

## Informácie zverejňované kvartálne

### Informácia pre klientov podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov

#### 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 30.06.2025 sú zverejnené v dokumente Individuálna účtovná závierka k 30.06.2025 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

#### 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	3 067 231	-	3 067 231	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	388 036	-	388 036	-
expozície voči subjektom verejného sektora	23 425	-	23 425	-
expozície voči inštitúciám	327 571	-	327 571	-
expozície voči podnikateľským subjektom	2 772 374	-	2 772 374	-
retailové expozície	1 399 453	-	1 399 453	-
expozície v stave zlyhania	0	177 221	177 221	177 221
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	8 971 839	-	8 971 839	-
kapitálové expozície	65 733	-	65 733	-
iné položky	330 249	-	330 249	-
<b>IRB prístup</b>				
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				
<b>Celková výška expozícií</b>	<b>17 345 910</b>	<b>177 221</b>	<b>17 523 131</b>	<b>177 221</b>

**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					2 299 703	2 439 269	2 621 681	2 767 099
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 377 663	5 438 314	5 448 715	5 440 710	316 117	316 963	313 140	308 542
5	z toho: stabilné vklady	2 893 756	2 934 059	2 989 837	3 050 831	144 688	146 703	149 492	152 542
6	z toho: menej stabilné vklady	1 245 983	1 237 915	1 202 279	1 159 681	171 430	170 260	163 648	156 001
7	Nezabezpečené financovanie	1 802 099	1 886 093	1 921 633	1 897 382	818 743	857 419	880 878	865 161
8	prevádzkové vklady	516 254	510 361	522 189	546 353	119 550	119 802	124 020	131 302
9	neprevádzkové vklady	1 285 644	1 375 531	1 397 737	1 347 988	698 992	737 416	755 150	730 817
10	nezabezpečený dlh	201	201	1 708	3 041	201	201	1 708	3 041
11	Zabezpečené financovanie					8 577	17 223	17 223	18 725
12	Dodatočné požiadavky	1 644 098	1 571 973	1 472 574	1 435 349	161 018	160 658	159 197	159 842
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	37 512	33 197	29 541	29 269	37 512	33 197	29 541	29 269
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 606 586	1 538 777	1 443 032	1 406 080	123 506	127 462	129 656	130 573
16	Iné zmluvné záväzky financovania	193 799	196 264	207 298	210 785	142 218	143 120	155 907	161 043
17	Iné podmienené záväzky financovania	657 357	684 760	712 033	733 952	64 295	67 604	61 389	60 109
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 510 969	1 562 988	1 587 735	1 573 421
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	209 924	205 426	196 947	179 369	171 980	168 630	159 605	145 551
22	Iné kladné peňažné toky	88 388	84 473	76 612	40 591	88 388	84 473	76 612	40 591
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	298 311	289 899	273 559	219 960	260 368	253 103	236 217	186 142
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	298 311	289 899	273 559	219 960	260 368	253 103	236 217	186 142
29	Vankúš likvidity					2 299 703	2 439 269	2 621 681	2 767 099
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 491 836	1 561 687	1 620 111	1 669 788
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					155,63%	158,35%	164,15%	166,86%

**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 ods.1 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 30.06.2025 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<sup>1</sup>**

ČSOB banka a. s. nie je globálne systémovo dôležitá inštitúcia (G-SII). Preto sa na ňu nevzťahuje zverejnenie uvedené v tomto článku 437a.

### **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.

---

<sup>1</sup> 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 zo 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.

