

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 31.12.2019 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 30.09.2019 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

31.12.2019

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

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



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

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

ČSOB Banka, a.s. k 31.12.2019 neemitovala žiadne kryté dlhopisy.

Časť A													1/2
Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia													
Č.r.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL							HZL				
		Hodnota	AÚV / 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								393 000 000	1 466 202			
2	z toho: na vlastnom účte												
3	Počet emisií								9				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)								3,29				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								1,07%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								397 224 954	378 358			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								98,94%				
9	Zákonné krytie	0	5,00%										
10	Vyššie krytie	0											
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL												

Časť B

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

Časť C

2/2

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia

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

Časť D

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

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 31.12.2019 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 31.12.2019

v tis. EUR

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

* počítané štandardizovanou metódou