

Informácie zverejňované kvartálne

Informácia pre klientov podľa Opatrenia 6/2020 ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov § 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. 09.2021 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 30.09.2021 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

Ods. 2. Informácie o finančných ukazovateľoch podľa § 1 ods. 2 písm. c) až f) 30.09.2021

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	315 453	-	315 453	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	216 891	-	216 891	-
expozície voči podnikateľským subjektom	2 950	-	2 950	-
retailové expozície	144 960	-	144 960	-
expozície v stave zlyhania	0	416	416	416
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	838	-	838	-
iné položky	385 799	-	385 799	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám	1 712 424	-	1 712 424	0
expozície voči inštitúciám	337 495	92	337 587	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 911 632	48 805	2 960 436	45 923
retailové expozície	5 612 543	49 075	5 661 618	51 709
kapitálové expozície	88 387	0	88 387	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	17 799	0	17 799	0
Celková výška expozícií	11 747 171	98 387	11 845 559	98 139

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 vysokoliquidné likvidné aktíva					1 855 784	1 919 559	1 937 865	1 863 591
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	3 784 816	4 088 432	4 287 729	4 413 967	254 995	262 336	274 561	285 991
5	z toho: stabilné vklady	2 294 708	2 391 477	2 495 588	2 582 579	114 735	119 574	124 779	129 129
6	z toho: menej stabilné vklady	982 629	1 004 074	1 050 189	1 106 569	140 260	142 762	149 781	156 862
7	Nezabezpečené financovanie	1 847 123	1 853 976	1 743 145	1 773 963	1 049 309	1 060 845	987 033	1 011 363
8	prevádzkové vklady	0	0	0	0	0	0	0	0
9	neprevádzkové vklady	1 841 800	1 842 822	1 732 826	1 759 977	1 043 987	1 049 690	976 714	997 378
10	nezabezpečený dlh	5 323	11 155	10 319	13 985	5 323	11 155	10 319	13 985
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatocné požiadavky	1 224 386	1 217 509	1 252 580	1 295 763	114 843	113 135	116 464	123 471
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	34 794	26 340	26 016	25 615	28 593	26 340	26 016	25 615
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 189 592	1 191 169	1 226 564	1 270 148	86 251	86 794	90 447	97 856
16	Iné zmluvné záväzky financovania	94 449	118 303	132 324	129 777	65 363	88 707	101 045	94 876
17	Iné podmienené záväzky financovania	374 108	380 758	375 550	379 205	29 970	29 973	29 160	29 924
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 514 482	1 554 997	1 508 262	1 545 625
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	208 892	221 216	210 615	202 043	172 046	183 773	175 371	170 038
22	Iné kladné peňažné toky	135 460	177 485	114 477	152 032	135 460	177 485	114 477	152 032
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 prepajenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	344 351	398 701	325 092	354 075	307 506	361 258	289 848	322 069
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	344 351	398 701	325 092	354 075	307 506	361 258	289 848	322 069
29	Vankúš likvidity					1 855 784	1 919 559	1 937 865	1 863 591
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 207 068	1 193 831	1 218 413	1 223 555
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					153,95%	161,31%	159,58%	153,21%

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 30.09.2021 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								197 500 000	1 929 096			
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>												
3	Počet emisií								5				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)								5,46				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								2,46%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								272 976 016	97 944			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								72,35%				
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								272 976 016	93,60%			
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie								18 677 626	6,40%			
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				93 000 000	86 890	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane				47 500 000	335 005	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane					1 958 783	19 290 929
29	od 5 - do 10 rokov vrátane					8 525 990	
30	od 10 - do 15 rokov vrátane				25 000 000	13 447 451	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane				25 000 000	45 719 454	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane					125 141 801	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane					13 553 517	
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch				11,81	5,46	3,13

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				95 758 549	44 106 182	
17	Banskobystrický kraj				47 997 580	24 522 912	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)				48 217 702	21 833 676	
19	Košický kraj				59 512 670	31 136 582	
20	Nitriansky kraj				56 550 754	29 544 385	
21	Prešovský kraj				52 340 090	26 555 664	
22	Trenčiansky kraj				68 457 580	36 254 282	
23	Tmavský kraj				66 360 465	30 864 881	
24	Žilinský kraj				50 365 521	27 330 007	
25	SR - spolu						1,67



Informácie pre klientov podľa čl.437 ods.1 písm. d) a e), čl. 438 c) až f) a čl. 447 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 30.09.2021 sú zverejnené v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch (EU CC1), v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 637/2021 z 15. marca 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie informácií uvedených v ôsmej časti hlavách II a III časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013. Hodnoty sú v mil. EUR.

Čl. 438 písm. Informácie o výške kapitálových požiadaviek jednotlivých rizík podľa špecifikácie Nariadenia (EU OV1). Hodnoty sú v mil. EUR.

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	c
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	3 858	3 752	309
2	z čoho štandardizovaný prístup	245	242	20
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	2 363	2 263	189
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení			
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	327	328	26
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	807	799	65
6	kreditné riziko protistrany – CCR	49	49	4
7	z čoho štandardizovaný prístup	44	44	4
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)			
EU 8a	z čoho expozície voči CCP			
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	5	5	0
9	z čoho iné CRR			
10	neuplatňuje sa			
11	neuplatňuje sa			
12	neuplatňuje sa			
13	neuplatňuje sa			
14	neuplatňuje sa			
15	riziko vyrovnania			
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)			
17	z čoho prístup SEC-IRBA			
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)			
19	z čoho prístup SEC-SA			
EU 19	z čoho 1 250 %/odpočet			
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)			
21	z čoho štandardizovaný prístup			
22	z čoho IMA			
EU 22	veľká majetková angažovanosť			
23	operačné riziko			
EU 23	z čoho prístup základného ukazovateľa			
EU 23	z čoho štandardizovaný prístup	434	434	35
EU 23	z čoho pokročilý prístup merania			
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	44	48	4
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	4 341	4 236	347



Československá obchodná banka, a.s.
Žižkova 11
811 02 Bratislava

IČO: 36 854 140
Zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu
Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 4314/B

0850 111 777
info@csob.sk
www.csob.sk