



Priebežná individuálna účtovná zvierka

za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020

zostavená podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné
vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Obsah

Obsah	2
Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2020.....	3
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020.....	5
Individuálny výkaz peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 - skrátený	6
Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom.....	7
1 Úvod	7
2 Dôležité účtovné postupy a metódy.....	8
3 Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	22
4 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát.....	22
5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	22
6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote.....	23
7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote.....	23
8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote.....	24
9 Investície v dcérskych spoločnostiach.....	25
10 Hmotný majetok	25
11 Nehmotný majetok	26
12 Aktíva s právom na užívanie	27
13 Majetok určený na predaj	27
14 Ostatné aktíva.....	27
15 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	28
16 Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát.....	33
17 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	33
18 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	33
19 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	33
20 Podriadený dlh	35
21 Rezervy.....	36
22 Ostatné záväzky	36
23 Prehľad o podmienených záväzkoch.....	36
24 Vlastné imanie	37
25 Informácie o segmentoch	39
26 Čisté úrokové výnosy	42
27 Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42
28 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	43
29 Ostatný prevádzkový výsledok.....	43
30 Personálne náklady.....	43
31 Ostatné prevádzkové náklady	44
32 Spriaznené strany	44
33 Finančné deriváty.....	45
34 Reálna hodnota aktív a záväzkov.....	47
35 Riziká ČSOB Banky	51
36 Kapitál.....	63
37 Zmeny záväzkov vyplývajúcich z finančných činností	64
38 Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	64
39 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje priebežná individuálna účtovná závierka	65

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2020

(tis. EUR)	Pozn. č.	30.6.2020	31.12.2019
Aktíva			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	268 836	256 704
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	4	28 184	36 242
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		1 724	850
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	5	144 171	114 722
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	6	130 973	48 938
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	7	6 545 827	6 375 250
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	8	1 793 811	1 687 399
<i>z toho: založené ako kolaterál</i>	8, 17	436 526	208 675
Investície v dcérskych spoločnostiach	9	76 782	76 542
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		2 597	160
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		21 053	13 942
Hmotný majetok	10	40 940	42 329
Nehmotný majetok	11	36 574	25 974
Aktíva s právom na užívanie	12	35 514	38 289
Majetok určený na predaj	13	857	857
Ostatné aktíva	14	24 364	20 337
Aktíva spolu		9 152 207	8 738 535
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	16	99 108	94 106
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote	17	1 388 395	1 041 102
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	18	6 296 838	6 187 014
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	19	380 483	433 537
Podriadený dlh	20	87 549	87 551
Lízingový záväzok		34 978	37 675
Rezervy	21, 23	5 724	6 172
Ostatné záväzky	22	43 491	45 481
Závazky		8 336 566	7 932 638
Základné imanie	24.1	295 015	295 015
Emisné ážio	24.2	484 726	484 726
Rezervné fondy	24.3	59 003	59 003
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	24.4	12 704	11 594
Ostatné oceňovacie rozdiely	24.5	(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		171 721	101 574
Čistý zisk za účtovné obdobie		8 634	70 147
Vlastné imanie	24	815 641	805 897
Závazky a vlastné imanie spolu		9 152 207	8 738 535


Daniel Kollár
Generálny riaditeľ


Ján Lučan
Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie,
právne a centrálné služby

Poznámky číslo 1 až 39 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020

(tis. EUR)	Pozn. č.	za šesť mesiacov končiacich sa		za tri mesiace končiace sa	
		30.6.2020	30.6.2019 po úprave	30.6.2020	30.6.2019 po úprave
Úrokové výnosy		86 869	94 342	43 036	45 810
Podobné úrokové výnosy		170	177	(16)	93
Úrokové náklady		(8 450)	(11 215)	(3 880)	(5 677)
Podobné úrokové náklady		(217)	(481)	(102)	(286)
Čisté úrokové výnosy	26	78 372	82 823	39 038	39 940
Výnosy z poplatkov a provízií		33 614	34 826	16 505	18 171
Náklady na poplatky a provízie		(4 705)	(5 059)	(2 196)	(2 597)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	28 909	29 767	14 309	15 574
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	28	1 419	3 069	7 449	1 320
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	5	1 214	1 102	1 214	-
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	8	2 735	771	132	-
Výnosy z dividend		20 963	21 425	20 947	21 411
Ostatný prevádzkový výsledok	29	1 293	842	930	259
Výnosy celkom		134 905	139 799	84 019	78 504
Personálne náklady	30	(35 188)	(36 323)	(17 003)	(18 312)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	10, 11, 12	(6 269)	(6 539)	(3 168)	(3 195)
Ostatné prevádzkové náklady	31	(49 775)	(43 814)	(21 979)	(19 970)
Prevádzkové náklady		(91 232)	(86 676)	(42 150)	(41 477)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	15	(38 337)	(9 744)	(34 008)	(7 389)
Zisk pred zdanením		5 336	43 379	7 861	29 638
Daň z príjmov		3 298	(5 236)	2 778	(2 524)
Čistý zisk za účtovné obdobie		8 634	38 143	10 639	27 114
Iný komplexný výsledok:					
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>					
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	24.4	1 058	161	1 946	514
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	24.4	(222)	(34)	(408)	(108)
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>					
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	24.4	347	3 199	1 955	1 071
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	24.4	(73)	(672)	(411)	(225)
Iný komplexný výsledok po zdanení		1 110	2 654	3 082	1 252
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		9 744	40 797	13 721	28 366

