

## 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 31.03.2024 sú zverejnené v dokumente Individuálna účtovná závierka k 31.03.2024 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
<b>STA prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	34 739	-	34 739	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	329 472	-	329 472	-
expozície voči subjektom verejného sektora	421	-	421	-
expozície voči inštitúciám	19 722	-	19 722	-
expozície voči podnikateľským subjektom	112 578	-	112 578	-
retailové expozície	292 347	-	292 347	-
expozície v stave zlyhania	0	28 782	28 782	28 782
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	400 910	-	400 910	-
kapitálové expozície	52 302	-	52 302	-
iné položky	439 017	-	439 017	-
<b>IRB prístup</b>				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	2 371 328	-	2 371 328	0
expozície voči inštitúciám	360 462	4 033	364 494	190
expozície voči podnikateľským subjektom	3 870 705	31 568	3 902 274	46 429
retailové expozície	7 491 790	89 591	7 581 380	78 465
kapitálové expozície	14 328	0	14 328	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	66 607	0	66 607	0
<b>Celková výška expozícií</b>	<b>15 856 728</b>	<b>153 974</b>	<b>16 010 703</b>	<b>153 866</b>

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					1 770 286	1 951 978	2 062 366	2 030 817
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 133 286	5 124 735	5 149 047	5 202 742	328 969	324 301	319 284	316 455
5	z toho: stabilné vklady	3 163 613	3 091 588	3 008 076	2 927 482	158 181	154 579	150 404	146 374
6	z toho: menej stabilné vklady	1 293 122	1 265 573	1 242 860	1 240 362	170 788	169 722	168 880	170 081
7	Nezabezpečené financovanie	2 191 744	2 041 385	1 901 205	1 811 585	1 113 698	1 020 508	921 989	834 086
8	prevádzkové vklady	0	112 075	249 423	389 304	0	25 633	57 223	89 631
9	neprevádzkové vklady	2 187 337	1 924 903	1 651 360	1 422 080	1 109 489	990 666	864 542	744 253
10	nezabezpečený dlh	4 408	4 408	422	201	4 209	4 209	223	201
11	Zabezpečené financovanie					6 826	6 826	6 826	6 826
12	Dodatočné požiadavky	1 909 581	1 901 124	1 885 435	1 800 134	180 812	181 004	180 469	172 724
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	35 484	36 454	37 131	37 526	35 484	36 454	37 131	37 526
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 874 097	1 864 670	1 848 304	1 762 608	145 328	144 550	143 338	135 198
16	Iné zmluvné záväzky financovania	197 624	191 168	188 692	187 580	144 700	142 570	140 511	138 727
17	Iné podmienené záväzky financovania	517 105	557 783	575 017	612 403	40 887	41 847	43 192	54 259
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 815 891	1 717 056	1 612 271	1 523 075
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	446 356	339 154	237 452	199 981	411 534	305 220	205 596	167 406
22	Iné kladné peňažné toky	199 245	149 639	83 214	94 480	199 245	149 639	83 214	94 480
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 prepajenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	645 601	488 792	320 666	294 461	610 779	454 858	288 810	261 886
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	645 601	488 792	320 666	294 461	610 779	454 858	288 810	261 886
29	Vankúš likvidity					1 770 286	1 951 978	2 062 366	2 030 817
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 205 112	1 309 504	1 424 053	1 422 667
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					149,37%	151,89%	144,80%	143,19%

**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 31.03.2024 emitovala krytý dlhopis a preregistrovala existujúce HZL.

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	650 000 000	1 405 669	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)	3,26		3,26									
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	5,1		5,1									
6	Odhadované záväzky	10 813		10 813									
7	Krycí súbor	786 886 041		786 886 041									
8	Aktuálny ukazovateľ krytia	120,80%											
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	780 576 153	100%										
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	687 556	687 556				
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	1 446 740	1 446 740				
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	12 800 365	12 800 365				
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	53 379 562	53 379 562				
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	118 992 920	118 992 920				
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	194 752 354	194 752 354				
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	220 557 744	220 557 744				
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	184 268 799	184 268 799				
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	20,43					

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	149 873 791		1,62			
17	Banskobystrický kraj	60 342 391		1,76			
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	96 542 444		1,60			
19	Košický kraj	84 907 562		1,72			
20	Nitriansky kraj	67 701 930		1,83			
21	Prešovský kraj	59 415 368		1,85			
22	Trenčiansky kraj	78 420 248		1,77			
23	Trnavský kraj	90 520 577		1,69			
24	Žilinský kraj	81 220 083		1,83			
25	SR - spolu	768 944 395					

**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 31.03.2024 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 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
<b>1 kreditné riziko (okrem CCR)</b>	<b>4 982</b>	<b>4 993</b>	<b>399</b>
2 z čoho štandardizovaný prístup	756	772	0
3 z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	2 885	2 966	231
4 z čoho prístup spočívajúci v zaradení			
EU 4a z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	45	40	4
5 z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	1 116	1 098	89
<b>6 kreditné riziko protistrany – CCR</b>	<b>33</b>	<b>56</b>	<b>3</b>
7 z čoho štandardizovaný prístup	33	55	3
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			
<b>16 sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)</b>			
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			
<b>20 pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)</b>			
21 z čoho štandardizovaný prístup			
22 z čoho IMA			
EU 22 veľká majetková angažovanosť			
<b>23 operačné riziko</b>			
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 %)	59	67	5
25 neuplatňuje sa			
26 neuplatňuje sa			
27 neuplatňuje sa			
28 neuplatňuje sa			
<b>29 spolu</b>	<b>5 524</b>	<b>5 557</b>	<b>442</b>