

Informácie zverejňované kvartálne

Informácia pre klientov podľa Opatrenia 11/2021 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 31.03.2022 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 31.03.2022 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

Ods. 2. Informácie o finančných ukazovateľoch podľa § 1 ods. 2 písm. c) až f) 31.03.2022

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym ba	153 187	-	153 187	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym or	255 144	-	255 144	-
expozície voči subjektom verejného sektora	385	-	385	-
expozície voči inštitúciám	5 347	-	5 347	-
expozície voči podnikateľským subjektom	201 557	-	201 557	-
retailové expozície	300 132	-	300 132	-
expozície v stave zlyhania	0	28 598	28 598	28 598
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný ma	530 603	-	530 603	-
iné položky.	471 331	-	471 331	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankár	1 939 076	-	1 939 076	0
expozície voči inštitúciám	336 671	7 218	343 889	250
expozície voči podnikateľským subjektom	3 322 071	34 760	3 356 831	48 671
retailové expozície	6 219 456	64 873	6 284 329	54 741
kapitálové expozície	90 371	0	90 371	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	25 471	0	25 471	0
Celková výška expozícií	13 850 802	135 449	13 986 251	132 261

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					1 937 865	1 863 591	1 822 235	1 737 989
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	4 287 729	4 413 967	4 666 676	4 869 172	274 561	285 991	302 176	314 237
5	z toho: stabilné vklady	2 495 588	2 582 579	2 740 374	2 869 240	124 779	129 129	137 019	143 462
6	z toho: menej stabilné vklady	1 050 189	1 106 569	1 194 782	1 267 845	149 781	156 862	165 157	170 775
7	Nezabezpečené financovanie	1 743 145	1 773 963	1 783 087	1 842 308	987 033	1 011 363	990 466	1 004 727
8	prevádzkové vklady	0	0	0	0	0	0	0	0
9	neprevádzkové vklady	1 732 826	1 759 977	1 772 987	1 833 891	976 714	997 378	980 366	996 311
10	nezabezpečený dlh	10 319	13 985	10 101	8 417	10 319	13 985	10 101	8 417
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatocné požiadavky	1 252 580	1 295 763	1 367 478	1 462 319	116 464	123 471	133 039	143 345
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	26 016	25 615	25 944	26 164	26 016	25 615	25 944	26 164
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 226 564	1 270 148	1 341 534	1 436 155	90 447	97 856	107 095	117 181
16	Iné zmluvné záväzky financovania	132 324	129 777	141 960	161 803	101 045	94 876	103 281	118 549
17	Iné podmienené záväzky financovania	375 550	379 205	399 693	423 511	29 160	29 924	33 863	37 247
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 508 262	1 545 625	1 562 825	1 618 106
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	210 615	202 043	191 804	190 166	175 371	170 038	162 767	161 888
22	Iné kladné peňažné toky	114 477	152 032	182 460	219 339	114 477	152 032	182 226	219 106
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	325 092	354 075	374 264	409 506	289 848	322 069	344 993	380 994
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	325 092	354 075	374 264	409 506	289 848	322 069	344 993	380 994
29	Vankúš likvidity					1 937 865	1 863 591	1 822 235	1 737 989
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 218 413	1 223 555	1 217 832	1 237 112
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					159,58%	153,21%	150,63%	140,98%

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 31.03.2022 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								147 500 000	186 252			
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>												
3	Počet emisií								4				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)								6,2				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								2,83%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								253 385 042	186 771			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								58,21%				
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								239 382 464	94,57%			
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie								13 740 756	5,43%			
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				97 500 000	66 774	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane					370 302	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane					1 586 540	13 740 756
29	od 5 - do 10 rokov vrátane				25 000 000	7 491 233	
30	od 10 - do 15 rokov vrátane				25 000 000	11 647 034	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane					42 256 217	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane					91 313 448	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane					2 763 974	
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch				13,51	1,30	2,63

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				87 957 538	38 713 060	
17	Banskobystrický kraj				43 437 235	21 229 365	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)				44 391 932	19 278 998	
19	Košický kraj				53 853 609	27 046 060	
20	Nitriansky kraj				51 972 790	26 010 359	
21	Prešovský kraj				47 237 117	23 151 703	
22	Trenčiansky kraj				61 484 625	31 377 223	
23	Trnavský kraj				61 724 420	27 456 283	
24	Žilinský kraj				46 582 712	24 248 856	
25	SR - spolu						1,50

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 31.03.2022 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.

Článok 447 Informácie o kľúčových parametroch

Informácie o kľúčových parametroch (EU KM1) ČSOB Banka zverejňuje polročne v kvartálnom zverejňovaní k 31.12 a k 30.06, 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)	4 794	4 551	384
2	z čoho štandardizovaný prístup	748	783	80
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	2 744	2 515	220
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení			
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	334	333	27
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	835	811	67
6	kreditné riziko protistrany – CCR	24	41	2
7	z čoho štandardizovaný prístup	22	38	2
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)			
EU 8a	z čoho expozície voči CCP			
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	2	4	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	491	491	39
EU 23	z čoho pokročilý prístup merania			
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	64	62	5
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	5 308	5 083	425



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