

Informácie zverejňované kvartálne

Informácia pre klientov podľa Opatrenia 16/2014 § 1 ods. 2

Ods. 2. 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 30.06.2016 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 30.06.2016 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

Ods. 2. Informácie o finančných ukazovateľoch podľa § 1 ods. 2 písm. c) až e)

30.06.2016

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	20 464	-	20 464	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	193 731	-	193 731	-
expozície voči podnikateľským subjektom	54 159	-	54 159	-
retailové expozície	91 867	-	91 867	-
expozície v stave zlyhania	0	609	609	609
iné položky.	342 889	-	342 889	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 586 735	-	1 586 735	-
expozície voči inštitúciám	339 828	92	339 920	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 586 333	95 064	2 681 397	94 692
retailové expozície	3 257 348	81 786	3 339 134	75 467
kapitálové expozície	80 013	11 581	91 594	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	0	0	0	0
Celková výška expozícií	8 553 368	189 132	8 742 500	170 859

Ods. 2. Informácie o finančných ukazovateľoch podľa § 1 ods. 2 písm. f)



Stav vybraných položiek k 30.06.2016	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 8 do 30 dní	splatnosť od 31 do 90 dní	splatnosť od 91 do 180 dní	splatnosť od 181 do 270 dní	splatnosť od 271 do 360 dní	splatnosť od 361 do 720 dní	splatnosť od 721 do 1800 dní	splatnosť od 1801 dní	nešpecifikované položky	Celkom
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	303 777	226 905	59 334	92 741	93 430	718 403	332 182	1 667 716	3 374 752	250 518	7 119 758
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	309 201	231 622	557 880	688 426	590 969	506 454	146 447	302 071	3 060 990	725 698	7 119 758
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	(5 424)	(4 717)	(498 546)	(595 685)	(497 539)	211 949	185 735	1 365 645	313 762	(475 180)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(5 424)	(10 141)	(508 687)	(1 104 372)	(1 601 911)	(1 389 962)	(1 204 227)	161 418	475 180	0	0

Údaje sú z výkazu „Bd (LIK) 3-12 – Hlásenie o aktuálnej zostatkovej dobe splatnosti aktív a pasív a odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív z časti B: „Odhadovaná doba splatnosti aktív a pasív“ vypracovaného na základe opatrenia NBS č. 25/2014 zo 16. decembra 2014 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu. Uvedené údaje sú na individuálnej báze.

* Čistá súvahová pozícia likvidity nezohľadňuje možnosť použiť vysokokvalitné dlhodobé prevoditeľné aktíva banky ako okamžitý zdroj likvidity.

Informácie pre klientov podľa čl.437 ods.1 písm. d) a e) a čl. 438 c) až f) časti VIII nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013

Čl. 437 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 30.06.2016 sú zverejnené v dokumente Informácie o vlastných zdrojoch, v zmysle Vykonávacieho nariadenia komisie (EÚ) č. 1423/2013 z 20. decembra 2013, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy, pokiaľ ide o zverejňovanie požiadaviek na vlastné zdroje pre inštitúcie podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013.

Čl. 438 písm. c)-f) Informácie o výške kapitálových požiadaviek jednotlivých rizík podľa špecifikácie Nariadenia



ČSOB 30.06.2016

v tis. EUR

Kreditné riziko	292 223
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	2 437
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	3 052
expozície voči podnikateľským subjektom	4 240
retailové expozície	4 056
expozície v stave zlyhania	12
iné položky.	5 683
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	17 953
expozície voči inštitúciám	10 464
expozície voči podnikateľským subjektom	157 185
retailové expozície	59 098
kapitálové expozície	27 112
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	931
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	1 996*
Trhové riziko	3 894
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	2 722
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	837
Devízové riziko	231
Komoditné riziko	104
Operačné riziko	31 917
SPOLU	330 030

* počítané štandardizovanou metódou