Poznámky číslo 1 až 39 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	Ostatné oceňovacie rozdiely	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Spolu
Vlastné imanie k 1.1.2019	295 015	484 726	59 003	8 476	(216 162)	154 732	785 790
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	2 654	-	38 143	40 797
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	38 143	38 143
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	2 654	-	-	2 654
Vyplatená dividenda	-	-	-	-	-	(53 158)	(53 158)
Vlastné imanie k 30.6.2019	295 015	484 726	59 003	11 130	(216 162)	139 717	773 429
Vlastné imanie k 1.1.2020	295 015	484 726	59 003	11 594	(216 162)	171 721	805 897
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	1 110	-	8 634	9 744
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	8 634	8 634
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	1 110	-	-	1 110
Vlastné imanie k 30.6.2020	295 015	484 726	59 003	12 704	(216 162)	180 355	815 641

Poznámky číslo 1 až 39 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 - skrátený

(tis. EUR)	Pozn. č.	30.6.2020	30.6.2019
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		236 585	101 949
Čisté peňažné toky z/ (na) investičných činností		(100 692)	41 692
Čisté peňažné toky na finančné činnosti		(55 884)	(56 874)
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		80 009	86 767
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia		260 988	223 515
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	38	340 997	310 282
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		80 009	86 767

Poznámky číslo 1 až 39 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom

1 Úvod

Československá obchodná banka, a.s., (ďalej ČSOB Banka), je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky. K 30. júnu 2020 mala 126 pobočiek (31.12.2019: 126 pobočiek).

Československá obchodná banka, a.s., je samostatnou univerzálnou bankou s obchodným menom Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, jej identifikačné číslo je 36 854 140, identifikátor právnickej osoby (LEI kód) je 52990096Q5LMCH1WU462.

ČSOB Banka je súčasťou skupiny KBC Bank NV, so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko (ďalej KBC). Konsolidovaná účtovná závierka priamej materskej spoločnosti je uložená v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

Konečnou materskou a riadiacou spoločnosťou ČSOB Banky je KBC GROUP NV (ďalej KBC Skupina), so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko. Jej konsolidovaná účtovná závierka je uložená rovnako v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

Hlavným cieľom KBC je, aby ČSOB Banka bola samostatný silný ekonomický subjekt, s rovnakým postavením, právomocou a zodpovednosťami ako majú ostatné spoločnosti v celej KBC Skupine v Európe. ČSOB Banka poskytuje širokú škálu bankových služieb a produktov pre retailovú klientelu, malé a stredné podniky, korporátnu klientelu a klientov privátneho bankovníctva v domácej mene a v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu.

ČSOB Banka má nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny (ČSOB Skupina) k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019:

- ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.;
- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérska spoločnosť (ČSOB Leasing Skupina);
- Nadácia ČSOB (nekonsolidovaná);
- ČSOB Real, s. r. o.;
- ČSOB Advisory, s.r.o. (nekonsolidovaná).

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Banky k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 bol Daniel Kollár. Členmi predstavenstva boli: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová, Ján Lučan a Evert Vandenbussche.

Predseda dozornej rady k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 bol Luc Popelier. Členmi dozornej rady boli Peter Leška a Ladislav Mejzlík.

2 Dôležité účtovné postupy a metódy

2.1 Základné zásady vedenia účtovníctva

Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 (ďalej „priebežná individuálna účtovná závierka“) ČSOB Banky bola zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve. ČSOB Banka tiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za ČSOB Banku. Posledná konsolidovaná účtovná závierka za ČSOB Skupinu bola zostavená k 31.12.2019.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2019) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 17. marca 2020.

