

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 30.09.2025 sú zverejnené v dokumente Individuálna účtovná závierka k 30.09.2025 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
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	3 157 658	-	3 157 658	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	408 670	-	408 670	-
expozície voči subjektom verejného sektora	25 270	-	25 270	-
expozície voči inštitúciám	273 390	-	273 390	-
expozície voči podnikateľským subjektom	2 784 462	-	2 784 462	-
retailové expozície	1 385 155	-	1 385 155	-
expozície v stave zlyhania	0	170 293	170 293	170 293
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	9 124 604	-	9 124 604	-
kapitálové expozície	65 815	-	65 815	-
iné položky	322 755	-	322 755	-
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	17 547 779	170 293	17 718 071	170 293

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					2 439 269	2 621 681	2 767 099	2 923 448
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 438 314	5 448 715	5 440 710	5 443 565	316 963	313 140	308 542	307 116
5	z toho: stabilné vklady	2 934 059	2 989 837	3 050 831	3 109 433	146 703	149 492	152 542	155 472
6	z toho: menej stabilné vklady	1 237 915	1 202 279	1 159 681	1 138 355	170 260	163 648	156 001	151 644
7	Nezabezpečené financovanie	1 886 093	1 921 633	1 897 382	1 827 834	857 419	880 878	865 161	812 353
8	prevádzkové vklady	510 361	522 189	546 353	538 682	119 802	124 020	131 302	130 465
9	neprevádzkové vklady	1 375 531	1 397 737	1 347 988	1 285 135	737 416	755 150	730 817	677 871
10	nezabezpečený dlh	201	1 708	3 041	4 018	201	1 708	3 041	4 018
11	Zabezpečené financovanie					17 223	17 223	18 725	10 148
12	Dodatočné požiadavky	1 571 973	1 472 574	1 435 349	1 385 281	160 658	159 197	159 842	157 997
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	33 197	29 541	29 269	29 427	33 197	29 541	29 269	29 427
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 538 777	1 443 032	1 406 080	1 355 854	127 462	129 656	130 573	128 570
16	Iné zmluvné záväzky financovania	196 264	207 298	210 785	211 128	143 120	155 907	161 043	162 851
17	Iné podmienené záväzky financovania	684 760	712 033	733 952	771 724	67 604	61 389	60 109	59 391
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 562 988	1 587 735	1 573 421	1 509 856
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	205 426	196 947	179 369	161 942	168 630	159 605	145 551	128 722
22	Iné kladné peňažné toky	84 473	76 612	40 591	34 307	84 473	76 612	40 591	34 307
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 KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	289 899	273 559	219 960	196 249	253 103	236 217	186 142	163 029
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	289 899	273 559	219 960	196 249	253 103	236 217	186 142	163 029
29	Vankúš likvidity					2 439 269	2 621 681	2 767 099	2 923 448
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 561 687	1 620 111	1 669 788	1 648 615
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					158,35%	164,15%	166,86%	178,43%

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 30.09.2025 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 záväzkoch¹

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.

¹ 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. 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)	6 153	6 048	492
2	z čoho štandardizovaný prístup	6 153	6 048	492
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	71	76	6
7	z čoho štandardizovaný prístup	71	76	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 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 19a	z čoho 1 250 %/odpočet			
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)			
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	Operačné riziko	522	522	42
EU 24a	Kryptoaktívové expozície			
25	Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	54	54	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	spolu	6 800	6 700	544