

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 30.06.2024 sú zverejnené v dokumente Individuálna účtovná závierka k 30.06.2024 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 bankám	2 568 234	-	2 568 234	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	312 404	-	312 404	-
expozície voči subjektom verejného sektora	2 895	-	2 895	-
expozície voči inštitúciám	355 199	-	355 199	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 766 774	-	3 766 774	-
retailové expozície	1 592 649	-	1 592 649	-
expozície v stave zlyhania	0	152 461	152 461	152 461
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	6 863 160	-	6 863 160	-
kapitálové expozície	65 739	-	65 739	-
iné položky	490 105	-	490 105	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;				
expozície voči inštitúciám				
expozície voči podnikateľským subjektom				
retailové expozície				
kapitálové expozície				
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku				
Celková výška expozícií	16 017 159	152 461	16 169 620	152 461

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					1 951 978	2 062 366	2 030 817	2 189 433
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 124 735	5 149 047	5 202 742	5 282 681	324 301	319 284	316 455	316 515
5	z toho: stabilné vklady	3 091 588	3 008 076	2 927 482	2 875 684	154 579	150 404	146 374	143 784
6	z toho: menej stabilné vklady	1 265 573	1 242 860	1 240 362	1 253 471	169 722	168 880	170 081	172 730
7	Nezabezpečené financovanie	2 041 385	1 901 205	1 811 585	1 716 854	1 020 508	921 989	834 086	766 148
8	prevádzkové vklady	112 075	249 423	389 304	506 635	25 633	57 223	89 631	116 653
9	neprevádzkové vklady	1 924 903	1 651 360	1 422 080	1 210 017	990 666	864 542	744 253	649 293
10	nezabezpečený dlh	4 408	422	201	201	4 209	223	201	201
11	Zabezpečené financovanie					6 826	6 826	6 826	0
12	Dodatočné požiadavky	1 901 124	1 885 435	1 800 134	1 720 224	181 004	180 469	172 724	167 051
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	36 454	37 131	37 526	37 719	36 454	37 131	37 526	37 719
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 864 670	1 848 304	1 762 608	1 682 506	144 550	143 338	135 198	129 332
16	Iné zmluvné záväzky financovania	191 168	188 692	187 580	187 502	142 570	140 511	138 727	137 719
17	Iné podmienené záväzky financovania	557 783	575 017	612 403	630 504	41 847	43 192	54 259	58 567
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 717 056	1 612 271	1 523 075	1 446 000
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	339 154	237 452	199 981	206 215	305 220	205 596	167 406	170 712
22	Iné kladné peňažné toky	149 639	83 214	94 480	74 770	149 639	83 214	94 480	74 770
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	488 792	320 666	294 461	280 985	454 858	288 810	261 886	245 482
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	488 792	320 666	294 461	280 985	454 858	288 810	261 886	245 482
29	Vankúš likvidity					1 951 978	2 062 366	2 030 817	2 189 433
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 309 504	1 424 053	1 422 667	1 430 964
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					151,89%	144,80%	143,19%	154,44%

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 30.06.2024 neemitovala žiadne kryté dlhopisy.

Hodnoty sú v celých EUR.

Časť A

1/2

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia													
Č.r.	Charakteristika	Hodnota	AÚV / relativna hodnota	KD a preregistrované HZL					HZL				
				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	650 000 000	2 039 686	650 000 000									
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>	600 000 000		600 000 000									
3	Počet emisií	3		3									
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	3,01		3,01									
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	5,1		5,1									
6	Odhadované záväzky	10 813		10 813									
7	Krycí súbor	786 360 818		786 360 818									
8	Aktuálny ukazovateľ krytia	120,60%											
9	Zákonné krytie	105,00%											
10	Vyššie krytie												
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	Aaa											

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	786 360 818	100%	786360818									
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	769 158	769 158				
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	1 400 493	1 400 493				
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	12 433 013	12 433 013				
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	51 384 916	51 384 916				
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	117 769 804	117 769 804				
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	199 386 451	199 386 451				
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	223 013 560	223 013 560				
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	180 203 423	180 203 423				
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	20,00					

2/2

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	155 004 802		1,71			
17	Banskobystrický kraj	61 063 009		1,93			
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	98 525 879		1,73			
19	Košický kraj	86 502 809		1,84			
20	Nitriansky kraj	68 712 993		2,01			
21	Prešovský kraj	60 331 108		2,00			
22	Trenčiansky kraj	80 178 886		1,91			
23	Trnavský kraj	92 763 579		1,82			
24	Žilinský kraj	83 277 752		1,99			
25	SR - spolu	786 360 818					



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 30.06.2024 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 437a Informácie o vlastných zdrojoch a oprávnených záväzkoch

Informácie o vlastných zdrojoch a oprávnených záväzkoch (EU ILAC) ČSOB Banka zverejňuje polročne v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) 2021/763 z 23. apríla 2021, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy na uplatňovanie nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o podávanie správ na účely dohľadu a zverejňovanie informácií o minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a oprávnené záväzky. 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.437a Informácie o vlastných zdrojoch a oprávnených záväzkoch podľa špecifikácie Nariadenia (EU ILAC)

Hodnoty sú v mil. EUR.