Priebežná individuálna účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti ČSOB Banky a bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách upravených o precenenie finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok a finančných aktív a finančných záväzkov vykazovaných v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát.

Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty, mena v individuálnej účtovnej závierke je Euro (ďalej EUR) a vykázané hodnoty sú v tisícoch EUR (tis. EUR), pokiaľ nie je uvedené inak.

Priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej individuálnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou individuálnou účtovnou závierkou k 31.12.2019.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

Príprava priebežnej individuálnej účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie určitých zásadných účtovných odhadov. V procese aplikovania účtovných metód ČSOB Bankou manažment okrem odhadov uskutočnil aj iné posúdenia, ktoré významne ovplyvňujú zostatky vykázané v priebežnej individuálnej účtovnej závierke. Najvýznamnejšie posúdenia a odhady sú uvedené nižšie.

2.2.1 Obchodný model

Určenie obchodného modelu je zásadné pre klasifikáciu a oceňovanie dlhových nástrojov zaradených do portfólií Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC) a Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI). ČSOB Banka posudzuje cieľ obchodného modelu, za ktorým sú držané dlhové finančné nástroje na úrovni portfólia, keďže toto najlepšie odzrkadľuje spôsob, akým sa skupiny finančných aktív spoločne spravujú za účelom dosiahnuť konkrétny obchodný cieľ a akým sú informácie podávané manažmentu. Posudzované informácie zahŕňajú:

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia zameriava na inkaso zmluvných peňažných tokov, zachovanie určitého profilu úrokových sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;
- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstavenstvu ČSOB Banky;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;
- na akej báze sú odmeňovaní manažéri, napr. či je odmena odvodená od reálnej hodnoty spravovaných aktív alebo súvisí s inkasom zmluvných peňažných tokov; a
- frekvencia, objem a časový rozvrh predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávanie budúcich predajov. Informácie o predajoch sa nehodnotia samostatne, ale ako súčasť celkového cieľa riadenia finančných aktív a realizovaných peňažných tokov v ČSOB Banke.

Finančné aktíva, ktoré sú držané na obchodovanie alebo ktorých výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty, sú zaradené do portfólia Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL).

2.2.2 Zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny (SPPI)

ČSOB Banka posudzuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny. Pre účely tohto posúdenia je istina definovaná ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom zaúčtovaní. Úrok je definovaný ako odmena za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko spojené s nezaplatenou istinou v danom časovom období a ostatné základné úverové riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady) plus marža.

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky výhradne splátkou istiny a úrokov, ČSOB Banka hodnotí, či finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo čiastku zmluvných peňažných tokov, čím by neboli splnené definície istiny a úroku. ČSOB Banka hodnotí okrem iného:

- podmienené udalosti, ktoré môžu zmeniť výšku a načasovanie zmluvných peňažných tokov;
- pákový efekt;
- predplatenie a predĺženie;
- podmienky obmedzujúce nárok ČSOB Banky na peňažné toky z určitých aktív;
- zmluvné podmienky upravujúce časovú hodnotu peňazí.

2.2.3 Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB Banka posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia, ktorá by mala byť vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní stageov týchto finančných aktív, ktorá má priamy dopad na výpočet znehodnotenia. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplyva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.10, 15 a 35.2.

Model znehodnotenia vychádza z tzv. „očakávanej úverovej straty“ (ďalej ECL), čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým, ako sa vykáže opravná položka.

Výpočet ECL vyžaduje významné predpoklady v rôznych oblastiach, napríklad, nie však výhradne, finančná situácia dlžníkov a ich možnosti splácania, hodnota a návratnosť zabezpečenia, budúce makroekonomické informácie. ČSOB Banka uplatňuje neutrálny a nezaujatý prístup pri hodnotení neistôt a pri rozhodovaní o významných predpokladoch. Očakávané úverové straty finančného aktíva ČSOB Banka oceňuje spôsobom, v ktorom sa odzrkadľuje:

- nezaujatá a pravdepodobnosťou vážená výška, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov;
- časová hodnota peňazí a
- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok a makroekonomických faktorov.

