

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 31.12.2016 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 31.12.2016 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

31.12.2016

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	32 737	-	32 737	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	193 112	-	193 112	-
expozície voči podnikateľským subjektom	50 426	-	50 426	-
retailové expozície	97 886	-	7 886	-
expozície v stave zlyhania	0	542	542	542
iné položky.	324 449	-	324 449	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 676 402	-	1 676 402	-
expozície voči inštitúciám	413 017	92	413 109	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 676 016	93 464	2 769 480	103 390
retailové expozície	3 541 070	83 599	3 624 669	76 635
kapitálové expozície	80 309	853	81 162	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	0	0	0	0
Celková výška expozícií	9 085 425	178 550	9 263 975	180 660

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



Stav vybraných položiek k 31.12.2016	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	241 566	216 267	109 081	188 510	118 847	484 730	521 889	1 565 906	3 811 732	240 416	7 498 944
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	552 444	195 918	663 126	642 111	568 883	588 583	514 841	1 007 352	2 039 900	725 786	7 498 944
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	(310 878)	20 349	(554 045)	(453 601)	(450 036)	(103 853)	7 048	558 554	1 771 832	(485 370)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(310 878)	(290 529)	(844 574)	(1 298 175)	(1 748 211)	(1 852 064)	(1 845 016)	(1 286 462)	485 370	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 31.12.2016 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 31.12.2016

v tis. EUR

Kreditné riziko	292 976
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	3 027
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 970
expozície voči podnikateľským subjektom	3 989
retailové expozície	5 685
expozície v stave zlyhania	10
iné položky.	5 167
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	18 751
expozície voči inštitúciám	13 752
expozície voči podnikateľským subjektom	150 536
retailové expozície	64 143
kapitálové expozície	24 024
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	921
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	1 940*
Trhové riziko	3 524
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	2 296
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	948
Devízové riziko	213
Komoditné riziko	67
Operačné riziko	34 938
SPOLU	333 378

* počítané štandardizovanou metódou