

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 30.09.2022 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 30.09.2022 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

Ods. 2. Informácie o finančných ukazovateľoch podľa § 1 ods. 2 písm. c) až f) 30.09.2022

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	87 386	-	87 386	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	266 816	-	266 816	-
expozície voči subjektom verejného sektora	543	-	543	-
expozície voči inštitúciám	35	-	35	-
expozície voči podnikateľským subjektom	175 910	-	175 910	-
retailové expozície	302 188	-	302 188	-
expozície v stave zlyhania	0	25 290	25 290	25 290
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	463 667	-	463 667	-
kapitálové expozície	76 882	-	76 882	-
iné položky.	449 724	-	449 724	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	2 446 737	-	2 446 737	0
expozície voči inštitúciám	397 857	5 560	403 416	0
expozície voči podnikateľským subjektom	3 514 042	38 215	3 552 258	52 373
retailové expozície	6 942 604	51 498	6 994 102	42 223
kapitálové expozície	12 462	0	12 462	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	28 217	0	28 217	0
Celková výška expozícií	15 165 069	120 563	15 285 632	119 886

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 vysokolikvidné likvidné aktíva					1 822 235	1 737 989	1 699 235	1 651 649
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	4 666 676	4 869 172	5 016 521	5 159 538	302 176	314 237	321 979	330 803
5	z toho: stabilné vklady	2 740 374	2 869 240	2 987 037	3 114 449	137 019	143 462	149 352	155 722
6	z toho: menej stabilné vklady	1 194 782	1 267 845	1 316 154	1 357 028	165 157	170 775	172 627	175 081
7	Nezabezpečené financovanie	1 783 087	1 842 308	1 981 481	2 087 845	990 466	1 004 727	1 058 571	1 079 184
8	prevádzkové vklady	0	0	0	0	0	0	0	0
9	neprevádzkové vklady	1 772 987	1 833 891	1 969 477	2 079 519	980 366	996 311	1 046 567	1 070 857
10	nezabezpečený dlh	10 101	8 417	12 004	8 326	10 101	8 417	12 004	8 326
11	Zabezpečené financovanie					0	0	0	0
12	Dodatčné požiadavky	1 367 478	1 462 319	1 619 519	1 753 554	133 039	143 345	159 061	169 093
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	25 944	26 164	28 402	30 591	25 944	26 164	28 402	30 591
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 341 534	1 436 155	1 591 117	1 722 963	107 095	117 181	130 658	138 503
16	Iné zmluvné záväzky financovania	141 960	161 803	177 016	193 150	103 281	118 549	129 913	140 918
17	Iné podmienené záväzky financovania	399 693	423 511	443 788	450 552	33 863	37 247	40 282	41 341
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 562 825	1 618 106	1 709 805	1 761 339
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	191 804	190 166	200 772	306 325	162 767	161 888	172 731	278 289
22	Iné kladné peňažné toky	182 460	219 339	292 204	288 471	182 226	219 106	291 970	288 237
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	374 264	409 506	492 976	594 796	344 993	380 994	464 701	566 527
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	374 264	409 506	492 976	594 796	344 993	380 994	464 701	566 527
29	Vankúš likvidity					1 822 235	1 737 989	1 699 235	1 651 649
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 217 832	1 237 112	1 245 104	1 194 812
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					150,63%	140,98%	137,31%	139,00%

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 30.09.2022 neemitovala žiadne kryté dlhopisy.

Časť A

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia													
Č.r.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL							HZL				
		Hodnota	AUV/ 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								97 500 000	1 745 740			
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>												
3	Počet emisií								3				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)								5,95				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								2,98%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								210 891 598	48 225			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								46,23%				
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 men		
				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								210 891 598	100,00%			
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie												
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)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane				47 500 000	235 125	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane					551 993	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane					3 465 077	
29	od 5 - do 10 rokov vrátane				25 000 000	11 017 997	
30	od 10 - do 15 rokov vrátane				25 000 000	19 972 727	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane					39 447 813	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane					116 217 260	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane					19 983 606	
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch				5,95	20,00	

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				81 049 510	34 994 402	
17	Banskobystrický kraj				39 387 444	18 814 978	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)				40 552 842	16 867 872	
19	Košický kraj				49 292 270	23 870 264	
20	Nitriansky kraj				47 621 455	22 663 044	
21	Prešovský kraj				42 649 632	20 140 315	
22	Trenčiansky kraj				57 049 720	28 414 195	
23	Trnavský kraj				56 370 740	24 078 868	
24	Žilinský kraj				41 662 813	21 047 661	
25	SR - spolu						1,43

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 30.09.2022 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)	4 856	4 759	388
2	z čoho štandardizovaný prístup	873	894	70
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	2 799	2 797	224
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení			
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	39	48	3
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	917	882	73
6	kreditné riziko protistrany – CCR	24	20	2
7	z čoho štandardizovaný prístup	23	18	2
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)			
EU 8a	z čoho expozície voči CCP			
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	1	2	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 %)	71	67	6
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	5 370	5 270	429