ČSOB Banka vytvára individuálne očakávané úverové straty na individuálne významné úvery a skupinové očakávané úverové straty pre tie úvery, ktoré nie sú individuálne významné, alebo pri ktorých nebolo zistené znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

Pri výpočte ECL berie ČSOB Banka do úvahy tri rôzne forward-looking makroekonomické scenáre s odlišnými váhami. Analýza senzitivity vplyvu týchto troch makroekonomických scenárov na IFRS 9 portfóliové ECL, bola prevedená ako rozdiel medzi ECL vypočítanými na základe troch makroekonomických scenárov s odlišnými váhami (zaúčtovaná hodnota) a ECL vypočítanými na základe „base-case“ scenára.

2.3 Cudzí meny

EUR je menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom ČSOB Banka pôsobí (funkčná mena).

Transakcie v cudzích menách sú prepočítané do funkčnej meny kurzom Európskej centrálnej banky (ECB) platným k dátumu ich uskutočnenia, pričom zisky a straty z kurzových rozdielov, ktoré vznikli z vysporiadania takýchto transakcií a z prepočtu monetárnych aktív a záväzkov v cudzích menách ku dňu účtovnej závierky sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovania a odúčtovania

Všetky finančné nástroje sú prvotne zaúčtované v reálnej hodnote a v prípade finančných aktív v amortizovanej hodnote a finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok je reálna hodnota navýšená o transakčné náklady a v prípade finančných záväzkov v amortizovanej hodnote je reálna hodnota ponížená o transakčné náklady.

Finančné aktíva a záväzky sa prvotne vykážu v individuálnom výkaze o finančnej situácii v momente vstupu ČSOB Banky do zmluvného vzťahu týkajúceho sa finančného nástroja, okrem prípadov nákupov a predajov finančných aktív s obvyklým termínom dodania.

Finančné aktívum je odúčtované z individuálneho výkazu o finančnej situácii, keď sa zmluvné práva na peňažné toky vyplývajúce z finančného aktíva skončia, alebo keď takéto práva ČSOB Banka prevedie na inú osobu. K prevodu dôjde, keď ČSOB Banka buď:

- a) prevedie zmluvné práva na peňažné toky; alebo
- b) ponechá si práva na peňažné toky a zároveň príjme zmluvný záväzok platiť tieto toky tretej strane.

Po prevode aktíva ČSOB Banka zhodnotí do akej miery si ponechala riziká a úžitky plynúce z vlastníctva prevedeného aktíva. Pokiaľ boli v podstate všetky riziká a úžitky prevedené, aktívum je odúčtované. Pokiaľ v podstate všetky riziká a úžitky neboli ani ponechané ani prevedené, ČSOB Banka zhodnotí, či si zachovala kontrolu nad aktívom. Pokiaľ si kontrolu nezachovala, aktívum je odúčtované. Pokiaľ si ČSOB Banka ponechala kontrolu nad aktívom, naďalej ho vykazuje v rozsahu svojej pokračujúcej angažovanosti.

Pokiaľ počas životnosti finančného aktíva dôjde k zmene zmluvných podmienok, ČSOB Banka posudzuje, či sa nové zmluvné podmienky významne líšia od tých pôvodných (napr. v prípade refinancovania/ konsolidácie existujúcich zmlúv; v prípade, že zmena úrokovej sadzby je vyhodnotená ako významná; v prípade zmeny dlžníka, ktorá významne ovplyvní pravdepodobnosť zlyhania zmluvy; v prípade, že práva ČSOB Banky na zmluvné peňažné toky pôvodnej zmluvy vypršali alebo po súdnom rozhodnutí, kedy sú dohodnuté nové zmluvné podmienky). Pokiaľ sú zmluvné podmienky významne odlišné, je transakcia zaúčtovaná ako odúčtovanie pôvodného a zaúčtovanie nového finančného aktíva. Pokiaľ ČSOB Banka usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva. Zisk/ (strata) zo zmeny je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Odpis je priame poníženie hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva v prípade, keď ČSOB Banka odôvodnene neočakáva návratnosť z finančného aktíva buď vcelku alebo čiastočne (napr. ak sú aktíva považované za nevymožiteľné; v prípade smrti klienta ak neexistuje majetok na pokrytie dlhov; v prípade, že konkurzné konanie bolo ukončené; ak sú náklady na súdne trovy a právne poplatky vyššie ako možná vymožiteľná hodnota). Metodika odpisovania ČSOB Banky odráža rôzne aspekty lokálnych zákonov a daňovej politiky. Odpis je považovaný za odúčtovanie. Odpis nie je považovaný za odpustenie dlhu a ČSOB Banka si v prípade odpisu ponecháva vynútiteľné právo voči dlžníkovi, až pokiaľ súdne konanie nerozhodne inak.

