

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 30.09.2024 sú zverejnené v dokumente Individuálna účtovná závierka k 30.09.2024 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	2 453 293	-	2 453 293	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	322 072	-	322 072	-
expozície voči subjektom verejného sektora	24 358	-	24 358	-
expozície voči inštitúciám	366 039	-	366 039	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 623 452	-	3 623 452	-
retailové expozície	1 520 864	-	1 520 864	-
expozície v stave zlyhania	0	155 359	155 359	155 359
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	6 973 462	-	6 973 462	-
kapitálové expozície	68 044	-	68 044	-
iné položky	436 105	-	436 105	-
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	15 787 690	155 359	15 943 049	155 359

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					2 062 366	2 030 817	2 189 433	2 299 703
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 149 047	5 202 742	5 282 681	5 377 663	319 284	316 455	316 515	316 117
5	z toho: stabilné vklady	3 008 076	2 927 482	2 875 684	2 893 756	150 404	146 374	143 784	144 688
6	z toho: menej stabilné vklady	1 242 860	1 240 362	1 253 471	1 245 983	168 880	170 081	172 730	171 430
7	Nezabezpečené financovanie	1 901 205	1 811 585	1 716 854	1 802 099	921 989	834 086	766 148	818 743
8	prevádzkové vklady	249 423	389 304	506 635	516 254	57 223	89 631	116 653	119 550
9	neprevádzkové vklady	1 651 360	1 422 080	1 210 017	1 285 644	864 542	744 253	649 293	698 992
10	nezabezpečený dlh	422	201	201	201	223	201	201	201
11	Zabezpečené financovanie					6 826	6 826	0	8 577
12	Dodatočné požiadavky	1 885 435	1 800 134	1 720 224	1 644 098	180 469	172 724	167 051	161 018
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	37 131	37 526	37 719	37 512	37 131	37 526	37 719	37 512
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 848 304	1 762 608	1 682 506	1 606 586	143 338	135 198	129 332	123 506
16	Iné zmluvné záväzky financovania	188 692	187 580	187 502	193 799	140 511	138 727	137 719	142 218
17	Iné podmienené záväzky financovania	575 017	612 403	630 504	657 357	43 192	54 259	58 567	64 295
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 612 271	1 523 075	1 446 000	1 510 969
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	237 452	199 981	206 215	209 924	205 596	167 406	170 712	171 980
22	Iné kladné peňažné toky	83 214	94 480	74 770	88 388	83 214	94 480	74 770	88 388
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	320 666	294 461	280 985	298 311	288 810	261 886	245 482	260 368
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	320 666	294 461	280 985	298 311	288 810	261 886	245 482	260 368
29	Vankúš likvidity					2 062 366	2 030 817	2 189 433	2 299 703
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 424 053	1 422 667	1 430 964	1 491 836
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					144,80%	143,19%	154,44%	155,63%



Ods. 2. Informácie o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch podľa § 1 ods. 2 písm. h)

ČSOB Banka, a.s. emitovala dňa 03.07.2024 nový krytý dlhopis.

Hodnoty sú v celých EUR.

Časť A

1/2

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	1 150 000 000	5 667 367	1 150 000 000										
2	<i>z toho: na vlastnom účte</i>	600 000 000		600 000 000										
3	Počet emisií	4		4										
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	3,63		3,63										
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	3,53		3,53										
6	Odhadované záväzky	15 615		15 615										
7	Krycí súbor	1 392 652 694	1 157 888	1 391 494 807										
8	Aktuálny ukazovateľ krytia	120,40%												
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	1 391 494 807	100%	1 391 494 807									
13	Dopĺňujúce aktíva / Náhradné krytie												
14	Deriváty												
15	Likvidné aktíva												

Časť C
Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia

2/2

Č.r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota dopĺňujúcich aktív	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota)	Náhradné krytie (hodnota)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane	1 653 389	1 653 389				
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	2 508 761	2 508 761				
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	20 793 089	20 793 089				
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	90 168 319	90 168 319				
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	206 208 161	206 208 161				
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	355 447 821	355 447 821				
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	398 566 590	398 566 590				
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	316 148 676	316 148 676				
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	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 i	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6
16	Bratislava - mesto	286 412 304		1,93			
17	Banskobystrický kraj	107 086 327		2,26			
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	170 910 801		1,96			
19	Košický kraj	153 066 634		2,12			
20	Nitriansky kraj	118 332 271		2,30			
21	Prešovský kraj	108 998 901		2,26			
22	Trenčiansky kraj	138 551 440		2,21			
23	Trnavský kraj	163 744 267		2,15			
24	Zilinský kraj	144 391 862		2,26			
25	SR - spolu	1 391 494 808					



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 30.09.2024 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. 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)	6 218	6 311	497
2 z čoho štandardizovaný prístup	6 218	6 311	497
3 z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)			
4 z čoho prístup spočívajúci v zaradení z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy			
EU 4a			
5 z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)			
6 kreditné riziko protistrany – CCR	75	51	6
7 z čoho štandardizovaný prístup	75	51	6
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 hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	55	57	4
24			
25 neuplatňuje sa			
26 neuplatňuje sa			
27 neuplatňuje sa			
28 neuplatňuje sa			
29 spolu	6 856	6 927	548