

Informácie zverejňované kvartálne

Informácia pre klientov podľa Opatrenia 15/2018 § 1 ods. 2

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 31.03.2019 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 31.03.2019 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

31.03.2019

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	102 745	-	102 745	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	176 184	-	176 184	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 928	-	3 928	-
retailové expozície	146 684	-	146 684	-
expozície v stave zlyhania	0	405	405	405
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2 068	-	2 068	-
iné položky.	359 886	-	359 886	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	1 574 018	-	1 574 018	-
expozície voči inštitúciám	577 068	92	577 160	92
expozície voči podnikateľským subjektom	3 021 904	59 867	3 081 771	60 181
retailové expozície	4 469 923	62 907	4 532 830	65 285
kapitálové expozície	87 452	0	87 452	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	25 238	0	25 238	0
Celková výška expozícií	10 547 097	123 271	10 670 368	125 962

Ods. 2. Informácie o ukazovateli krytia likvidity podľa § 1 ods. 2 písm. g)

(údaje v tis. eur)

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
		1	2	3	4	5	6	7	8
a	b								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva					1 788 956	1 788 840	1 800 824	1 811 390
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	2 612 361	2 677 896	2 749 312	2 825 841	230 665	229 620	229 256	231 986
5	z toho: stabilné vklady	1 700 094	1 751 968	1 803 896	1 854 830	85 005	87 598	90 195	92 741
6	z toho: menej stabilné vklady	895 856	915 642	941 292	971 011	129 250	131 735	134 937	139 245
7	Nezabezpečené financovanie	1 751 789	1 785 002	1 776 781	1 726 507	1 014 907	1 033 170	1 019 696	992 887
8	prevádzkové vklady	0	0	0	0	0	0	0	0
9	neprevádzkové vklady	1 746 115	1 778 269	1 770 086	1 719 858	1 009 233	1 026 437	1 013 001	986 239
10	nezabezpečený dlh	5 674	6 733	6 695	6 648	5 674	6 733	6 695	6 648
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatočné požiadavky	1 085 682	1 118 500	1 170 782	1 209 050	83 312	85 140	88 800	92 436
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozičiami a iné požiadavky na zabezpečenie	5 233	5 775	6 727	11 100	2 152	2 255	2 362	3 229
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 080 449	1 112 724	1 164 056	1 197 951	81 160	82 885	86 438	89 207
16	Iné zmluvné záväzky financovania	71 077	71 542	73 276	71 692	42 994	42 977	44 585	43 005
17	Iné podmienené záväzky financovania	260 661	252 363	248 503	243 846	37	65	64	66
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 371 916	1 390 973	1 382 402	1 360 380
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozičii	256 158	245 999	231 555	219 935	212 088	202 522	189 560	178 471
22	Iné kladné peňažné toky	3 225	4 687	6 124	23 134	3 225	4 687	6 124	23 134
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	259 382	250 686	237 678	243 069	215 312	207 209	195 683	201 605
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	255 765	248 124	234 271	240 388	211 695	204 647	192 276	198 924
29	Vankúš likvidity					1 788 956	1 788 840	1 800 824	1 811 390
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 160 003	1 185 166	1 188 415	1 159 760
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					155,24%	151,52%	151,95%	156,72%

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 31.03.2019 neemitovala žiadne kryté dlhopisy.

Časť A

1/2

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia													
Č.r.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL							HZL				
		Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	Hodnota podľa meny					Hodnota	AÚV	Hodnota podľa meny		
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	12	13
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov								418 000 000	2 045 665			
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>												
3	Počet emisií								10				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)								3,82				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								1,02%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								453 084 877	463 929			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								92,26%				
9	Zákonné krytie	0	5,00%										
10	Vyššie krytie	0											
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL												

Časť B

Č.r.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny					Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny		
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	12	13
12	Základné aktíva / Riadne krytie								453 084 877	90,04%			
13	Doplnujúce aktíva / Náhradné krytie								50 136 391	9,96%			
14	Deriváty												
15	Likvidné aktíva												

Časť C

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia							
Č.r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota doplnujúcich aktív	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota aktív)	Náhradné krytie (hodnota aktív)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane				25 000 000	1 857 507	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane				150 000 000	756 585	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane				193 000 000	5 393 238	
29	od 5 - do 10 rokov vrátane					19 447 143	50 136 391
30	od 10 - do 15 rokov vrátane				25 000 000	25 261 234	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane				25 000 000	43 361 767	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane					90 386 997	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane					266 620 407	
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch				3,82	23,27	5,63

Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia							
Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerná vážená ÚS	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6
16	Bratislava - mesto				146 959 618	73 545 778	
17	Banskobystrický kraj				76 520 255	43 578 280	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)				70 098 259	36 325 197	
19	Košický kraj				93 269 534	54 375 451	
20	Nitriansky kraj				86 907 790	49 473 687	
21	Prešovský kraj				80 485 939	43 508 824	
22	Trenčiansky kraj				101 252 910	58 834 279	
23	Trnavský kraj				96 546 675	51 180 475	
24	Žilinský kraj				76 579 886	42 262 906	
25	SR - spolu						2,71%

Informácie pre klientov podľa čl.437 ods.1 písm. d) a e) a čl. 438 c) až f) časti VIII nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013

Čl. 437 písm. d), e) Informácie o osobitnom zverejnení povahy a výške vlastných zdrojov a opis všetkých obmedzení uplatňovaných pri výpočte vlastných zdrojov

Informácie o vlastných zdrojoch k 31.03.2019 sú zverejnené v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch, v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre inštitúcie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Čl. 438 písm. c)-f) Informácie o výške kapitálových požiadaviek jednotlivých rizík podľa špecifikácie Nariadenia

ČSOB 31.03.2019

v tis. EUR

Kreditné riziko	304 894
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 738
expozície voči podnikateľským subjektom	310
retailové expozície	8 666
expozície v stave zlyhania	0
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	161
iné položky.	8 781
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	12 934
expozície voči inštitúciám	13 111
expozície voči podnikateľským subjektom	166 409
retailové expozície	60 456
kapitálové expozície	25 886
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	5 443
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	1 590*
Trhové riziko	11 796
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	10 582
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	542
Devízové riziko	658
Komoditné riziko	14
Operačné riziko	33 182
SPOLU	351 462

* počítané štandardizovanou metódou