

## 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 30.06.2019 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 30.06.2019 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

30.06.2019

(tis. EUR)	Neznehodnotenú	Znehodnotenú	Celkom	z toho zlyhané
<b>STA prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	13 766	-	13 766	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	176 119	-	176 119	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 831	-	3 831	-
retailové expozície	147 582	-	147 582	-
expozície v stave zlyhania	0	399	399	399
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2 062	-	2 062	-
iné položky	375 854	-	375 854	-
<b>IRB prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	1 618 964	-	1 618 964	-
expozície voči inštitúciám	603 813	92	603 905	92
expozície voči podnikateľským subjektom	3 171 837	50 944	3 222 781	53 502
retailové expozície	4 424 568	67 822	4 492 389	67 817
kapitálové expozície	88 869	0	88 869	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	31 972	0	31 972	0
<b>Celková výška expozícií</b>	<b>10 659 235</b>	<b>119 256</b>	<b>10 778 492</b>	<b>121 810</b>

**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					1 788 840	1 800 824	1 811 390	1 815 279
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	2 677 896	2 749 312	2 825 841	2 903 640	229 620	229 256	231 986	238 397
5	z toho: stabilné vklady	1 751 968	1 803 896	1 854 830	1 913 797	87 598	90 195	92 741	95 690
6	z toho: menej stabilné vklady	915 642	941 292	971 011	989 842	131 735	134 937	139 245	142 707
7	Nezabezpečené financovanie	1 785 002	1 776 781	1 726 507	1 668 356	1 033 170	1 019 696	992 887	955 331
8	prevádzkové vklady	0	0	0	0	0	0	0	0
9	neprevádzkové vklady	1 778 269	1 770 086	1 719 858	1 664 682	1 026 437	1 013 001	986 239	951 656
10	nezabezpečený dlh	6 733	6 695	6 648	3 674	6 733	6 695	6 648	3 674
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatočné požiadavky	1 118 500	1 170 782	1 209 050	1 275 891	85 140	88 800	92 436	120 693
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	5 775	6 727	11 100	41 883	2 255	2 362	3 229	28 557
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 112 724	1 164 056	1 197 951	1 234 008	82 885	86 438	89 207	92 136
16	Iné zmluvné záväzky financovania	71 542	73 276	71 692	70 390	42 977	44 585	43 005	41 298
17	Iné podmienené záväzky financovania	252 363	248 503	243 846	251 211	65	64	66	4 434
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 390 973	1 382 402	1 360 380	1 360 152
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	245 999	231 555	219 935	213 712	202 522	189 560	178 471	172 923
22	Iné kladné peňažné toky	4 687	6 124	23 134	22 771	4 687	6 124	23 134	22 771
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	250 686	237 678	243 069	236 483	207 209	195 683	201 605	195 694
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	248 124	234 271	240 388	234 438	204 647	192 276	198 924	193 649
29	Vankúš likvidity					1 788 840	1 800 824	1 811 390	1 815 279
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 185 166	1 188 415	1 159 760	1 145 371
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					151,52%	151,95%	156,72%	158,81%

**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 30.06.2019 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	2 693 641			
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>												
3	Počet emisií								10				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)								3,57				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								1,02%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								435 008 470	435 158			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								96,09%				
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								435 008 470	91,09%			
13	Doplnujúce aktíva / Náhradné krytie								42 537 987	8,91%			
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				75 000 000	1 836 479	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane				100 000 000	656 387	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane				193 000 000	5 592 709	
29	od 5 - do 10 rokov vrátane					18 608 656	42 537 987
30	od 10 - do 15 rokov vrátane				25 000 000	23 838 718	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane				25 000 000	42 610 384	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane					96 383 625	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane					245 481 512	
34	<b>Priemerná vážená splatnosť v rokoch</b>				3,57	23,09	5,38

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				142 394 513	71 257 018	
17	Banskobystrický kraj				74 671 633	41 793 785	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)				67 862 800	35 014 070	
19	Košický kraj				89 873 462	51 992 072	
20	Nitriansky kraj				83 488 314	47 358 365	
21	Prešovský kraj				76 961 823	41 393 628	
22	Trenčiansky kraj				97 633 755	56 219 495	
23	Trnavský kraj				94 054 768	49 139 807	
24	Žilinský kraj				74 740 481	40 840 230	
25	<b>SR - spolu</b>						2,64%

## 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 30.06.2019 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 30.06.2019

v tis. EUR

<b>Kreditné riziko</b>	<b>304 336</b>
<b>STA prístup</b>	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 742
expozície voči podnikateľským subjektom	302
retailové expozície	8 668
expozície v stave zlyhania	0
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	160
iné položky.	9 088
<b>IRB prístup</b>	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	13 304
expozície voči inštitúciám	13 569
expozície voči podnikateľským subjektom	168 601
retailové expozície	55 201
kapitálové expozície	26 305
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	6 396
<b>Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)</b>	<b>7 653*</b>
<b>Trhové riziko</b>	<b>938</b>
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	193
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	0
Devízové riziko	729
Komoditné riziko	16
<b>Operačné riziko</b>	<b>33 182</b>
<b>SPOLU</b>	<b>346 109</b>

\* počítané štandardizovanou metódou