

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 30.09.2015 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 30.09.2015 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

30.09.2015

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	19 662	-	19 662	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	193 766	-	193 766	-
expozície voči podnikateľským subjektom	59 406	-	59 406	-
retailové expozície	89 425	-	89 425	-
expozície v stave zlyhania	0	276	276	276
iné položky.	340 974	-	340 974	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 527 104	-	1 527 104	-
expozície voči inštitúciám	356 103	92	356 195	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 342 735	103 709	2 446 444	100 436
retailové expozície	2 785 180	84 280	2 869 460	77 372
kapitálové expozície	74 203	11 842	86 045	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	0	0	0	0
Celková výška expozícií	7 788 559	200 198	7 988 757	178 175

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

Stav vybraných položiek k 30.09.2015	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	318 465	286 442	89 474	212 553	74 142	426 201	517 288	1 407 890	2 974 789	242 606	6 549 850
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	342 895	249 762	489 142	512 539	435 479	522 810	164 769	332 816	2 766 604	733 034	6 549 850
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	(24 430)	36 680	(399 668)	(299 986)	(361 337)	(96 609)	352 519	1 075 074	208 185	(490 428)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(24 430)	12 250	(387 418)	(687 404)	(1 048 741)	(1 145 350)	(792 831)	282 243	490 428	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 30.09.2015 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 30.09.2015

v tis. EUR

Kreditné riziko	244 133
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	2 119
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	3 027
expozície voči podnikateľským subjektom	4 636
retailové expozičné	3 942
expozície v stave zlyhania	2
iné položky.	5 110
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	584
expozície voči inštitúciám	11 706
expozície voči podnikateľským subjektom	130 791
retailové expozičné	56 407
kapitálové expozičné	25 469
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	340
Celková hodnota rizikových expozičii pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	1 768*
Trhové riziko	6 234
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	1 896
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	3 348
Devízové riziko	777
Komoditné riziko	213
Operačné riziko	30 844
SPOLU	282 979

* počítané štandardizovanou metódou