

Informácie zverejňované kvartálne

Informácia pre klientov podľa Opatrenia NBS 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 30.09.2023 sú zverejnené v dokumente Individuálna účtovná závierka k 30.09.2023 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankár	17 736	-	17 736	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgán	333 730	-	333 730	-
expozície voči subjektom verejného sektora	462	-	462	-
expozície voči inštitúciám	0	-	0	-
expozície voči podnikateľským subjektom	138 322	-	138 322	-
retailové expozície	246 707	-	246 707	-
expozície v stave zlyhania	0	23 004	23 004	23 004
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	395 072	-	395 072	-
kapitálové expozície	74 482	-	74 482	-
iné položky	454 897	-	454 897	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	2 353 408	-	2 353 408	0
expozície voči inštitúciám	389 587	4 571	394 158	174
expozície voči podnikateľským subjektom	3 997 292	38 873	4 036 165	48 330
retailové expozície	7 379 425	74 565	7 453 990	69 460
kapitálové expozície	12 585	0	12 585	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	25 565	0	25 565	0
Celková výška expozícií	15 819 272	141 013	15 960 284	140 967

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)			
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva					1 594 134	1 734 762	1 770 286	1 951 978
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 142 300	5 133 438	5 133 286	5 124 735	332 145	331 864	328 969	324 301
5	z toho: stabilné vklady	3 146 220	3 172 702	3 163 613	3 091 588	157 311	158 635	158 181	154 579
6	z toho: menej stabilné vklady	1 352 422	1 328 026	1 293 122	1 265 573	174 834	173 229	170 788	169 722
7	Nezabezpečené financovanie	2 173 122	2 175 636	2 191 744	2 041 385	1 114 273	1 122 094	1 113 698	1 020 508
8	prevádzkové vklady	0	0	0	112 075	0	0	0	25 633
9	neprevádzkové vklady	2 161 139	2 167 619	2 187 337	1 924 903	1 102 290	1 114 276	1 109 489	990 666
10	nezabezpečený dlh	11 983	8 017	4 408	4 408	11 983	7 818	4 209	4 209
11	Zabezpečené financovanie					0	0	6 826	6 826
12	Dodatočné požiadavky	1 848 277	1 928 989	1 909 581	1 901 124	175 257	182 493	180 812	181 004
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	32 420	34 952	35 484	36 454	32 420	34 952	35 484	36 454
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 815 857	1 894 037	1 874 097	1 864 670	142 837	147 541	145 328	144 550
16	Iné zmluvné záväzky financovania	202 214	198 114	197 624	191 168	148 441	144 323	144 700	142 570
17	Iné podmienené záväzky financovania	470 439	474 032	517 105	557 783	41 071	39 845	40 887	41 847
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 811 189	1 820 620	1 815 891	1 717 056
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	411 356	452 586	446 356	339 154	379 835	419 397	411 534	305 220
22	Iné kladné peňažné toky	291 842	213 171	199 245	149 639	291 842	213 171	199 245	149 639
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi 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	703 198	665 756	645 601	488 792	671 676	632 567	610 779	454 858
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	703 198	665 756	645 601	488 792	671 676	632 567	610 779	454 858
29	Vankúš likvidity					1 594 134	1 734 762	1 770 286	1 951 978
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 139 512	1 188 053	1 205 112	1 309 504
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					143,55%	148,50%	149,37%	151,89%

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 30.09.2023 neemitovala žiadne kryté dlhopisy.

Časť A

1/2

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia

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								50 000 000	1 505 289			
2	z toho: na vlastnom účte												
3	Počet emisií								2				
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v								22,02				
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL								5,10%				
6	Odhadované záväzky												
7	Krycí súbor								185 519 036	31 899			
8	Aktuálny ukazovateľ krytia								26,95%				
9	Zákonné krytie												
10	Vyššie krytie												
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								185 519 036	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)	Náhradné krytie (hodnota)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane					162 902	
27	od 1 - do 2 rokov vrátane					428 068	
28	od 2 - do 5 rokov vrátane					3 292 439	
29	od 5 - do 10 rokov vrátane				25 000 000	10 113 342	
30	od 10 - do 15 rokov vrátane				25 000 000	22 085 106	
31	od 15 - do 20 rokov vrátane					39 175 101	
32	od 20 - do 25 rokov vrátane					107 045 399	
33	od 25 - do 30 rokov vrátane					3 216 679	
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch				10,45	19,23	

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				74 287 663	30 492 092	
17	Banskobystrický kraj				36 155 406	16 450 510	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)				36 479 329	14 434 294	
19	Košický kraj				46 743 055	21 036 823	
20	Nitriansky kraj				44 078 406	19 673 960	
21	Prešovský kraj				38 754 696	17 909 718	
22	Trenčiansky kraj				53 145 238	25 187 513	
23	Trnavský kraj				52 909 360	21 511 148	
24	Zilinský kraj				38 440 939	18 822 976	
25	SR - spolu						1,71

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 v znení neskorších predpisov.

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 30.09.2023 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
		a	b	c
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	5 034	5 091	403
2	z čoho štandardizovaný prístup	771	791	62
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	2 993	3 043	239
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení			
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	40	39	3
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	1 108	1 088	89
6	kreditné riziko protistrany – CCR	24	30	2
7	z čoho štandardizovaný prístup	23	29	2
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)			
EU 8a	z čoho expozície voči CCP			
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	0	1	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	478	478	38
EU 23	z čoho pokročilý prístup merania			
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	64	65	5
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	5 536	5 269	443