

## 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 31.03.2021 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 31.03.2021 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

31.03.2021

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
<b>STA prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	353 030	-	353 030	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	200 191	-	200 191	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 118	-	3 118	-
retailové expozície	144 387	-	144 387	-
expozície v stave zlyhania	0	377	377	377
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	878	-	878	-
iné položky.	361 993	-	361 993	-
<b>IRB prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 646 330	-	1 646 330	-
expozície voči inštitúciám	980 469	92	980 561	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 810 719	52 866	2 863 585	48 529
retailové expozície	5 372 787	54 264	5 427 051	58 314
kapitálové expozície	88 150	0	88 150	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	26 260	0	26 260	0
<b>Celková výška expozícií</b>	<b>11 988 313</b>	<b>107 598</b>	<b>12 095 911</b>	<b>107 311</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 vysokoliquidné likvidné aktíva					1 820 470	1 834 321	1 855 784	1 919 559
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	3 273 310	3 524 666	3 784 816	4 088 432	250 570	252 272	254 995	262 336
5	z toho: stabilné vklady	2 162 838	2 224 790	2 294 708	2 391 477	108 142	111 240	114 735	119 574
6	z toho: menej stabilné vklady	982 764	980 787	982 629	1 004 074	142 429	141 032	140 260	142 762
7	Nezabezpečené financovanie	1 891 118	1 870 464	1 854 575	1 865 131	1 085 614	1 067 904	1 056 761	1 072 000
8	prevádzkové vklady	0	0	0	0	0	0	0	0
9	neprevádzkové vklady	1 888 338	1 867 688	1 841 800	1 842 822	1 082 834	1 065 127	1 043 987	1 049 690
10	nezabezpečený dlh	2 780	2 776	12 775	22 310	2 780	2 776	12 775	22 310
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatočné požiadavky	1 256 667	1 249 979	1 263 145	1 217 509	121 652	120 443	122 595	113 135
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	72 241	67 494	73 552	26 340	35 645	35 057	36 344	26 340
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 184 426	1 182 485	1 189 592	1 191 169	86 007	85 385	86 251	86 794
16	Iné zmluvné záväzky financovania	144 259	154 782	127 817	126 367	113 708	125 001	98 731	96 772
17	Iné podmienené záväzky financovania	363 062	365 600	374 108	380 758	29 807	29 793	29 970	29 973
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 601 351	1 595 412	1 563 053	1 574 216
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	188 400	197 870	208 892	221 216	152 135	161 790	172 046	183 773
22	Iné kladné peňažné toky	171 819	171 887	180 898	214 276	171 819	171 887	180 898	214 276
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					0	0	0	0
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	360 220	369 756	389 789	435 492	323 955	333 677	352 944	398 050
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	331 439	340 717	344 351	398 701	295 174	304 637	307 506	361 258
29	Vankúš likvidity					1 820 470	1 834 321	1 855 784	1 919 559
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 223 468	1 212 946	1 207 068	1 193 831
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					149,03%	151,42%	153,95%	161,31%

**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 31.03.2021 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								241 500 000	1 731 841			
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>												
3	Počet emisií								6				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)								5,05				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								2,02%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								23 077 142	292 337			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								91,45%				
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								313 383 893	91,45%			
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie								23 077 142	8,55%			
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					36 032	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane				191 500 000	235 188	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane					2 449 399	23 369 479
29	od 5 - do 10 rokov vrátane					8 848 260	
30	od 10 - do 15 rokov vrátane				25 000 000	14 446 174	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane				25 000 000	45 367 674	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane					119 779 740	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane					62 051 939	
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch				10,67	21,71	3,63

Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zaberpečenia

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				104 355 042	50 005 969	
17	Banskobystrický kraj				53 158 467	28 111 902	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)				53 343 012	25 248 950	
19	Košický kraj				66 440 230	36 245 133	
20	Nitriansky kraj				62 891 793	34 090 720	
21	Prešovský kraj				57 528 856	30 235 894	
22	Trenčiansky kraj				75 069 947	41 555 242	
23	Tmavský kraj				73 312 553	35 623 291	
24	Žilinský kraj				56 580 477	31 563 232	
25	SR - spolu						1,98

## 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 31.03.2021 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 31.03.2021

v tis. EUR

<b>Kreditné riziko</b>	<b>308 554</b>
<b>STA prístup</b>	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 783
expozície voči podnikateľským subjektom	246
retailové expozície	8 382
expozície v stave zlyhania	0
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	65
iné položky.	7 804
<b>IRB prístup</b>	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	13 632
expozície voči inštitúciám	13 075
expozície voči podnikateľským subjektom	163 083
retailové expozície	63 447
kapitálové expozície	26 092
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	9 944
<b>Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)</b>	<b>196*</b>
<b>Trhové riziko</b>	<b>0</b>
<b>Operačné riziko</b>	<b>34 756</b>
<b>SPOLU</b>	<b>343 506</b>

\* počítané štandardizovanou metódou