

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 31.12.2024 sú zverejnené v dokumente Individuálna účtovná závierka k 31.12.2024 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	2 383 653	-	2 383 653	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	334 406	-	334 406	-
expozície voči subjektom verejného sektora	44 643	-	44 643	-
expozície voči inštitúciám	282 739	-	282 739	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 779 823	-	3 779 823	-
retailové expozície	1 505 754	-	1 505 754	-
expozície v stave zlyhania	0	156 849	156 849	156 849
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	7 064 149	-	7 064 149	-
kapitálové expozície	66 316	-	66 316	-
iné položky	486 282	-	486 282	-
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	15 947 766	156 849	16 104 614	156 849

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					2 030 817	2 189 433	2 299 703	2 439 269
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 202 742	5 282 681	5 377 663	5 438 314	316 455	316 515	316 117	316 963
5	z toho: stabilné vklady	2 927 482	2 875 684	2 893 756	2 934 059	146 374	143 784	144 688	146 703
6	z toho: menej stabilné vklady	1 240 362	1 253 471	1 245 983	1 237 915	170 081	172 730	171 430	170 260
7	Nezabezpečené financovanie	1 811 585	1 716 854	1 802 099	1 886 093	834 086	766 148	818 743	857 419
8	prevádzkové vklady	389 304	506 635	516 254	510 361	89 631	116 653	119 550	119 802
9	neprevádzkové vklady	1 422 080	1 210 017	1 285 644	1 375 531	744 253	649 293	698 992	737 416
10	nezabezpečený dlh	201	201	201	201	201	201	201	201
11	Zabezpečené financovanie					6 826	0	8 577	17 223
12	Dodatočné požiadavky	1 800 134	1 720 224	1 644 098	1 571 973	172 724	167 051	161 018	160 658
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	37 526	37 719	37 512	33 197	37 526	37 719	37 512	33 197
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 762 608	1 682 506	1 606 586	1 538 777	135 198	129 332	123 506	127 462
16	Iné zmluvné záväzky financovania	187 580	187 502	193 799	196 264	138 727	137 719	142 218	143 120
17	Iné podmienené záväzky financovania	612 403	630 504	657 357	684 760	54 259	58 567	64 295	67 604
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 523 075	1 446 000	1 510 969	1 562 988
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	199 981	206 215	209 924	205 426	167 406	170 712	171 980	168 630
22	Iné kladné peňažné toky	94 480	74 770	88 388	84 473	94 480	74 770	88 388	84 473
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	294 461	280 985	298 311	289 899	261 886	245 482	260 368	253 103
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	294 461	280 985	298 311	289 899	261 886	245 482	260 368	253 103
29	Vankúš likvidity					2 030 817	2 189 433	2 299 703	2 439 269
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 422 667	1 430 964	1 491 836	1 561 687
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					143,19%	154,44%	155,63%	158,35%

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

ČSOB Banka, a. s. neemitovala k 31.12.2024 nový krytý dlhopis.

Hodnoty sú v celých EUR.

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	1 150 000 000	9 188 151	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)	3,38		3,38									
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	3,53		3,53									
6	Odhadované záväzky	94 113		94 113									
7	Krycí súbor	1 431 025 797	1 195 912	1 429 829 885									
8	Aktuálny ukazovateľ krytia	123,34%											
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	1 429 829 885	100%	1 429 829 885									
13	Dopĺňujúce 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 dopĺňujúcich aktív	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota)	Náhradne krytie (hodnota)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane	1 369 447	1 369 447				
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	2 859 539	2 859 539				
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	20 280 859	20 280 859				
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	92 474 049	92 474 049				
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	209 781 114	209 781 114				
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	363 495 419	363 495 419				
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	418 927 064	418 927 064				
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	320 642 396	320 642 396				
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	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6
16	Bratislava - mesto	296 997 674		2,19			
17	Banskobystrický kraj	109 021 876		2,49			
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	178 450 456		2,19			
19	Košický kraj	158 200 503		2,37			
20	Nitriansky kraj	121 399 443		2,48			
21	Prešovský kraj	110 351 131		2,45			
22	Trenčiansky kraj	141 694 369		2,46			
23	Trnavský kraj	168 273 472		2,37			
24	Žilinský kraj	145 440 961		2,50			
25	SR - spolu	1 429 829 886					

Ods. 2. Informácie o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou podľa § 1 ods. 8

ČSOB Banka je lokálne významná banka, zverejňuje informácie ročne v kvartálnom zverejňovaní k 31.12., v rozsahu ustanovených častí č. 1, 2, 3 a 4 prílohy č. 5 podľa Opatrenia 8/2023. Výkazy sú na úrovni banky. Tabuľka 4 bez náplne.
 Hodnoty sú v tis EUR.

Údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou

časť 1: Kreditná kvalita expozícií s odloženou splatnosťou

1/4

č.r.	Protistrana	Hrubá účtovná hodnota expozícií				Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia		Prijaté zabezpečenie na expozície s odloženou splatnosťou	
		Bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou	Problémové expozície s odloženou splatnosťou		Na bezproblémové expozície s odloženou splatnosťou	Na problémové expozície s odloženou splatnosťou	i	Z toho prijaté zabezpečenie na problémové expozície	
			d	e					f
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
1	Úvery a preddavky	37 478	37 554	37 554	37 554	(448)	(19 002)	45 144	14 326
2	Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Orgány verejnej správy	-	10	10	10	-	(10)	-	-
4	Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Nefinančné korporácie	30 190	30 411	30 411	30 411	(315)	(16 915)	33 654	9 750
7	Domácnosti	7 288	7 133	7 133	7 133	(133)	(2 077)	11 490	4 576
8	Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Poskytnuté úverové prísľuby	119	115	115	115	6	4	55	2
10	Spolu	37 597	37 669	37 669	37 669	(442)	(18 998)	45 199	14 328

časť 2: Kreditná kvalita bezproblémových a problémových expozícií podľa dňa splatnosti

2/4

č. r.	Protistrana	Hrubá účtovná hodnota expozícií											
		Bezproblémové expozície			Problémové expozície								Z toho v stave zlyhania
		V rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 30 dní	Po splatnosti > 30 dní <= 90 dní	Expozície, ktorých splatenie je nepravdepodobné a ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti <= 90 dní	Po splatnosti > 90 dní <= 180 dní	Po splatnosti > 180 dní <= 1 rok	Po splatnosti > 1 rok <= 2 roky	Po splatnosti > 2 roky <= 5 rokov	Po splatnosti > 5 rokov <= 7 rokov	Po splatnosti > 7 rokov			
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Úvery a preddavky	10 804 281	10 797 788	6 493	149 882	67 569	9 988	13 171	17 200	16 916	3 252	21 786	149 882
2	Centrálne banky	151 209	151 209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Orgány verejnej správy	442 933	442 933	-	10	10	-	-	-	-	-	-	10
4	Úverové inštitúcie	27 423	27 423	-	120	120	-	-	-	-	-	-	120
5	Ostatné finančné korporácie	272 835	272 835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Nefinančné korporácie	2 482 470	2 480 234	2 236	99 403	49 952	3 860	5 482	9 991	9 137	2 459	18 522	99 403
7	Z toho MSP	1 483 132	1 481 785	1 347	68 745	35 774	3 158	5 168	9 340	9 137	873	5 295	68 745
8	Domácnosti	7 427 411	7 423 154	4 257	50 349	17 487	6 128	7 689	7 209	7 779	793	3 264	50 349
9	Dlhové cenné papiere	2 427 342	2 427 342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Orgány verejnej správy	2 232 444	2 232 444	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Úverové inštitúcie	156 765	156 765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ostatné finančné korporácie	16 605	16 605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Nefinančné korporácie	21 528	21 528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Podsúvahové expozície	2 046 854	-	-	6 983	-	-	-	-	-	-	-	6 983
16	Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Orgány verejnej správy	81 359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Úverové inštitúcie	16 952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Ostatné finančné korporácie	44 877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Nefinančné korporácie	1 567 617	-	-	6 595	-	-	-	-	-	-	-	6 595
21	Domácnosti	336 049	-	-	388	-	-	-	-	-	-	-	388
22	Spolu	15 278 477	13 225 130	6 493	156 865	67 569	9 988	13 171	17 200	16 916	3 252	21 786	156 865

