

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 31.12.2017 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2017 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

31.12.2017

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	27 985	-	27 985	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	180 839	-	180 839	-
expozície voči podnikateľským subjektom	45 417	-	45 417	-
retailové expozície	107 515	-	107 515	-
expozície v stave zlyhania	0	177	177	177
iné položky.	326 434	-	326 434	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 641 915	-	1 641 915	-
expozície voči inštitúciám	558 654	92	558 746	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 663 576	79 974	2 743 549	84 135
retailové expozície	3 986 924	82 418	4 069 342	76 672
kapitálové expozície	82 866	665	83 531	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	13 431	0	13 431	0
Celková výška expozícií	9 635 556	163 326	9 798 882	161 076

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



Stav vybraných položiek k 31.12.2017	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	376 158	134 273	78 947	114 027	156 028	645 720	641 165	1 582 713	4 087 294	215 610	8 031 935
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	524 791	219 348	590 497	700 112	667 480	543 774	469 094	1 235 867	2 266 773	814 199	8 031 935
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	(148 633)	(85 075)	(511 550)	(586 085)	(511 452)	101 946	172 071	346 846	1 820 521	(598 589)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(148 633)	(233 708)	(745 258)	(1 331 343)	(1 842 795)	(1 740 849)	(1 568 778)	(1 221 932)	598 589	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 31.12.2017 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 31.12.2017

v tis. EUR

Kreditné riziko	295 885
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 791
expozície voči podnikateľským subjektom	3 608
retailové expozície	6 181
expozície v stave zlyhania	0
iné položky.	4 250
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	18 577
expozície voči inštitúciám	13 421
expozície voči podnikateľským subjektom	145 438
retailové expozície	64 089
kapitálové expozície	24 725
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	12 806
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	2 319*
Trhové riziko	2 852
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	1 323
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	735
Devízové riziko	743
Komoditné riziko	51
Operačné riziko	34 282
SPOLU	335 338

* počítané štandardizovanou metódou