

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 31.03.2020 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 31.03.2020 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

31.03.2020

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	12 915	-	12 915	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	173 207	-	173 207	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 414	-	3 414	-
retailové expozície	146 174	-	146 174	-
expozície v stave zlyhania	0	382	382	382
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	1 052	-	1 052	-
iné položky	368 390	-	368 390	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 530 351	-	1 530 351	-
expozície voči inštitúciám	539 867	92	539 959	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 867 104	54 584	2 921 688	51 442
retailové expozície	4 849 571	61 540	4 911 111	65 075
kapitálové expozície	88 473	0	88 473	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	28 715	0	28 715	0
Celková výška expozícií	10 609 234	116 597	10 725 831	116 990

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
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva					1 815 279	1 827 088	1 826 903	1 805 746
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	2 903 640	2 973 200	3 041 403	3 092 474	238 397	243 347	247 478	249 244
5	z toho: stabilné vklady	1 913 797	1 975 879	2 044 011	2 105 921	95 690	98 794	102 201	105 296
6	z toho: menej stabilné vklady	989 842	997 321	997 392	986 553	142 707	144 553	145 277	143 948
7	Nezabezpečené financovanie	1 668 356	1 676 348	1 751 004	1 779 122	955 331	964 024	1 015 620	1 007 921
8	prevádzkové vklady	0	0	0	0	0	0	0	0
9	neprevádzkové vklady	1 664 682	1 672 674	1 746 804	1 773 245	951 656	960 350	1 011 420	1 002 044
10	nezabezpečený dlh	3 674	3 674	4 199	5 877	3 674	3 674	4 199	5 877
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatočné požiadavky	1 275 891	1 289 936	1 277 961	1 278 280	120 693	123 464	122 557	123 263
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	41 883	53 841	60 623	67 820	28 557	30 843	32 250	34 383
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 234 008	1 236 095	1 217 338	1 210 460	92 136	92 621	90 307	88 881
16	Iné zmluvné záväzky financovania	70 390	73 560	69 245	61 629	41 298	44 052	39 331	31 106
17	Iné podmienené záväzky financovania	251 211	283 017	308 873	336 293	4 434	17 466	23 026	29 532
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 360 152	1 392 353	1 448 011	1 441 067
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	213 712	203 827	199 092	183 368	172 923	162 752	159 091	146 317
22	Iné kladné peňažné toky	22 771	36 197	93 468	83 395	22 771	36 197	93 468	83 395
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	236 483	240 024	292 560	266 764	195 694	198 949	252 559	229 713
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	234 438	239 870	292 406	259 393	193 649	198 795	252 405	222 342
29	Vankúš likvidity					1 815 279	1 827 088	1 826 903	1 805 746
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 145 371	1 173 016	1 182 080	1 209 678
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					158,81%	156,35%	155,12%	149,57%

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 31.03.2020 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								353 000 000	1 891 823			
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>												
3	Počet emisií								9				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)								3,36				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								1,15%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								378 067 216	362 019			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								93,37%				
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								378 067 216	91,46%			
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie								35 280 156	8,54%			
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				110 000 000	1 705 495	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane				100 000 000	495 761	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane				93 000 000	4 750 742	35 280 156
29	od 5 - do 10 rokov vrátane					16 437 614	
30	od 10 - do 15 rokov vrátane				25 000 000	21 969 583	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane				25 000 000	40 755 618	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane					102 198 584	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane					189 753 818	
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch				3,36	22,50	4,63



Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia

PRE VÁS OSOBNĚ

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				123 686 500	59 588 933	
17	Banskobystrický kraj				64 836 745	35 228 934	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)				63 212 697	31 090 762	
19	Košický kraj				82 106 781	46 031 231	
20	Nitriansky kraj				75 489 306	41 688 068	
21	Prešovský kraj				71 179 183	36 793 433	
22	Trenčiansky kraj				87 836 369	49 281 021	
23	Trnavský kraj				84 048 677	42 203 492	
24	Žilinský kraj				67 847 341	36 161 341	
25	SR - spolu						2,38



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 31.03.2020 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 31.03.2020

v tis. EUR

Kreditné riziko	316 961
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 649
expozície voči podnikateľským subjektom	269
retailové expozície	8 543
expozície v stave zlyhania	0
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	80
iné položky.	8 799
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	12 575
expozície voči inštitúciám	13 855
expozície voči podnikateľským subjektom	159 704
retailové expozície	63 615
kapitálové expozície	26 188
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	20 685
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	3 662*
Trhové riziko	0
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	0
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	0
Devízové riziko	0
Komoditné riziko	0
Operačné riziko	33 697
SPOLU	354 321

* počítané štandardizovanou metódou