

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 31.12.2018 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2018 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

31.12.2018

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STĀ prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	11 660	-	11 660	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	174 303	-	174 303	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 975	-	3 975	-
retailové expozície	149 384	-	149 384	-
expozície v stave zlyhania	0	411	411	411
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 896	-	1 896	-
iné položky.	319 555	-	319 555	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	1 750 832	-	1 750 832	-
expozície voči inštitúciám	458 750	92	458 842	92
expozície voči podnikateľským subjektom	3 006 356	64 593	3 070 950	65 282
retailové expozície	4 398 989	63 396	4 462 385	65 907
kapitálové expozície	85 461	0	85 461	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	20 957	0	20 957	0
Celková výška expozícií	10 382 117	128 492	10 510 609	131 692

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



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 vysokoliquidné likvidné aktíva					1 790 047	1 788 956	1 788 840	1 800 824
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	2 554 560	2 612 361	2 677 896	2 749 312	232 708	230 665	229 620	229 256
5	z toho: stabilné vklady	1 651 516	1 700 094	1 751 968	1 803 896	82 576	85 005	87 598	90 195
6	z toho: menej stabilné vklady	880 480	895 856	915 642	941 292	127 567	129 250	131 735	134 937
7	Nezabezpečené financovanie	1 689 628	1 751 789	1 785 002	1 776 781	985 920	1 014 907	1 033 170	1 019 696
8	prevádzkové vklady	0	0	0	0	0	0	0	0
9	neprevádzkové vklady	1 688 194	1 746 115	1 778 269	1 770 086	984 486	1 009 233	1 026 437	1 013 001
10	nezabezpečený dlh	1 434	5 674	6 733	6 695	1 434	5 674	6 733	6 695
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatočné požiadavky	1 072 615	1 085 682	1 118 500	1 170 782	82 955	83 312	85 140	88 800
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	5 212	5 233	5 775	6 727	2 187	2 152	2 255	2 362
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 067 403	1 080 449	1 112 724	1 164 056	80 768	81 160	82 885	86 438
16	Iné zmluvné záväzky financovania	70 292	71 077	71 542	73 276	41 931	42 994	42 977	44 585
17	Iné podmienené záväzky financovania	263 371	260 661	252 363	248 503	37	37	65	64
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 343 551	1 371 916	1 390 973	1 382 402
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	265 036	256 158	245 999	231 555	222 013	212 088	202 522	189 560
22	Iné kladné peňažné toky	2 845	3 225	4 687	6 124	2 845	3 225	4 687	6 124
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	267 881	259 382	250 686	237 678	224 857	215 312	207 209	195 683
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	260 014	255 765	248 124	234 271	216 990	211 695	204 647	192 276
29	Vankúš likvidity					1 790 047	1 788 956	1 788 840	1 800 824
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 126 158	1 160 003	1 185 166	1 188 415
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					159,92%	155,24%	151,52%	151,95%

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 31.12.2018 neemitovala žiadne kryté dlhopisy.

Časť A

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								426 977 000	1 603 178			
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>												
3	Počet emisií								11				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)								3,98				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								1,03%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								469 073 890	781 925			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								91,03%				
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								469 073 890	90,24%			
13	Doplnujúce aktíva / Náhradné krytie								50 652 855	9,76%			
14	Deriváty												
15	Likvidné aktíva												

Časť C

Štruktúra zostatkovej doby splatností 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				33 977 000	1 920 547	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane				100 000 000	746 957	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane				243 000 000	5 543 854	
29	od 5 - do 10 rokov vrátane					20 468 066	50 652 855
30	od 10 - do 15 rokov vrátane				25 000 000	25 455 012	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane				25 000 000	43 814 888	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane					91 401 021	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane					279 723 544	
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch				3,98	21,16	5,88

Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia							
Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerná vážená ÚS	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6
16	Bratislava - mesto				131 318 210	79 765 044	
17	Banskobystrický kraj				73 265 526	45 656 324	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)				62 382 481	37 031 989	
19	Košický kraj				87 826 646	54 272 272	
20	Nitriansky kraj				82 117 697	50 142 778	
21	Prešovský kraj				74 555 776	45 363 028	
22	Trenčiansky kraj				92 887 262	60 118 502	
23	Trnavský kraj				94 194 017	51 347 141	
24	Žilinský kraj				75 067 527	45 376 813	
25	SR - spolu						2,76%

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 31.12.2018 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 31.12.2018

v tis. EUR

Kreditné riziko	294 393
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 707
expozície voči podnikateľským subjektom	314
retailové expozície	8 829
expozície v stave zlyhania	0
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	147
iné položky.	4 749
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	14 235
expozície voči inštitúciám	10 544
expozície voči podnikateľským subjektom	163 365
retailové expozície	58 233
kapitálové expozície	25 297
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	5 975
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	1 997*
Trhové riziko	10 314
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	9 323
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	572
Devízové riziko	404
Komoditné riziko	15
Operačné riziko	33 182
SPOLU	339 886

* počítané štandardizovanou metódou