% z jej celkových aktív. Zároveň však sa ho snaží v zmysle konzervatívnych stratégií riadenia rizika zaťaženosť aktív naďalej udržiavať na nízkej a dlhodobu stabilnej úrovni zodpovedajúcej jej obchodnému modelu, postaveniu a aktuálnej makroekonomickej situácii na trhu.

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

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

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

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

Článok 444 Informácie o používaní ECAI

Nie je relevantné.

Článok 445 Informácie o expozíciách voči trhovému riziku

ČSOB Banka vykazuje nulovú požiadavku na vlastne zdroje krytia pre trhovú 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

Požiadavka na vlastné zdroje krytia pre operačné riziko sa v ČSOB určuje v rámci štandardizovaného prístupu pre operačné riziko. Činnosti banky sú v rámci štandardizovaného prístupu rozdelené do 8 obchodných línií podľa „Basel 3“. Ku každej

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

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

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

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

Článok 447 Informácie o kľúčových parametroch

Nie je relevantné k zverejňovaniu 31.12.2020

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

Posudzovanie úrokových pozícií v bankovej knihe sa vykonáva na mesačnej báze.

Podľa novej EBA legislatívy sa úrokové pozície posudzujú ako zmeny v ekonomickej hodnote vlastného imania vypočítané podľa šiestich šokových scenárov a ako zmeny v čistom príjme z úrokov vypočítané podľa dvoch šokových scenárov.

Percentuálne zmeny v ekonomickej hodnote vlastného imania podľa šiestich šokových scenárov sú nasledovné:

% of TIER I	2020	2019
paralelný šok smerom hore	-3%	-8%
paralelný šok smerom	-3%	1%
šok zostrnenia	1%	-4%
šok sploštenia	0%	-2%
šok z krátkych sadziieb smerom hore	-2%	-6%
šok z krátkych sadziieb smerom dole	3%	1%

Zmeny v čistom príjme z úrokov počas nasledujúcich dvanásť mesiacov, vypočítané podľa dvoch šokových scenárov, sú nasledovné:

zmena v NII (mln EUR)	2020	2019
paralelný šok smerom hore	-15.980	25.045
paralelný šok smerom	3.789	-7.794

Prevrátenie dopadu šokov medzi rokmi 2019 a 2020 je spôsobené najmä nižším objemom čistej dlhej pozície v krátkodobom horizonte.

Vklady splatné na požiadanie banka investuje podľa interného replikačného portfólia, v ktorom najdlhšou splatnosťou do precenenia je 10 ročný tenor. Ku koncu roka 2020 model indikoval tieto priemerné splatnosti:

priemerné modelované splatnosti	2020	2019
retail transakčné	4.61	4.17
retail netransakčné	3.30	2.14
wholesale nefinančné	4.50	3.94

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 31.12.2020.

Článok 450 Informácie o politike odmeňovania

Informácie uvedené v tomto článku v bodoch 1. a) až f) popisujú politiku odmeňovania ČSOB banky platnú pre rok 2020. Kvantitatívne informácie uvedené v bodoch 1. g) až j) predstavujú príjmy osôb podľa § 23a ods. 1 zákona 483/2001 Z. z. (ďalej len „zákon“) v roku 2020.

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

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

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

Dozorná rada

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

Výbor pre odmeňovanie

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

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

Predstavenstvo banky

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Výbor pre odmeňovanie zasadol počas roka 2020 dva krát.

V ČSOB, a. s. je stanovený Výbor pre odmeňovanie, ktorý pozostáva z troch členov a medzi jeho kompetencie patrí, že:

- 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,
- dozerá na odmeňovanie všetkých členov štatutárneho orgánu a vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík a
- predkladá predstavenstvu na schválenie zásady odmeňovania a zabezpečuje ďalšie činnosti v oblasti odmeňovania podľa štatútu výboru pre odmeňovanie.

b) informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou;

Pohyblivá zložka celkovej odmeny je určená podľa vyhodnotenia skutočne dosahovaných individuálnych výsledkov, plnenia cieľov ČSOB skupiny a plnenia cieľov KBC skupiny. Môže taktiež zohľadňovať účasť na individuálnych projektoch. Výška pohyblivej zložky celkovej

odmeny je stanovená ako % z ročnej základnej zložky mzdy pri 100% plnení stanovených cieľov, pričom je ohraničený jej strop pri 120% plnení stanovených cieľov.

