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 30.09.2026 sú zverejnené v dokumente Konsolidovaná účtovná závierka k 30.09.2026 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	3 249 907	-	3 249 907	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	448 381	-	448 381	-
expozície voči subjektom verejného sektora	47 881	-	47 881	-
expozície voči inštitúciám	246 641	-	246 641	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 610 212	-	3 610 212	-
retailové expozície	2 321 374	-	2 321 374	-
expozície v stave zlyhania	0	207 746	207 746	207 746
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	9 981 301	-	9 981 301	-
kapitálové expozície	12 138	-	12 138	-
iné položky.	501 125	-	501 125	-
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	**20 418 961**	**207 746**	**20 626 707**	**207 746**

Informácie o ukazovateli krytia likvidity podľa § 1 ods. 2 písm. g) v tis. €

Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
b	1	2	3	4	5	6	7	8
Vysokokvalitné likvidné aktíva								
Celkové vysokolikvidné likvidné aktíva					3 129 089	3 280 962	3 408 063	3 396 484
Hotovosť - záporné peňažné toky								
Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 504 572	5 612 761	5 738 434	5 850 823	310 449	318 588	326 779	332 825
z toho: stabilné vklady	3 168 511	3 224 288	3 280 282	3 318 260	158 426	161 214	164 014	165 913
z toho: menej stabilné vklady	1 151 323	1 191 701	1 231 336	1 262 091	152 023	157 373	162 765	166 912
Nezabezpečené financovanie	1 844 846	1 877 361	1 899 629	1 968 858	832 738	859 026	885 364	938 513
prevádzkové vklady	563 519	567 093	543 395	550 459	136 947	138 082	132 384	134 307
neprevádzkové vklady	1 276 090	1 305 626	1 351 188	1 413 116	690 555	716 302	747 935	798 924
nezabezpečený dlh	5 236	4 643	5 046	5 283	5 236	4 643	5 046	5 283
Zabezpečené financovanie					19 343	19 343	19 345	19 345
Dodatočné požiadavky	1 377 446	1 425 434	1 440 215	1 465 685	153 168	152 371	153 198	156 927
záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	32 883	35 893	38 534	40 539	32 883	35 893	38 534	40 539
záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
kreditné facility a facility likvidity	1 344 563	1 389 541	1 401 681	1 425 146	120 284	116 478	114 664	116 388
Iné zmluvné záväzky financovania	206 877	193 462	193 698	190 522	160 831	146 690	147 187	142 835
Iné podmienené záväzky financovania	812 014	846 421	870 252	880 498	59 717	61 360	62 900	62 727
CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 536 245	1 557 378	1 594 772	1 653 172
Hotovosť - kladné peňažné toky								
Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	196 554	185 912	212 655	259 930	143 194	134 268	157 031	203 140
Iné kladné peňažné toky	43 204	47 374	49 641	50 842	43 204	47 366	50 042	51 242
Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách					0	0	0	0
Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	239 757	233 287	262 297	310 771	186 397	181 634	207 073	254 382
Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu	0	0	0	0	0	0	0	0
Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	239 757	233 287	262 297	310 771	186 397	181 634	207 073	254 382
Vankúš likvidity					3 129 089	3 280 962	3 408 063	3 396 484
Celkové čisté záporné peňažné toky					1 652 317	1 670 991	1 687 175	1 701 199
Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					190,00%	197,18%	202,70%	200,81%

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 30.09.2026 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[1]

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)**	**7 635**	**7 529**	**611**
2	z čoho štandardizovaný prístup	7 635	7 529	611
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**	**22**	**28**	**2**
7	z čoho štandardizovaný prístup	22	28	2
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**	558	522	45
EU 24a	Kryptoaktívové expozície			
25	Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	71	60	6
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**	**8 286**	**8 139**	**664**