

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 30.09.2018 sú zverejnené v dokumente Individuálnej účtovnej závierke k 30.09.2018 v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie.

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

30.09.2018

(tis. EUR)	Neznehodnotené	Znehodnotené	Celkom	z toho zlyhané
STA prístup				
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	9 505	-	9 505	-
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	176 287	-	176 287	-
expozície voči podnikateľským subjektom	4 111	-	4 111	-
retailové expozície	150 051	-	150 051	-
expozície v stave zlyhania	0	418	418	418
iné položky.	327 108	-	327 108	-
IRB prístup				
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	1 682 392	-	1 682 392	-
expozície voči inštitúciám	451 205	92	451 297	92
expozície voči podnikateľským subjektom	2 891 578	71 624	2 963 202	73 874
retailové expozície	4 360 045	79 756	4 439 801	82 383
kapitálové expozície	86 468	0	86 468	-
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	16 121	0	16 121	0
Celková výška expozícií	10 154 870	151 890	10 306 760	156 767

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

Stav vybraných položiek k 30.09.2018	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	322 149	131 683	78 288	180 844	244 509	593 366	729 276	1 450 583	4 431 623	221 775	8 384 096
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	471 868	174 418	655 484	833 313	582 967	582 509	616 704	1 136 229	2 500 792	829 812	8 384 096
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY*	(149 719)	(42 735)	(577 196)	(652 469)	(338 458)	10 857	112 572	314 354	1 930 831	(608 037)	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	(149 719)	(192 454)	(769 650)	(1 422 119)	(1 760 577)	(1 749 720)	(1 637 148)	(1 322 794)	608 037	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. 13/2017 zo 12. decembra 2017 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami a pobočkami zahraničných bánk 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 30.09.2018 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 30.09.2018

v tis. EUR

Kreditné riziko	301 575
STA prístup	
expozície voči ústredným vládam alebo centrálnym bankám	0
expozície voči regionálnym vládam alebo miestnym orgánom	2 734
expozície voči podnikateľským subjektom	324
retailové expozície	8 725
expozície v stave zlyhania	0
iné položky.	6 101
IRB prístup	
expozície voči ústredným vládam a centrálnym bankám;	13 825
expozície voči inštitúciám	10 296
expozície voči podnikateľským subjektom	167 909
retailové expozície	60 233
kapitálové expozície	25 595
iné aktíva, ktoré nemajú povahu kreditného záväzku	5 833
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky (CVA)	2 442*
Trhové riziko	3 511
Všeobecné riziko dlhových finančných nástrojov	2 075
Špecifické riziko dlhových finančných nástrojov	817
Devízové riziko	599
Komoditné riziko	20
Operačné riziko	34 282
SPOLU	341 810

* počítané štandardizovanou metódou