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

Schémy odmeňovania môžu pozostávať z rôznych komponentov, ktoré sú kategorizované ako pevné alebo pohyblivé zložky odmeňovania. Schémy odmeňovania sú založené na kompetenciách, zložitosti práce, zručnostiach, prínose a výkonnosti a mali by byť v súlade s dlhodobou ziskovosťou akcionárov a skupín, pričom by sa malo zohľadniť celkové riziko a náklady na kapitál.

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

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

Pohyblivé odmeňovanie je založené na výsledkoch skupiny KBC, výsledkoch ČSOB skupiny a na individuálnom správaní a plnení cieľov. Pre zamestnancov pracujúcich v kontrolných funkciách (audit, compliance, riziko, financie a kontrolling) sú všeobecné normy odmeňovania nasledovné:

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

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

Vyhodnotenie ex ante rizikových kritérií sa realizuje prostredníctvom kvalitatívnych a kvantitatívnych meraní výkonnosti prispôbených riziku. Finálna výška pohyblivej zložky celkovej odmeny závisí od individuálnej výkonnosti dotknutej osoby a je vyjadrená ako percento z ročnej základnej mzdy.

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

ČSOB aplikuje schválenú Politiku odmeňovania KIS nasledovne:

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

Pohybliví odmeňovanie podlieha rozkladu na 4 roky v prípade KIS a na 5 rokov v prípade členov štatutárneho orgánu. 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 sa netýka členov štatutárneho orgánu.

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

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

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

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

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

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

- maximálny pomer pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:0,5,
- v prípade ak pohyblivá zložka celkovej odmeny nepresiahne 50 000,- EUR, maximálny pomer pevnej a pohyblivej zložky celkovej odmeny je 1:1,
- maximálna variabilná odmena 750 000,- EUR
- pre KBC senior manažérov a dealerov minimálne 10 % variabilnej zložky predstavujú výsledky KBC skupiny,
- minimálne 40 % celkovej variabilnej zložky je založenej na individuálnom ohodnotení nefinančných kritérií,
- pre Kľúčových identifikovaných zamestnancov ČSOB 20 % variabilnej zložky predstavujú výsledky ČSOB (RAP), výnimku tvoria KIS zamestnanci kontrolných funkcií
- podmienkou pre vyplatenie odmeny v danom roku je splnenie kritérií Risk Gateway

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

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

- výsledky KBC skupiny,
- výsledky ČSOB skupiny (výnimku tvoria KIS zamestnanci kontrolných funkcií)
- individuálne ciele

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

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

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

viď tabuľka nižšie

h) súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na 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;
- 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;
- 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;
- 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;
- v) zaručenej pohyblivej odmeny priznanej v priebehu účtovného roka, a počtu príjemcov daných priznaných odmien;
- vi) odstupného priznaného v predchádzajúcich obdobiach, ktoré bolo vyplatené počas účtovného roka;
- 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;

viď tabuľka nižšie

Časť B - informácie o odmeňovaní za osoby podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách

Č.r.	Názov	Členovia dozornej rady	Členovia predstavenstva	Obchodné línie	Ostatné línie	Spolu (stĺ. 0010+0020+0030+0040)	Poznámka
		celkový stav	celkový stav	celkový stav	celkový stav		
a	b	0010	0020	0030	0040	0050	
0010	Celkový počet členov vedenia	3	7			10	
0020	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidenčného stavu prepočítaný na plný pracovný úväzok, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva				11	11	
0030	Počet osôb podľa § 23a ods. 1 zákona o bankách podľa evidenčného stavu, ktorí sú členmi vrcholového manažmentu, okrem členov dozornej rady a členov predstavenstva			7	14	21	
0040	Celková výška zarúčenej pevnej zložky celkovej odmeny, ktorá bola vyplatená	0	1 702 412	1 309 283	1 176 881	4 188 575	vyplatené fixné zložky celkového odmeňovania v roku 2020
0050	v hotovosti a prevodmi na účty	0	1 702 412	1 309 283	1 176 881	4 188 575	
0060	v akciách a im podobných nástrojoch	0	0	0	0	0	
0070	inou formou finančných nástrojov	0	0	0	0	0	
0080	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny	0	341 818	312 347	170 158	824 323	vyplatené časti pohyblivej zložky za rok 2019 + predchádzajúce roky + mim
0090	v hotovosti a prevodmi na účty		190 782	174 607	94 397	459 786	odmeny v roku 2020
0100	v akciách a im podobných nástrojoch		0	0	0	0	predchádzajúce roky + mim
0110	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) smernice 2013/36/EÚ v platnom znení		151 036	137 740	75 761	364 537	odmeny v roku 2020
0120	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny, ktorej vyplatenie bolo odložené	0	215 884	137 740	75 761	429 385	z toho vyplatená časť pohyblivej zložky v roku 2020 len za predchádzajúce roky
0130	v hotovosti a prevodmi na účty		51 258	0	0	51 258	
0140	v akciách a im podobných nástrojoch		0	0	0	0	
0150	v inej forme podľa čl. 94 ods. 1 písm. l) bod ii) smernice 2013/36/EÚ v platnom znení		164 626	137 740	75 761	378 127	
0170	Článok 450 písm. h) bod (iii) nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení - výška nevyplatenej odloženej pohyblivej zložky celkovej odmeny poskytnutej v predchádzajúcich obdobiach		429 259	495 043	285 538	1 209 840	ešte nevyplatená pohyblivá zložka za rok 2019 a predchádzajúce roky
0180	Dodatočná úprava dohodnutej pohyblivej zložky celkovej odmeny vrátane odloženej, za predchádzajúce obdobia, ktorá bola vykonaná vo vykazovanom období - čl. 94 ods. 1 písm. n) smernice 2013/36/EÚ v platnom znení		341 818	312 347	170 158	824 323	dodatočná úprava pohyblivej zložky nebola uplatnená
0190	Počet príjemcov zarúčenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) smernice 2013/36/EÚ v platnom znení						
0200	Celková výška zarúčenej pohyblivej zložky celkovej odmeny - čl. 94 ods. 1 písm. d) smernice 2013/36/EÚ v platnom znení						
0210	Počet príjemcov, ktorým bolo vyplatené odstupné pri skončení pracovného pomeru						
0220	Celková výška odstupného vyplateného pri skončení pracovného pomeru						
0230	Najvyššia výška vyplateného odstupného na jednu osobu						
0240	Počet príjemcov, ktorým boli vyplatené dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia						
0250	Celková výška vyplatených dobrovoľných platieb dôchodkového zabezpečenia						
0260	Celková výška pohyblivej zložky celkovej odmeny za viaceré obdobia, ktoré nepodliehajú úprave ročne						

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

0

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

Materská spoločnosť neobdržala žiadosť na zverejnenie.

Článok 451 Informácie o ukazovateli finančnej páky

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

Ukazovateľ finančnej páky dosiahol k 31.12.2020 na individuálnej úrovni hodnotu 7,84 %. Uvedená hodnota bola vypočítaná na základe pomeru Tier 1 kapitálu k 31.12.2020 a zostatkom položiek súvahových aktív a podsúvahových aktív k 31.12.2020.

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

Zhrnutie zosúhlasenia účtovných aktív a expozícií ukazovateľa finančnej páky

(tis. EUR)

		Uplatniteľná hodnota
1	Celkové aktíva podľa uverejnenej účtovnej závierky	9 432 498
2	Úprava týkajúca sa subjektov, ktoré sú konsolidované na účtovné účely, no sú mimo rozsahu pôsobnosti konsolidácie na regulačné účely	0
3	[Úprava o spravované aktíva vykazované v súvahe podľa uplatniteľného účtovného rámca, no nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 13 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
4	Úpravy o derivátové finančné nástroje	-9 579
5	Úprava o transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov (SFT)	0
6	Úpravy o podsúvahové položky (t. j. konverzia podsúvahových expozícií na ekvivalentnú výšku úveru)	443 430
EU-6a	[Úprava o vnútrogrupinové expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
EU-6b	[Úprava o expozície nezahrnuté do veľkosti celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013]	0
7	Ostatné úpravy	-57 378
8	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	9 808 971