časť 3: Bezproblémové a problémové expozície a súvisiace úpravy ocenenia

3/4

č.r.	Protistrana	Hrubá účtovná hodnota expozícií						Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia						Akumulovaný čiastočný odpis	Prijaté zabezpečenie	
		Bezproblémové expozície			Problémové expozície			Bezproblémové expozície – akumulovaná znížená hodnota a úpravy ocenenia			Problémové expozície – akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika a úprav ocenenia				Na bezproblémové expozície	Na problémové expozície
		Z toho úroveň 1	Z toho úroveň 2		Z toho úroveň 2	Z toho úroveň 3		Z toho úroveň 1	Z toho úroveň 2		Z toho úroveň 2	Z toho úroveň 3				
		c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o	p
1	Úvery a preddavky	10 804 281	10 392 769	411 512	149 882	-	149 882	(28 913)	(9 262)	(19 651)	(79 822)	-	(79 822)	(3 659)	7 700 864	50 000
2	Centrálne banky	151 209	151 209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Orgány verejnej správy	442 933	405 216	37 717	10	-	10	(128)	(68)	(60)	(10)	-	(10)	-	172	-
4	Úverové inštitúcie	27 423	27 423	-	120	-	120	(10)	(10)	-	(120)	-	(120)	-	1 080	-
5	Ostatné finančné korporácie	272 835	272 134	701	-	-	-	(130)	(77)	(53)	-	-	-	-	31 178	-
6	Nefinančné korporácie	2 482 470	2 265 721	216 749	99 403	-	99 403	(15 365)	(4 940)	(10 425)	(60 608)	-	(60 608)	(3 659)	1 273 753	23 324
7	Z toho MSP	1 483 132	1 314 850	168 282	68 745	-	68 745	(14 266)	(4 276)	(9 990)	(41 108)	-	(41 108)	(3 659)	768 452	11 856
8	Domácnosti	7 427 411	7 271 066	156 345	50 349	-	50 349	(13 280)	(4 167)	(9 113)	(19 084)	-	(19 084)	-	6 394 681	26 676
9	Dlhové cenné papiere	2 427 342	2 427 342	-	-	-	-	(237)	(237)	-	-	-	-	-	-	-
10	Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Orgány verejnej správy	2 232 444	2 232 444	-	-	-	-	(32)	(32)	-	-	-	-	-	-	-
12	Úverové inštitúcie	156 765	156 765	-	-	-	-	(54)	(54)	-	-	-	-	-	-	-
13	Ostatné finančné	16 605	16 605	-	-	-	-	(145)	(145)	-	-	-	-	-	-	-
14	Nefinančné korporácie	21 528	21 528	-	-	-	-	(6)	(6)	-	-	-	-	-	-	-
15	Podsúvahové expozície	2 046 854	1 964 383	82 471	6 983	-	6 983	1 352	816	536	1 203	-	1 203	-	226 753	1 444
16	Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Orgány verejnej správy	81 359	48 290	33 069	-	-	-	14	11	3	-	-	-	-	75	-
18	Úverové inštitúcie	16 952	16 952	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Ostatné finančné korporácie	44 877	44 877	-	-	-	-	4	4	-	-	-	-	-	-	25
20	Nefinančné korporácie	1 567 617	1 520 415	47 202	6 595	-	6 595	1 160	675	485	1 203	-	1 203	-	214 443	1 391
21	Domácnosti	336 049	333 849	2 200	388	-	388	174	126	48	-	-	-	-	12 235	3
22	Spolu	15 278 477	14 784 494	493 983	156 865	-	156 865	(27 798)	(8 683)	(19 115)	(78 619)	-	(78 619)	(3 659)	7 927 617	51 444

Informácie pre klientov podľa čl. 437 ods.1 písm. d) a e), čl. 437a, 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 31.12.2024 sú zverejnené v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch (EU CC1, EU CC2), 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 ČSOB Banka zverejňuje polročne v kvartálnom zverejňovaní k 31.12. a k 30.06 (EU ILAC) a ročne v kvartálnom zverejňovaní k 31.12. (EU TLAC2b) v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) 2024/1618 z 6. júna 2024, ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) 2021/763, 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 uroveň uplatňovania				
EU-1	Vzťahuje sa na subjekt požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky pre G-SII mimo EÚ? (ANONIE)			N
EU-2	Ak je v riadku EU-1 uvedená odpoveď „áno“, je požiadavka uplatniteľná na konsolidovanom alebo individuálnom základe? (KI)			
EU-2a	Vzťahuje sa na subjekt interná MREL? (ANONIE)			A
EU-2b	Ak je v riadku EU-2a uvedená odpoveď „áno“, je požiadavka uplatniteľná na konsolidovanom alebo individuálnom základe? (KI)			I
Vlastné zdroje a oprávnené záväzky				
EU-3	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1332		
EU-4	Oprávnený dodatočný kapitál Tier 1	0		
EU-5	Oprávnený kapitál Tier 2	55		
EU-6	Oprávnené vlastné zdroje	1387		
EU-7	Oprávnené záväzky	657		
EU-8	z čoho povolené záruky	0		
EU-9a	(Úpravy)	0		
EU-9b	Vlastné zdroje a položky oprávnených záväzkov po úpravách	2045		
Celková hodnota rizikovej expozície a veľkosť celkovej expozície				
EU-10	Celková hodnota rizikovej expozície (TREA)	7144		
EU-11	Veľkosť celkovej expozície (TEM)	14539		
Pomer vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov				
EU-12	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TREA	0,2662		
EU-13	z čoho povolené záruky	0		
EU-14	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TEM	0,1406		
EU-15	z čoho povolené záruky	0		
EU-16	CET1 (ako percentuálny podiel TREA) dostupný po splnení požiadaviek subjektu	0,0919		
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			
Dopĺňajúce položky				
EU-22	Celková hodnota vylúčených záväzkov uvedených v článku 72a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013			