Finančný záväzok je odúčtovaný z individuálneho výkazu o finančnej situácii, keď je povinnosť uvedená v zmluve splnená, zrušená alebo skončí jej platnosť.

ČSOB Banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a zaúčtuje nový, pokiaľ došlo k významnej zmene zmluvných podmienok pôvodného finančného záväzku. Pri posudzovaní významnosti ČSOB Banka porovnáva súčasnú hodnotu peňažných tokov podľa nových podmienok diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou a súčasnou hodnotou zostávajúcich peňažných tokov pôvodného finančného záväzku. Pokiaľ je rozdiel viac ako 10 %, ČSOB Banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a zaúčtuje nový finančný záväzok.

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých portfóliách finančných aktív ČSOB Banka vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum v individuálnom výkaze o finančnej situácii zaúčtované alebo odúčtované ku dňu, kedy je prevedené na ČSOB Banku alebo z ČSOB Banky (dátum vysporiadania). Pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát alebo cez iný komplexný výsledok sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania v súvislosti s nákupom alebo predajom vykazuje v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, prípadne v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok. Ku dňu vysporiadania je výsledné finančné aktívum alebo záväzok vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote poskytnutého alebo prijatého protiplnenia.

2.5 Finančné nástroje - klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

2.5.1 Finančné aktíva

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú prvotne ocenené v reálnej hodnote plus transakčné náklady priamo spojené s ich obstaraním. Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI) sú prvotne ocenené v reálnej hodnote.

Klasifikácia finančných aktív je odlišná pre dlhové a majetkové nástroje, preto je potrebné v prvom kroku definovať, či sú finančné aktíva investíciou do nástrojov vlastného imania alebo ide o dlhový nástroj. Majetkový nástroj je definovaný ako akákoľvek zmluva, ktorá preukazuje zostatkový podiel na čistých aktívach inej účtovnej jednotky. Na splnenie tejto podmienky ČSOB Banka kontroluje, či nástroj neobsahuje zmluvnú povinnosť emitenta dodať peňažnú hotovosť alebo iné finančné aktívum alebo vymeniť finančné aktívum alebo finančný záväzok s iným subjektom za podmienok, ktoré sú pre emitenta potenciálne nevýhodné.

Všetky finančné nástroje, ktoré nespĺňajú kritériá nástrojov vlastného imania, ČSOB Banka klasifikuje ako dlhové nástroje.

A Finančné aktíva – dlhové nástroje

Klasifikácia dlhových finančných nástrojov a ich následné ocenenie závisí od konkrétneho obchodného modelu, do ktorého boli finančné aktíva zaradené na základe charakteristík zmluvných peňažných tokov finančných aktív.

ČSOB Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledujúcich portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL);
- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI);
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC).

a) Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL)

Portfólio zahŕňa tri podkategórie:

- finančné aktíva na obchodovanie (HFT);
- finančné aktíva pri obstaraní klasifikované v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL); a
- neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (MFVPL).

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú:

- deriváty na obchodovanie (pozn. č. 33); a
- nederivátové finančné nástroje na obchodovanie.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Dlhové nástroje musia byť zaradené do portfólia FVPL pokiaľ:

- nie sú držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, alebo v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky a predávať finančné aktíva; alebo
- zmluvné podmienky vedú k peňažným tokom, ktoré nie sú výhradne splátkami istiny a úrokov. Inak by tieto finančné nástroje boli držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, alebo v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky a predávať finančné aktíva.

Medzi neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát zaraďujeme vnútrogrupinovú pohľadávku voči KBC Bank NV, ktorá vzniká na základe zmluvy medzi ČSOB Bankou a KBC Bank NV, ktorou bol v ČSOB Banke implementovaný koncept Global Trading. V zmysle Global Trading konceptu ČSOB Banka uskutočňuje back-to-back obchodné aktivity voči KBC Bank NV s cieľom centralizovať trhové riziko do KBC Bank NV. Realizované zisky za obchodné aktivity spadajúce pod Global Trading uskutočnené v mene KBC Bank NV prináležia ČSOB Banke a sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Potenciálnu stratu znáša KBC Bank NV.

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy/ úrokové náklady sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Podobné úrokové výnosy“/ „Podobné úrokové náklady“ v prípade bankovej knihy alebo na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (aktíva na obchodovanie).

b) *Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI)*

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok zahŕňajú finančné aktíva držané v rámci obchodného modelu s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny a úrokov z nesplatennej istiny, ako aj ich predávať. Posúdenie klasifikácie sa musí uplatňovať na celý dlhový nástroj.

