

## 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 30.09.2020 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 30.09.2020 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

30.09.2020

(tis. EUR)

	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
<b>STA prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	272 369	-	272 369	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	210 721	-	210 721	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 324	-	3 324	-
retailové expozície	145 177	-	145 177	-
expozície v stave zlyhania	0	387	387	387
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 050	-	1 050	-
iné položky	382 607	-	382 607	-
<b>IRB prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 674 254	-	1 674 254	-
expozície voči inštitúciám	885 672	92	885 763	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 807 207	55 009	2 862 216	51 518
retailové expozície	5 154 392	47 501	5 201 893	50 913
kapitálové expozície	87 553	0	87 553	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	34 022	0	34 022	0
<b>Celková výška expozícií</b>	<b>11 658 349</b>	<b>102 989</b>	<b>11 761 338</b>	<b>102 909</b>

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	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva					1 826 903	1 805 746	1 820 470	1 834 321
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	3 041 403	3 092 474	3 273 310	3 524 666	247 478	249 244	250 570	252 272
5	z toho: stabilné vklady	2 044 011	2 105 921	2 162 838	2 224 790	102 201	105 296	108 142	111 240
6	z toho: menaj stabilné vklady	997 392	986 553	982 764	980 787	145 277	143 948	142 429	141 032
7	Nezabezpečené financovanie	1 751 004	1 779 122	1 891 118	1 870 464	1 015 620	1 007 921	1 085 614	1 067 904
8	prevádzkové vklady	0	0	0	0	0	0	0	0
9	neprevádzkové vklady	1 746 804	1 773 245	1 888 338	1 867 688	1 011 420	1 002 044	1 082 834	1 065 127
10	nezabezpečený dlh	4 199	5 877	2 780	2 776	4 199	5 877	2 780	2 776
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatčné požiadavky	1 277 961	1 278 280	1 256 667	1 249 979	122 557	123 263	121 652	120 443
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	60 623	67 820	72 241	67 494	32 250	34 383	35 645	35 057
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 217 338	1 210 460	1 184 426	1 182 485	90 307	88 881	86 007	85 385
16	Iné zmluvné záväzky financovania	69 245	61 629	144 259	154 782	39 331	31 106	113 708	125 001
17	Iné podmienené záväzky financovania	308 873	336 293	363 062	365 600	23 026	29 532	29 807	29 793
18	<b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>					<b>1 448 011</b>	<b>1 441 067</b>	<b>1 601 351</b>	<b>1 595 412</b>
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	199 092	183 368	188 400	197 870	159 091	146 317	152 135	161 790
22	Iné kladné peňažné toky	93 468	83 395	171 819	171 887	93 468	83 395	171 819	171 887
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v treťích 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	<b>CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY</b>	<b>292 560</b>	<b>266 764</b>	<b>360 220</b>	<b>369 756</b>	<b>252 559</b>	<b>229 713</b>	<b>323 955</b>	<b>333 677</b>
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	292 406	259 393	331 439	340 717	252 405	222 342	295 174	304 637
29	Vankúš likvidity					1 826 903	1 805 746	1 820 470	1 834 321
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 182 080	1 209 678	1 223 468	1 212 946
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					155,12%	149,57%	149,03%	151,42%

**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 30.09.2020 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								341 500 000	2 333 579			
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>												
3	Počet emisií								8				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)								7,48				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								1,13%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								354 432 103	243 379			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								96,35%				
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								354 432 103	90,75%			
13	Doplnujúce aktíva / Náhradné krytie								32 800 886	10,25%			
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 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				144 000 000	50 619	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane				93 000 000	289 300	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane				47 500 000	2 932 719	33 771 806
29	od 5 - do 10 rokov vrátane					11 146 616	
30	od 10 - do 15 rokov vrátane				25 000 000	19 153 297	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane				25 000 000	57 329 695	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane					116 243 066	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane					149 691 290	
34	<b>Priemerná vážená splatnosť v rokoch</b>				7,49	22,62	4,13

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				114 689 320	56 846 441	
17	Banskobystrický kraj				58 768 385	32 401 092	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)				58 102 842	28 891 227	
19	Košický kraj				75 432 466	42 762 439	
20	Nitriansky kraj				68 149 559	37 960 145	
21	Prešovský kraj				63 077 215	33 852 939	
22	Trenčiansky kraj				80 407 139	46 219 103	
23	Trnavský kraj				78 428 827	39 316 272	
24	Žilinský kraj				61 671 382	35 460 845	
25	SR - spolu						2,17

## 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 30.09.2020 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.

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

ČSOB 30.09.2020

v tis. EUR

<b>Kreditné riziko</b>	<b>310 515</b>
<b>STA prístup</b>	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 713
expozície voči podnikateľským subjektom	262
retailové expozície	8 450
expozície v stave zlyhania	0
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	79
iné položky.	8 602
<b>IRB prístup</b>	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	13 758
expozície voči inštitúciám	14 567
expozície voči podnikateľským subjektom	160 972
retailové expozície	64 220
kapitálové expozície	25 916
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	10 976
<b>Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)</b>	<b>181*</b>
<b>Trhové riziko</b>	<b>0</b>
<b>Operačné riziko</b>	<b>33 697</b>
<b>SPOLU</b>	<b>344 393</b>

\* počítané štandardizovanou metódou