

## 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 30.09.2019 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 30.09.2019 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

30.09.2019

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
<b>STA prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	18 785	-	18 785	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	177 792	-	177 792	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 681	-	3 681	-
retailové expozície	147 686	-	147 686	-
expozície v stave zlyhania	0	394	394	394
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2 050	-	2 050	-
iné položky	372 653	-	372 653	-
<b>IRB prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 631 448	-	1 631 448	-
expozície voči inštitúciám	498 267	92	498 358	92
expozície voči podnikateľským subjektom	3 123 310	58 070	3 181 380	58 335
retailové expozície	4 503 634	52 423	4 556 057	52 523
kapitálové expozície	89 477	0	89 477	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	35 573	0	35 573	0
<b>Celková výška expozícií</b>	<b>10 604 355</b>	<b>110 978</b>	<b>10 715 333</b>	<b>111 344</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					1 800 824	1 811 390	1 815 279	1 827 088
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	2 749 312	2 825 841	2 903 640	2 973 200	229 256	231 986	238 397	243 347
5	z toho: stabilné vklady	1 803 896	1 854 830	1 913 797	1 975 879	90 195	92 741	95 690	98 794
6	z toho: menej stabilné vklady	941 292	971 011	989 842	997 321	134 937	139 245	142 707	144 553
7	Nezabezpečené financovanie	1 776 781	1 726 507	1 668 356	1 676 348	1 019 696	992 887	955 331	964 024
8	prevádzkové vklady	0	0	0	0	0	0	0	0
9	neprevádzkové vklady	1 770 086	1 719 858	1 664 682	1 672 674	1 013 001	986 239	951 656	960 350
10	nezabezpečený dlh	6 695	6 648	3 674	3 674	6 695	6 648	3 674	3 674
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatocné požiadavky	1 170 782	1 209 050	1 275 891	1 289 936	88 800	92 436	120 693	123 464
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	6 727	11 100	41 883	53 841	2 362	3 229	28 557	30 843
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 164 056	1 197 951	1 234 008	1 236 095	86 438	89 207	92 136	92 621
16	Iné zmluvné záväzky financovania	73 276	71 692	70 390	73 560	44 585	43 005	41 298	44 052
17	Iné podmienené záväzky financovania	248 503	243 846	251 211	283 017	64	66	4 434	17 466
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 382 402	1 360 380	1 360 152	1 392 353
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	231 555	219 935	213 712	203 827	189 560	178 471	172 923	162 752
22	Iné kladné peňažné toky	6 124	23 134	22 771	36 197	6 124	23 134	22 771	36 197
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	237 678	243 069	236 483	240 024	195 683	201 605	195 694	198 949
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	234 271	240 388	234 438	239 870	192 276	198 924	193 649	198 795
29	Vankúš likvidity					1 800 824	1 811 390	1 815 279	1 827 088
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 188 415	1 159 760	1 145 371	1 173 016
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					151,95%	156,72%	158,81%	156,35%

**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 30.09.2019 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								393 000 000	2 381 048			
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>												
3	Počet emisií								9				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)								3,54				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								1,07%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								417 524 620	415 898			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								94,13%				
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								417 524 620	91,23%			
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie								40 129 042	8,77%			
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 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				50 000 000	1 724 158	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane				150 000 000	595 742	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane				143 000 000	5 391 711	
29	od 5 - do 10 rokov vrátane					17 866 001	40 129 042
30	od 10 - do 15 rokov vrátane				25 000 000	23 505 395	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane				25 000 000	41 682 069	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane					98 913 205	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane					227 846 338	
34	<b>Priemerná vážená splatnosť v rokoch</b>				3,54	22,90	5,13

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				134 035 858	66 899 700	
17	Banskobystrický kraj				71 469 711	39 618 169	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)				67 734 931	34 121 690	
19	Košický kraj				88 049 786	50 379 430	
20	Nitriansky kraj				81 161 579	45 522 069	
21	Prešovský kraj				76 470 419	40 271 165	
22	Trenčiansky kraj				95 273 032	54 390 159	
23	Trnavský kraj				90 661 462	46 917 531	
24	Žilinský kraj				72 809 943	39 404 706	
25	SR - spolu						2,59%

## 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 30.09.2019 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 30.09.2019

v tis. EUR

<b>Kreditné riziko</b>	<b>309 423</b>
<b>STA prístup</b>	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 721
expozície voči podnikateľským subjektom	290
retailové expozície	8 623
expozície v stave zlyhania	0
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	159
iné položky.	8 693
<b>IRB prístup</b>	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	13 406
expozície voči inštitúciám	13 274
expozície voči podnikateľským subjektom	167 301
retailové expozície	57 760
kapitálové expozície	26 485
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	10 710
<b>Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)</b>	<b>9 590*</b>
<b>Trhové riziko</b>	<b>154</b>
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	76
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	0
Devízové riziko	78
Komoditné riziko	0
<b>Operačné riziko</b>	<b>33 182</b>
<b>SPOLU</b>	<b>352 350</b>

\* počítané štandardizovanou metódou