

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 31.03.2017 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 31.03.2017 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

31.03.2017

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	25 821	-	25 821	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	182 873	-	182 873	-
expozície voči podnikateľským subjektom	48 955	-	48 955	-
retailové expozície	99 832	-	99 832	-
expozície v stave zlyhania	0	509	509	509
iné položky.	314 902	-	314 902	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 578 917	-	1 578 917	-
expozície voči inštitúciám	483 150	92	483 242	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 698 832	90 830	2 789 662	95 487
retailové expozície	3 682 605	82 216	3 764 821	76 128
kapitálové expozície	80 883	641	81 524	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	0	0	0	0
Celková výška expozícií	9 196 772	174 288	9 371 060	172 215

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



Stav vybraných položiek k 31.03.2017	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	314 422	95 348	68 490	106 401	103 846	528 266	597 537	1 638 941	3 939 884	241 387	7 634 522
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	447 341	151 832	602 351	905 866	615 049	543 991	496 052	1 082 783	2 129 979	659 278	7 634 522
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	(132 919)	(56 484)	(533 861)	(799 465)	(511 203)	(15 725)	101 485	556 158	1 809 905	(417 891)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(132 919)	(189 403)	(723 264)	(1 522 729)	(2 033 932)	(2 049 657)	(1 948 172)	(1 392 014)	417 891	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 31.03.2017 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 31.03.2017

v tis. EUR

Kreditné riziko	291 815
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	3 002
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 842
expozície voči podnikateľským subjektom	3 882
retailové expozície	5 690
expozície v stave zlyhania	9
iné položky.	6 510
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	17 864
expozície voči inštitúciám	11 950
expozície voči podnikateľským subjektom	149 404
retailové expozície	65 205
kapitálové expozície	24 131
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	1 325
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	2 716*
Trhové riziko	2 822
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	1 500
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	861
Devízové riziko	392
Komoditné riziko	69
Operačné riziko	34 938
SPOLU	332 291

* počítané štandardizovanou metódou