Harmonizované zverejňovanie ukazovateľa finančnej páky

		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
(tis. EUR)		
1	Súvahové položky (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív, no vrátane kolaterálu)	9 398 915
2	(Sumy aktív odpočítané pri stanovovaní kapitálu Tier 1)	-57 378
3	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a spravovaných aktív) (súčet riadkov 1 a 2)	9 341 536
Derivátové expozície		
4	Reprodukčné náklady súvisiace so všetkými derivátovými transakciami (t. j. po odpočítaní prípustnej hotovostnej variačnej marže)	22 533
5	Sumy dodatočnej hodnoty, ktorú predstavuje potenciálna budúca expozícia (PFE) súvisiaca so všetkými derivátovými transakciami (metóda oceňovania podľa trhovej hodnoty)	43 211

EU-5a	Expozícia stanovená na základe metódy pôvodnej expozície	0
6	Navýšenie o poskytnutý kolaterál súvisiaci s derivátmi, ak sa podľa uplatniteľného účtovného rámca odpočítava od súvahových aktív	0
7	(Odpočty pohľadávok vykázaných ako aktíva pri hotovostnej variačnej marži poskytnutej v derivátových transakciách)	-41 740
8	(Vyňatá časť klientských obchodných expozícií zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
9	Upravená efektívna pomyselná hodnota vypísaných kreditných derivátov	0
10	(Upravené efektívne pomyselné kompenzácie a odpočítania dodatočnej hodnoty pre vypísané kreditné deriváty)	0
11	Celkové derivátové expozície (súčet riadkov 4 až 10)	24 005
Expozície SFT		
12	Aktíva SFT brutto (bez vykázania vzájomného započítania), po úprave o transakcie na základe účtovania predajov	0
13	(Vzájomne započítané sumy peňažných záväzkov a peňažných pohľadávok aktív SFT brutto)	0
14	Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v prípade aktív SFT	0
EU-14a	Odchýlka pre SFT: Expozícia voči kreditnému riziku protistrany v súlade s článkom 429b ods. 4 a článkom 222 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0
15	Expozície transakcií, v ktorých inštitúcia koná ako zástupca	0
EU-15a	(Vyňatá časť klientských expozícií SFT zúčtovaných prostredníctvom centrálnej protistrany)	0
16	Celkové expozície transakcií financovania prostredníctvom cenných papierov (súčet riadkov 12 až 15a)	0
Iné podsúvahové expozície		
17	Podsúvahové expozície v brutto pomyslenej hodnote	1 610 717
18	(Úpravy o konverziu na ekvivalentnú výšku úveru)	-1 167 287
19	Iné podsúvahové expozície (súčet riadkov 17 a 18)	443 430
[Vyňaté expozície v súlade s článkom 429 ods. 7 a 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]		
EU-19a	[Vnútrogrupinové expozície (na jednotlivom základe) vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
EU-19b	[Expozície vyňaté v súlade s článkom 429 ods. 14 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (súvahové a podsúvahové)]	0
Veľkosť kapitálovej a celkovej expozície		
20	Kapitál Tier 1	768 736
21	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky (súčet riadkov 3, 11, 16, 19, EU-19a a EU-19b)	9 808 971
Ukazovateľ finančnej páky		
22	Ukazovateľ finančnej páky	7,84%
Výber prechodných opatrení a suma nevykazovaných spravovaných položiek		
EU-23	Výber prechodných opatrení na vymedzenie veľkosti kapitálu	
EU-24	Suma nevykazovaných spravovaných položiek v súlade s článkom 429 ods. 11 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	0

Rozčlenenie súvahových expozícií (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií)

