

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 30.06.2026 sú zverejnené v dokumente Konsolidovaná účtovná závierka k 30.06.2026 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	3 781 839	-	3 781 839	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	444 476	-	444 476	-
expozície voči subjektom verejného sektora	75 713	-	75 713	-
expozície voči inštitúciám	290 758	-	290 758	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 565 760	-	3 565 760	-
retailové expozície	2 300 206	-	2 300 206	-
expozície v stave zlyhania	0	206 713	206 713	206 713
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	9 777 574	-	9 777 574	-
kapitálové expozície	11 306	-	11 306	-
iné položky.	503 672	-	503 672	-
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	20 751 304	206 713	20 958 017	206 713

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

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva					2 923 463	3 129 089	3 280 962	3 408 063
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 443 565	5 504 572	5 612 761	5 738 434	307 116	310 449	318 588	326 779
5	z toho: stabilné vklady	3 109 433	3 168 511	3 224 288	3 280 282	155 472	158 426	161 214	164 014
6	z toho: menej stabilné vklady	1 138 355	1 151 323	1 191 701	1 231 336	151 644	152 023	157 373	162 765
7	Nezabezpečené financovanie	1 822 182	1 844 846	1 877 361	1 899 629	809 268	832 738	859 026	885 364
8	prevádzkové vklady	538 682	563 519	567 093	543 395	130 465	136 947	138 082	132 384
9	neprevádzkové vklady	1 278 429	1 276 090	1 305 626	1 351 188	673 732	690 555	716 302	747 935
10	nezabezpečený dlh	5 071	5 236	4 643	5 046	5 071	5 236	4 643	5 046
11	Zabezpečené financovanie					10 148	19 343	19 343	19 345
12	Dodatočné požiadavky	1 406 937	1 377 446	1 425 434	1 440 215	150 084	153 168	152 371	153 198
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými pozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	28 093	32 883	35 893	38 534	28 093	32 883	35 893	38 534
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 378 844	1 344 563	1 389 541	1 401 681	121 991	120 284	116 478	114 664
16	Iné zmluvné záväzky financovania	211 100	206 877	193 462	193 698	162 823	160 831	146 690	147 187
17	Iné podmienené záväzky financovania	771 424	812 014	846 421	870 252	59 376	59 717	61 360	62 900
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 498 815	1 536 245	1 557 378	1 594 772
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	205 451	196 554	185 912	212 655	152 470	143 194	134 268	157 031
22	Iné kladné peňažné toky	33 225	43 204	47 374	49 641	33 225	43 204	47 366	50 042
23	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
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie					0	0	0	0
25	CELKOVÉ Kladné PEŇAŽNÉ TOKY	238 676	239 757	233 287	262 297	185 695	186 397	181 634	207 073
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	238 676	239 757	233 287	262 297	185 695	186 397	181 634	207 073
29	Vankúš likvidity					2 923 463	3 129 089	3 280 962	3 408 063
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 614 908	1 652 317	1 670 991	1 687 175
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					181,85%	190,00%	197,18%	202,70%

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 30.06.2026 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 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.437a Informácie o vlastných zdrojoch a oprávnených záväzkoch podľa špecifikácie Nariadenia (EU ILAC)

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
hodnoty sú v mil. EUR.				
Uplatniteľná požiadavka a úroveň uplatňovania				
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
Vlastné zdroje a oprávnené záväzky				
EU-3	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1366		
EU-4	Oprávnený dodatočný kapitál Tier 1	0		
EU-5	Oprávnený kapitál Tier 2	27		
EU-6	Oprávnené vlastné zdroje	1393		
EU-7	Oprávnené záväzky	695		
EU-8	z čoho povolené záruky	0		
EU-9a	(Úpravy)	0		
EU-9b	Vlastné zdroje a položky oprávnených záväzkov po úpravách	2088		
Celková hodnota rizikovej expozície a veľkosť celkovej expozície				
EU-10	Celková hodnota rizikovej expozície (TREA)	6988		
EU-11	Veľkosť celkovej expozície (TEM)	17440		
Pomer vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov				
EU-12	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TREA	0,2988		
EU-13	z čoho povolené záruky	0		
EU-14	Vlastné zdroje a oprávnené záväzky ako percentuálny podiel TEM	0,1197		
EU-15	z čoho povolené záruky	0		
EU-16	CET1 (ako percentuálny podiel TREA) dostupný po splnení požiadaviek subjektu	0,0835		
EU-17	Požiadavka na kombinovaný vankúš špecifický pre inštitúciu			
Požiadavky				
EU-18	Požiadavka vyjadrená ako percentuálny podiel TREA	0,2153		
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			
Doplňujúce položky				
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
Dostupné vlastné zdroje (sumy)					
vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1471		1399		1406
kapitál Tier 1	1471		1399		1406
celkový kapitál	1498		1436		1451
Hodnoty rizikovo vážených expozícií					
celková hodnota rizikovej expozície	8237		7877		7544
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	0,1786		0,1776		0,1864
podiel kapitálu Tier 1 (%)	0,1786		0,1776		0,1864
celkový podiel kapitálu (%)	0,1819		0,1823		0,1924
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0,0175		0,0175		0,0175
z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0,0098		0,0098		0,0098
z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0,0131		0,0131		0,0131
požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,0975		0,0975		0,0975
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo váženej expozície)					
vankúš na zachovanie kapitálu (%)	0,0250		0,0250		0,0250
vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)					
proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	0,0150		0,0150		0,0150
vankúš na krytie systémového rizika (%)					
vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)					
vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	0,0100		0,0100		0,0100
požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	0,0500		0,0500		0,0500
celkové kapitálové požiadavky (%)	0,1475		0,1475		0,1475
kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	0,0844		0,0848		0,0949
Ukazovateľ finančnej páky					
veľkosť celkovej expozície	19001		18133		17008
ukazovateľ finančnej páky (%)	0,0774		0,0772		0,0827
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti)					
dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)					
z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)					
požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)					
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej)					
požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)					
požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)					
Ukazovateľ krytia likvidity					
vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	3408		3129		2767
záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	1 595		1 536		1563
kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	207		186		209
celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	1 687		1 652		1637
ukazovateľ krytia likvidity (%)	2,0270		1,9000		1,7004
Ukazovateľ čistého stabilného financovania					
celkové dostupné stabilné financovanie	13 024		12 859		12198
celkové požadované stabilné financovanie	10 718		10 116		9917
ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	1,2151		1,2712		1,2299

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)	7 529	7 448	602
2	z čoho štandardizovaný prístup	7 529	7 448	594
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	28	22	2
7	z čoho štandardizovaný prístup	28	22	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 %)	60	64	5
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	8 175	8 056	654