Čl.437a Informácie o vlastných zdrojoch a oprávnených záväzkoch podľa špecifikácie Nariadenia (EU TLAC2b)

Hodnoty sú v mil. EUR.

EU TLAC2b: Poradie veriteľov – subjekt, ktorý nie je subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši

		Postavenie v konkurznom konaní										Súčet 1 až 5
		1	1	2	2	3	3	4	4	5	5	
		(najpodriadenejšie)	(najodriadenejšie)									
		Subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši	Iné	Subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši	Iné	Subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši	Iné	Subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši	Iné	Subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši	Iné	
1	Prázdna množina v EU											
2	Opis postavenia v konkurznom konaní (voľný text)	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)		NA		Oprávnený kapitál Tier 2		NA		Nadriadený nepreferovaný dlh		
3	Prázdna množina v EU											
4	Prázdna množina v EU											
5	Prázdna množina v EU											
6	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky na účely internej MREL	1 332		NA		99		NA		613	2 045	
7	Z čoho: zostatková splatnosť ≥ 1 rok a < 2 roky					1				125	126	
8	Z čoho: zostatková splatnosť ≥ 2 roky a < 5 rokov					87				350	437	
9	Z čoho: zostatková splatnosť ≥ 5 rokov a < 10 rokov					11				138	149	
10	Z čoho: zostatková splatnosť ≥ 10 rokov, ale okrem trvalých cenných papierov											
11	Z čoho: trvalé cenné papiere	1 332									1 332	

hodnoty sú v mil. EUR.

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

Hodnoty sú v mil. EUR.

	a	b	c	d	e
	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupné vlastné zdroje (sumy)					
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1332		1356	1063
2	kapitál Tier 1	1332		1356	1063
3	celkový kapitál	1387		1421	1154
Hodnoty rizikovo vážených expozícií					
4	celková hodnota rizikovej expozície	7144		6928	5557
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	0,1865		0,1958	0,1913
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	0,1865		0,1958	0,1913
7	celkový podiel kapitálu (%)	0,1942		0,2051	0,2077
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	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0,0150		0,0150	0,0150
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	0,0525
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	0,1525		0,1525	0,1525
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,0942		0,1051	0,1077
Ukazovateľ finančnej páky					
13	veľkosť celkovej expozície	14539		14666	14478
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0916		0,0925	0,0734
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
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 kombinovaný vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
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)	2439		2189	2062
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	1 563		1 446	1612
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	253		245	289
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	1 562		1 431	1424
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	1,5835		1,5444	1,4480
Ukazovateľ čistého stabilného financovania					
18	celkové dostupné stabilné financovanie	10 565		9 372	9359
19	celkové požadované stabilné financovanie	8 414		8 039	8073
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	1,2557		1,1658	1,1593

Čl. 438 písm. c) až f) 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)	6 442	6 218	515
2 z čoho štandardizovaný prístup	6 442	6 218	515
3 z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)			
4 z čoho prístup spočívajúci v zaradení			
EU 4a z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy			
5 z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)			
6 kreditné riziko protistrany – CCR	82	75	7
7 z čoho štandardizovaný prístup	82	75	7
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 vyrovnaní			
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	563	508	45
EU 23 z čoho pokročilý prístup merania			
24 hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	57	55	5
25 neuplatňuje sa			
26 neuplatňuje sa			
27 neuplatňuje sa			
28 neuplatňuje sa			
29 spolu	7 144	6 856	572