

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 31.03.2018 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 31.03.2018 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

31.03.2018

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	20 488	-	20 488	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	176 136	-	176 136	-
expozície voči podnikateľským subjektom	44 490	-	44 490	-
retailové expozície	109 201	-	109 201	-
expozície v stave zlyhania	0	441	441	441
iné položky.	309 177	-	309 177	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 646 625	-	1 646 625	-
expozície voči inštitúciám	508 390	92	508 482	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 725 129	77 428	2 802 557	80 532
retailové expozície	4 097 115	90 785	4 187 900	92 007
kapitálové expozície	83 966	0	83 966	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	17 550	0	17 550	0
Celková výška expozícií	9 738 268	168 745	9 907 013	173 070

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

Stav vybraných položiek k 31.03.2018	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	314 990	187 237	85 083	158 448	232 478	575 270	566 296	1 806 771	3 970 756	228 115	8 125 444
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	500 628	203 420	623 909	801 368	588 241	589 499	468 277	1 258 248	2 341 143	750 711	8 125 444
CISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	(185 638)	(16 183)	(538 826)	(642 920)	(355 763)	(14 229)	98 019	548 523	1 629 613	(522 596)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(185 638)	(201 821)	(740 647)	(1 383 567)	(1 739 330)	(1 753 559)	(1 655 540)	(1 107 017)	522 596	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 31.03.2018 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 31.03.2018

v tis. EUR

Kreditné riziko	295 211
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 724
expozície voči podnikateľským subjektom	3 518
retailové expozície	6 215
expozície v stave zlyhania	0
iné položky.	6 170
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	18 630
expozície voči inštitúciám	12 326
expozície voči podnikateľským subjektom	151 155
retailové expozície	57 461
kapitálové expozície	24 854
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	12 158
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	2 365*
Trhové riziko	2 809
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	1 293
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	938
Devízové riziko	562
Komoditné riziko	16
Operačné riziko	34 282
SPOLU	334 667

* počítané štandardizovanou metódou