## 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
<b>Uplatniteľná požiadavka a úroveň uplatňovania</b>				
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
<b>Vlastné zdroje a oprávnené záväzky</b>				
EU-3	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1324		
EU-4	Oprávnený dodatočný kapitál Tier 1	0		
EU-5	Oprávnený kapitál Tier 2	46		
EU-6	Oprávnené vlastné zdroje	1369		
EU-7	Oprávnené záväzky	666		
EU-8	z čoho povolené záruky	0		
EU-9a	(Úpravy)	0		
EU-9b	Vlastné zdroje a položky oprávnených záväzkov po úpravách	2035		
<b>Celková hodnota rizikovej expozície a veľkosť celkovej expozície</b>				
EU-10	Celková hodnota rizikovej expozície (TREA)	6700		
EU-11	Veľkosť celkovej expozície (TEM)	15692		
<b>Pomer vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov</b>				
EU-12	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TREA	0,3038		
EU-13	z čoho povolené záruky	0		
EU-14	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TEM	0,1297		
EU-15	z čoho povolené záruky	0		
EU-16	CET1 (ako percentuálny podiel TREA) dostupný po splnení požiadaviek subjektu	0,0818		
EU-17	Požiadavka na kombinovaný vankúš špecifický pre inštitúciu			
<b>Požiadavky</b>				
EU-18	Požiadavka vyjadrená ako percentuálny podiel TREA	0,222		
EU-19	z čoho časť požiadavky, ktorú možno splniť zárukou			
EU-20	Požiadavka vyjadrená ako percentuálny podiel TEM	0,059		
EU-21	z čoho časť požiadavky, ktorú možno splniť zárukou			
<b>Doplňujúce položky</b>				
EU-22	Celková hodnota vylúčených záväzkov uvedených v článku 72a ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013			

## 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
<b>Dostupné vlastné zdroje (sumy)</b>						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1324		1332		1356
2	kapitál Tier 1	1324		1332		1356
3	celkový kapitál	1369		1387		1421
<b>Hodnoty rizikovo vážených expozícií</b>						
4	celková hodnota rizikovej expozície			7144		6928
<b>Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	0,1976		0,1865		0,1958
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	0,1976		0,1865		0,1958
7	celkový podiel kapitálu (%)	0,2044		0,1942		0,2051
<b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,0175		0,0200		0,0200
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,0098		0,0113		0,0113
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,0131		0,0150		0,0150
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,9750		0,1000		0,1000
<b>Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)</b>						
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 (%)	0,0100		0,0125		0,0125
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	0,0500		0,0525		0,0525
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	0,1475		0,1525		0,1525
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,1069		0,0942		0,1051
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>						
13	veľkosť celkovej expozície	15692		14539		14666
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	0,1297		0,0916		0,0925
<b>Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti)</b>						
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 (%)					
<b>Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej)</b>						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)					
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)					
<b>Ukazovateľ krytia likvidity</b>						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	2767		2439		2189
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	1 573		1 563		1446
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	186		253		245
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	1 670		1 562		1431
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	1,6686		1,5835		1,5444
<b>Ukazovateľ čistého stabilného financovania</b>						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	10 863		10 570		9372
19	celkové požadované stabilné financovanie	8 869		8 414		8039
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	1,2248		1,2563		1,1658

## 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 <b>kreditné riziko (okrem CCR)</b>	6 048	5 868	484
2 z čoho štandardizovaný prístup	6 048	5 868	484
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 <b>kreditné riziko protistrany – CCR</b>	76	66	6
7 z čoho štandardizovaný prístup	76	66	6
8 z čoho metóda interných modelov (IMM)			
EU 8a z čoho expozície voči CCP			
9 z čoho iné CRR			
10 Riziko úprav ocenenia pohľadávok – riziko CVA	0	0	0
EU 10a z toho štandardizovaný prístup (SA)			
EU 10b z toho základný prístup (F-BA a R-BA)	0	0	0
EU 10c z toho zjednodušený prístup			
11 neuplatňuje sa			
12 neuplatňuje sa			
13 neuplatňuje sa			
14 neuplatňuje sa			
15 riziko vyrovnanania			
16 <b>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 19a z čoho 1 250 %/odpočet			
20 <b>pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)</b>			
21 z toho alternatívny štandardizovaný prístup (A-SA)			
EU 21a z toho zjednodušený štandardizovaný prístup (S-SA)			
22 z toho alternatívny prístup interného modelu (A-IMA)			
EU 22a veľká majetková angažovanosť			
23 Reklasifikácie medzi obchodnou a neobchodnou knihou			
24 <b>Operačné riziko</b>	522	522	42
EU 24a Kryptoaktívové expozície			
25 Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	54	55	4
26 Uplatnená spodná hranica pre výstupné hodnoty (%)			
27 Úprava spodnej hranice (pred uplatnením prechodného stropu)			
28 Úprava spodnej hranice (po uplatnení prechodného stropu)			
29 <b>spolu</b>	6 700	6 511	536