

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 30.06.2017 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 30.06.2017 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

30.06.2017

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	22 711	-	22 711	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	181 471	-	181 471	-
expozície voči podnikateľským subjektom	47 719	-	47 719	-
retailové expozície	102 460	-	102 460	-
expozície v stave zlyhania	0	476	476	476
iné položky.	331 299	-	331 299	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 640 720	-	1 640 720	-
expozície voči inštitúciám	503 144	92	503 236	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 666 075	85 963	2 752 038	89 797
retailové expozície	3 788 476	84 493	3 827 969	78 204
kapitálové expozície	80 872	641	81 513	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	14 107	0	14 107	0
Celková výška expozícií	9 379 054	171 665	9 550 719	168 596

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



Stav vybraných položiek k 30.06.2017	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	399 179	73 817	58 309	134 072	123 025	492 803	749 307	1 565 717	3 979 211	231 961	7 807 401
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	394 295	211 219	722 704	661 154	540 564	612 325	451 045	1 157 947	2 262 086	794 062	7 807 401
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	4 884	(137 402)	(664 395)	(527 082)	(417 539)	(119 522)	298 262	407 770	1 717 125	(562 101)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	4 884	(132 518)	(796 913)	(1 323 995)	(1 741 534)	(1 861 056)	(1 562 794)	(1 155 024)	562 101	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 30.06.2017 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 30.06.2017

v tis. EUR

Kreditné riziko	299 056
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 806
expozície voči podnikateľským subjektom	3 788
retailové expozície	5 838
expozície v stave zlyhania	9
iné položky.	6 014
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	18 564
expozície voči inštitúciám	13 393
expozície voči podnikateľským subjektom	145 162
retailové expozície	67 463
kapitálové expozície	24 128
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	11 891
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	3 018*
Trhové riziko	3 243
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	1 587
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	967
Devízové riziko	595
Komoditné riziko	94
Operačné riziko	34 938
SPOLU	340 255

* počítané štandardizovanou metódou