

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 30.09.2016 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 30.09.2016 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

30.09.2016

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	19 383	-	19 383	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	187 606	-	187 606	-
expozície voči podnikateľským subjektom	51 647	-	51 647	-
retailové expozície	95 041	-	95 041	-
expozície v stave zlyhania	0	583	583	583
iné položky.	337 038	-	337 038	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 668 856	-	1 668 856	-
expozície voči inštitúciám	406 672	92	406 764	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 549 416	94 667	2 644 084	98 105
retailové expozície	3 398 925	83 444	3 482 369	76 887
kapitálové expozície	80 389	627	81 016	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	0	0	0	0
Celková výška expozícií	8 794 973	179 413	8 974 386	175 667

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



Stav vybraných položiek k 30.09.2016	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	298 107	210 842	86 989	104 454	284 466	504 837	375 498	1 664 386	3 569 001	238 208	7 336 788
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	514 435	201 450	573 017	663 682	523 040	513 615	126 439	377 947	3 114 468	728 695	7 336 788
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	(216 328)	9 392	(486 028)	(559 228)	(238 574)	(8 778)	249 059	1 286 439	454 533	(490 487)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(216 328)	(206 936)	(692 964)	(1 252 192)	(1 490 766)	(1 499 544)	(1 250 485)	35 954	490 487	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 30.09.2016 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 30.09.2016

v tis. EUR

Kreditné riziko	280 393
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	2 475
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 954
expozície voči podnikateľským subjektom	4 067
retailové expozície	5 498
expozície v stave zlyhania	11
iné položky.	5 588
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	18 882
expozície voči inštitúciám	11 685
expozície voči podnikateľským subjektom	145 134
retailové expozície	59 217
kapitálové expozície	23 981
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	918
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	2 232*
Trhové riziko	3 530
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	2 416
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	760
Devízové riziko	259
Komoditné riziko	95
Operačné riziko	31 917
SPOLU	318 072

* počítané štandardizovanou metódou