(tis. EUR)		Expozície ukazovateľa finančnej páky podľa CRR
EU-1	Celkové súvahové expozície (bez derivátov, SFT a vyňatých expozícií), z čoho:	9 357 175
EU-2	Expozície v obchodnej knihe	
EU-3	Expozície v bankovej knihe, z čoho:	9 357 175
EU-4	Kryté dlhopisy	
EU-5	Expozície, s ktorými sa zaobchádza ako so štátmi	1 786 577
EU-6	Expozície voči regionálnym vládam, multilaterálnym rozvojovým bankám, medzinárodným organizáciám a subjektom verejného sektora, s ktorými sa nezaobchádza ako so štátmi	170 908
EU-7	Inštitúcie	225 956
EU-8	Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 239 904
EU-9	Retailové expozície	640 448
EU-10	Podnikateľské subjekty	1 811 425
EU-11	Expozície v stave zlyhania	25 034
EU-12	Iné expozície (napr. kapitálové, sekuritizácie a iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku)	456 922

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

Nie je relevantné.

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

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

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

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

Čl. 451a Informácie o požiadavkách na likviditu

Nie je relevantne pre zverejňovanie k 31.12.2020.

Článok 452 Informácie o použití prístupu IRB na kreditné riziko

a) povolenie prístupu alebo odsúhlaseného prechodu príslušným orgánom;

Národná banka Slovenska, útvar dohľadu nad finančným trhom (ďalej len „útvar dohľadu“) príslušný na konanie a rozhodovanie v prvom stupni podľa § 29 ods. 1 zákona č. 747/2004

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

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

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

b) vysvetlenie a preskúmanie informácií o IRB prístupe:

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

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

- PD pooling model and behavioural scorecard for Slovak mortgage loans
- PD pooling model and behavioural scorecard for Slovak Consumer Finance products
- PD pooling model and behavioural scorecard for Slovak SMEs

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

- PD rating model for Corporates in CSOB SR
- Flexible rating tool for Slovak non corporates clients (samostatný model pre FOP, NBF1 a ostatné okrem NBF1)

a skupinové ratingové modely:

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

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

Banka má k dispozícii aj vlastné odhady niektorých parametrov kreditného rizika. Pre výpočet opravných položiek pre nezlyhané portfólio banky používa interné odhady LGD hodnôt pre neretailové subjekty a popri modeloch schválených Národnou bankou Slovenska pre výpočet rizikovo vážených expozícií aj model PD model for RENOV clients a model EAD model for Slovak SMEs. Tieto interné odhady a modely sa takisto používajú aj ako vstupy pre výpočet ekonomického kapitálu.

- procesu riadenia a zohľadňovania zmierňovania kreditného rizika:

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

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

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

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

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

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

- ústredné vlády a centrálné banky:

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

- inštitúcie:

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

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

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

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

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

- kapitálové cenné papiere:

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

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

Expozície	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	RWA
Štáty a centrálné banky	1 688 094	1 687 394	172 814
Inštitúcie	815 784	812 753	154 012
Právnické osoby podnikateľa	2 888 789	2 507 867	2 037 472
Retailové pohľadávky	5 324 152	5 251 744	800 807
Kapitálové pohľadávky	92 629	92 629	342 726
Sekuritizácia	0	0	0
Iné aktíva	32 246	32 246	175 463
Spolu	10 841 695	10 384 632	3 683 293

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

Štáty a centrálné banky					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísľuby	Priemerná riziková váha
1	1 688 094	1 687 394	1 688 094	0	10,24%
Spolu	1 688 094	1 687 394	1 688 094	0	10,24%

Inštitúcie					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísľuby	Priemerná riziková váha
1	612 885	610 111	604 430	8 455	6,82%
2	193 237	193 193	193 181	56	51,46%
3	0	0	0	0	0,00%
4	5 566	5 353	641	4 925	114,49%
5	0	0	0	0	0,00%
6	0	0	0	0	0,00%
7	4	4	4	0	152,01%
8	4 000	4 000	4 000	0	171,40%
9	0	0	0	0	0,00%
(10 až 12)	92	92	92	0	0,00%
bez ratingu	0	0	0	0	0,00%
Spolu	815 784	812 753	802 348	13 436	18,95%

