

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 31.03.2026 sú zverejnené v dokumente Konsolidovaná účtovná závierka k 31.03.2026 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	3 380 400	-	3 380 400	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	446 978	-	446 978	-
expozície voči subjektom verejného sektora	39 327	-	39 327	-
expozície voči inštitúciám	252 487	-	252 487	-
expozície voči podnikateľským subjektom	3 427 824	-	3 427 824	-
retailové expozície	2 275 569	-	2 275 569	-
expozície v stave zlyhania	0	209 513	209 513	209 513
expozície zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	9 533 368	-	9 533 368	-
kapitálové expozície	12 154	-	12 154	-
iné položky.	521 853	-	521 853	-
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	19 889 961	209 513	20 099 473	209 513

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					2 767 111	2 923 463	3 129 089	3 280 962
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	5 440 710	5 443 565	5 504 572	5 612 761	308 542	307 116	310 449	318 588
5	z toho: stabilné vklady	3 050 831	3 109 433	3 168 511	3 224 288	152 542	155 472	158 426	161 214
6	z toho: menej stabilné vklady	1 159 681	1 138 355	1 151 323	1 191 701	156 001	151 644	152 023	157 373
7	Nezabezpečené financovanie	1 893 046	1 822 182	1 844 846	1 877 361	863 865	809 268	832 738	859 026
8	prevádzkové vklady	546 030	538 682	563 519	567 093	131 221	130 465	136 947	138 082
9	neprevádzkové vklady	1 341 804	1 278 429	1 276 090	1 305 626	727 431	673 732	690 555	716 302
10	nezabezpečený dlh	5 213	5 071	5 236	4 643	5 213	5 071	5 236	4 643
11	Zabezpečené financovanie					18 725	10 148	19 343	19 343
12	Dodatočné požiadavky	1 450 778	1 406 937	1 377 446	1 425 434	151 153	150 084	153 168	152 371
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie	27 618	28 093	32 883	35 893	27 618	28 093	32 883	35 893
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov	0	0	0	0	0	0	0	0
15	kreditné facility a facility likvidity	1 423 159	1 378 844	1 344 563	1 389 541	123 535	121 991	120 284	116 478
16	Iné zmluvné záväzky financovania	210 757	211 100	206 877	193 462	161 015	162 823	160 831	146 690
17	Iné podmienené záväzky financovania	733 677	771 424	812 014	846 421	60 095	59 376	59 717	61 360
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					1 563 396	1 498 815	1 536 245	1 557 378
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	179 369	161 942	160 821	147 946	145 551	128 722	127 835	117 724
22	Iné kladné peňažné toky	40 591	34 307	44 338	49 840	40 591	34 307	44 338	49 832
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 KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	219 960	196 249	205 159	197 787	186 142	163 029	172 173	167 555
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	219 960	196 249	205 159	197 787	186 142	163 029	172 173	167 555
29	Vankúš likvidity					2 767 111	2 923 463	3 129 089	3 280 962
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					1 637 196	1 614 908	1 652 317	1 670 991
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					170,04%	181,85%	190,00%	197,18%

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 31.03.2026 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 z 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
kreditné riziko (okrem CCR)	7 448	7 177	596
z čoho štandardizovaný prístup	7 448	7 177	588
z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)			
z čoho prístup spočívajúci v zaradení			
z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy			
z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)			
kreditné riziko protistrany – CCR	22	28	2
z čoho štandardizovaný prístup	22	28	2
z čoho metóda interných modelov (IMM)			
z čoho expozície voči CCP			
z čoho iné CRR			
Riziko úprav ocenenia pohľadávok – riziko CVA	0	0	0
z toho štandardizovaný prístup (SA)			
z toho základný prístup (F-BA a R-BA)	0	0	0
z toho zjednodušený prístup			
neuplatňuje sa			
neuplatňuje sa			
neuplatňuje sa			
neuplatňuje sa			
riziko vyrovnania			
sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohrazení)			
z čoho prístup SEC-IRBA			
z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)			
z čoho prístup SEC-SA			
z čoho 1 250 %/odpočet			
pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)			
z toho alternatívny štandardizovaný prístup (A-SA)			
z toho zjednodušený štandardizovaný prístup (S-SA)			
z toho alternatívny prístup interného modelu (A-IMA)			
veľká majetková angažovanosť			
Reklasifikácie medzi obchodnou a neobchodnou knihou			
Operačné riziko	558	522	45
Kryptoaktívové expozície			
Hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	64	66	5
Uplatnená spodná hranica pre výstupné hodnoty (%)			
Úprava spodnej hranice (pred uplatnením prechodného stropu)			
Úprava spodnej hranice (po uplatnení prechodného stropu)			
spolu	8 092	6 700	648