EU ILAC - Interná kapacita na absorpciu strát: interná MREL a prípadne požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky pre G-SII mimo EÚ

hodnoty sú v mil. EUR.		a	b	c
		Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (interná MREL)	Požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky pre G-SII mimo EÚ (interná TLAC)	Kvalitatívne informácie
Uplatniteľná požiadavka a úroveň uplatňovania				
EU-1	Vzťahuje sa na subjekt požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky pre G-SII mimo EÚ? (ÁNO/NIE)			N
EU-2	Ak je v riadku EU-1 uvedená odpoveď „áno“, je požiadavka uplatniteľná na konsolidovanom alebo individuálnom základe? (K/I)			
EU-2a	Vzťahuje sa na subjekt interná MREL? (ÁNO/NIE)			A
EU-2b	Ak je v riadku EU-2a uvedená odpoveď „áno“, je požiadavka uplatniteľná na konsolidovanom alebo individuálnom základe? (K/I)			I
Vlastné zdroje a oprávnené záväzky				
EU-3	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1356		
EU-4	Oprávnený dodatočný kapitál Tier 1	0		
EU-5	Oprávnený kapitál Tier 2	64		
EU-6	Oprávnené vlastné zdroje	1421		
EU-7	Oprávnené záväzky	654		
EU-8	z čoho povolené záruky	0		
EU-9a	(Úpravy)	0		
EU-9b	Vlastné zdroje a položky oprávnených záväzkov po úpravách	2075		
Celková hodnota rizikovej expozície a veľkosť celkovej expozície				
EU-10	Celková hodnota rizikovej expozície (TREA)	6928		
EU-11	Veľkosť celkovej expozície (TEM)	14666		
Pomer vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov				
EU-12	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TREA	0,2995		
EU-13	z čoho povolené záruky	0		
EU-14	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TEM	0,1415		
EU-15	z čoho povolené záruky	0		
EU-16	CET1 (ako percentuálny podiel TREA) dostupný po splnení požiadaviek subjektu	0,1052		
EU-17	Požiadavka na kombinovaný vankúš špecifický pre inštitúciu			
Požiadavky				
EU-18	Požiadavka vyjadrená ako percentuálny podiel TREA	0,1943		
EU-19	z čoho časť požiadavky, ktorú možno splniť zárukou			
EU-20	Požiadavka vyjadrená ako percentuálny podiel TEM	0,0591		
EU-21	z čoho časť požiadavky, ktorú možno splniť zárukou			
Doplňujúce položky				
EU-22	Celková hodnota vylúčených záväzkov uvedených v článku 72a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013			

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)	6 311	4 982	505
2 z čoho štandardizovaný prístup	6 311	756	505
3 z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)		2 885	
4 z čoho prístup spočívajúci v zaradení			
EU 4a z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy		45	
5 z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)		1 116	
6 kreditné riziko protistrany – CCR	51	33	4
7 z čoho štandardizovaný prístup	51	33	4
8 z čoho metóda interných modelov (IMM)			
EU 8a z čoho expozície voči CCP			
EU 8b z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	0	0	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	508	508	41
EU 23 z čoho pokročilý prístup merania			
24 hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	57	59	5
25 neuplatňuje sa			
26 neuplatňuje sa			
27 neuplatňuje sa			
28 neuplatňuje sa			
29 spolu	6 927	5 524	555

Čl. 447 Informácie o kľúčových parametroch rizík podľa špecifikácie Nariadenia (EU KM1).

Hodnoty sú v mil. EUR.

	2Q24	4Q23		2Q23		
	a	b	c	d	e	
	T	T-1	T-2	T-3	T-4	
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1356		1063		903
2	kapitál Tier 1	1356		1063		903
3	celkový kapitál	1 421		1154		1012
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	6926		5557		5599
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	0,1958		0,1913		0,1612
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	0,1958		0,1913		0,1612
7	celkový podiel kapitálu (%)	0,2051		0,2077		0,1808
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,0200		0,0200		0,0200
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,0113		0,0113		0,0113
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,0150		0,0150		0,0150
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,1000		0,1000		0,1000
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	0,0250		0,0250		0,0250
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)					
9	proficyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0,0150		0,0150		0,0100
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)					
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)					
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	0,0125		0,0125		0,0125
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	0,0525		0,0525		0,0475
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	0,1525		0,1525		0,1475
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,1051		0,1077		0,0808
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	14666		14478		14629
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0925		0,0734		0,0617
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej)						
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)					
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)					
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)					
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti)						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)					
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)					
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	2189		2062		1770
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	1 446		1 612		1816
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	245		289		611
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	1 431		1 424		1205
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	1,5444		1,4480		1,4937
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	9 368		9 359		8555
19	celkové požadované stabilné financovanie	8 039		8 073		7883
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	1,1652		1,1593		1,0853