Právnické osoby podnikatelia					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísľuby	Priemerná riziková váha
1	55 987	49 057	42 607	13 379	30,46%
2	314 801	283 164	175 823	138 978	37,90%
3	463 017	398 179	293 623	169 393	56,11%
4	599 464	521 667	370 543	228 921	70,59%
5	640 809	553 804	483 044	157 765	94,31%
6	478 168	408 016	278 687	199 482	111,81%
7	169 155	151 329	125 885	43 270	123,15%
8	66 740	55 931	44 080	22 661	161,38%
9	29 513	27 158	22 472	7 040	191,25%
10	9 130	9 030	8 807	323	0,00%
11	564	564	564	0	0,00%
12	38 899	38 888	38 858	41	0,00%
13	22 542	11 081	9 485	13 057	148,94%
Spolu	2 888 789	2 507 867	1 894 478	994 311	81,24%

Kapitálové pohľadávky					
Stupeň kreditnej kvality	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísľuby	Priemerná riziková váha
bez ratingu	92 629	92 629	92 629	0	370,00%
Spolu	92 629	92 629	92 629	0	370,00%

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

Stupeň kreditnej kvality	Retailové expozície				
	Hrubá hodnota expozície	Hrubá hodnota expozície po zmiernení kreditného rizika	Nesplatená hodnota expozície	Nevyčerpané prísluby	Priemerná riziková váha
1	0	0	0	0	0,00%
2	501 540	449 048	304 736	196 804	5,60%
3	2 249 821	2 249 814	2 172 933	76 887	6,09%
4	1 583 767	1 569 833	1 383 676	200 091	14,60%
5	440 688	440 688	425 676	15 012	15,94%
6	0	0	0	0	00,00%
7	219 197	215 495	186 320	32 876	58,70%
8	42 467	41 237	35 480	6 987	56,52%
9	235 427	234 382	227 923	7 503	76,86%
(10 až 12)	51 247	51 247	50 340	907	18,12%
Spolu	5 324 152	5 251 744	4 787 084	537 068	15,25%

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

Expozície	Výška úpravy ocenenia a výška rezerv k 31.12.2020
Štáty a centrálné banky	0
Inštitúcie	98
Právnické osoby podnikatelia	63 455
Retailové pohľadávky	71 949
Kapitálové pohľadávky	0
Sekuritizácia	0
Spolu	135 503

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

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

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

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

Nie je relevantné.

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

Krajina	Vážený priemer PD %	Priemerné LGD %
Slovenská republika	2,28%	28,97%
Česká republika	0,98%	42,19%
Belgicko	0,03%	9,81%
Ostatné krajiny	1,19%	47,20%

Článok 453 Informácie o používaní postupov zmierňovania kreditného rizika

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

Banka k 31.12.2020 nepoužívala vzájomné započítavanie v súvahe a podsúvahe pre účely zmierňovania kreditného rizika.

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

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

c) opis hlavných druhov kolaterálu, ktoré inštitúcie prijímajú;

Hlavné druhy prijímaných zabezpečení:

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

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

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

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

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie a očakáva sa, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja počas 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; SK 27.6.2013 Úradný vestník Európskej únie L 176/263

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

f) celkovú hodnotu expozície (v prípade potreby po vzájomnom započítavaní v súvahe alebo v podsúvahe), ktorá je po uplatnení úprav z dôvodu volatility krytá prípustným

finančným kolaterálom a iným prípustným kolaterálom, a to v prípade inštitúcií, ktoré počítajú hodnoty rizikovo vážených expozícií v súlade so štandardizovaným prístupom alebo prístupom IRB, ale neposkytujú vlastné odhady LGD alebo konverzné faktory vzhľadom na triedy expozícií, a to osobitne pre každú triedu expozícií;

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

Použitý prístup	Expozície	Finančný alebo iný kolaterál	Prijatá záruka
STA	Právnické osoby podnikatelia	919	6
IRB	Právnické osoby podnikatelia	698 261	17 652
IRB	Retail - pohľadávky zabezpečené nehnuteľným majetkom	4 451 665	-
	Spolu	5 150 846	17 658

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.