V individuálnom výkaze o finančnej situácii sú tieto finančné aktíva preceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v inom komplexnom výsledku.

V prípade, že je aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je odúčtovaná z iného komplexného výsledku a vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“.

Úrokové výnosy z finančných aktív vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby, sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Pre zníženie hodnoty dlhových nástrojov zaradených v portfóliu FVOCI vid' pozn. č. 2.10.

c) *Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC)*

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú nederivátové dlhové finančné aktíva držané v rámci obchodného modelu s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny úrokov z nesplatennej istiny.

Finančné aktíva sa oceňujú v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby v individuálnom výkaze o finančnej situácii. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie pri obstaraní a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby.

Hrubá účtovná hodnota (GCA) finančného aktíva je jeho hodnota pri prvotnom ocenení mínus splátky istiny plus kumulatívna amortizácia na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby (pri znehodnotených aktívach vrátane tzv. úroku po splatnosti) pred úpravou o opravnú položku. Úroky z omeškania zo znehodnoteného finančného aktíva nie sú súčasťou GCA. Úrok po splatnosti je definovaný ako zmluvný úrok z finančných aktív, ktoré s najväčšou pravdepodobnosťou ostanú nesplatené.

Amortizácia je zahrnutá v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto aktív sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“. Vid' pozn. č. 2.10.

d) *Reklasifikácia*

Finančné aktíva nemôžu byť reklasifikované po prvotnom zaúčtovaní, s výnimkou prípadov, kedy ČSOB Banka mení svoj obchodný model pre riadenie finančných aktív. Ku zmene môže dôjsť iba vtedy, keď ČSOB Banka začne vykonávať určitú činnosť významnú pre jej fungovanie alebo ju vykonávať prestane. Reklasifikácia sa vykoná k prvému dňu obdobia vykazovania nasledujúceho po zmene.

B Finančné aktíva – nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú oceňované v reálnej hodnote v individuálnom výkaze o finančnej situácii. Za určitých okolností môže byť pre neobchodovateľné nástroje vlastného imania obstarávací cena vhodným meradlom reálnej hodnoty.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Základným portfóliom pre nástroje vlastného imania je portfólio FVPL. Avšak ČSOB Banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že precenenie reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania (vrátane kurzových rozdielov) bude vykázané v inom komplexnom výsledku v rámci portfólia FVOCI. Pri predaji alebo inom odúčtovaní nástroja vlastného imania držaného v portfóliu FVOCI nemôže byť precenenie z iného komplexného výsledku preklasifikované do individuálneho výkazu ziskov a strát. Výnimkou je prijatá dividenda, ktorá je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

2.5.2 Finančné záväzky

ČSOB Banka klasifikuje finančné záväzky do nasledujúcich portfólií:

- Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL);
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote (AC).

A Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL)

Toto portfólio zahŕňa dve podkategórie:

- Finančné záväzky na obchodovanie (HFT). Do tohto portfólia patria aj všetky deriváty dohodnuté ČSOB Bankou;
- Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL). Do tejto podkategórie je možné klasifikovať finančné záväzky, ak spĺňajú aspoň jedno z nasledovných kritérií:
 - o klasifikácia eliminuje alebo významným spôsobom redukuje nekonzistenciu ocenenia aktív a záväzkov alebo nekonzistenciu vo vykázaní ziskov a strát zo zmien ocenenia aktív a záväzkov;
 - o záväzky predstavujú skupinu finančných záväzkov, ktoré sú riadené a hodnotené na základe ich reálnej hodnoty, v súlade so zdokumentovaným riadením rizík alebo investičnou stratégiou;
 - o finančné záväzky obsahujú vložené deriváty, okrem prípadov, kedy tieto vložené deriváty významným spôsobom nemodifikujú peňažné toky, alebo by ich nebolo možné vykázať oddelene.

Po prvotnom vykázaní je zakázané reklasifikovať finančné nástroje do alebo z tohto portfólia.

Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Podobné úrokové výnosy“/ „Podobné úrokové náklady“ v prípade bankovej knihy alebo na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (záväzky na obchodovanie).

B Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, pri ktorých zo zmluvných podmienok pre ČSOB Banku vyplýva povinnosť dodať hotovosť alebo iné finančné aktívum protistrane tohto nástroja.

V individuálnom výkaze o finančnej situácii sú tieto záväzky prvotne ocenené v ich reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady. Následne sú oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové náklady“.

2.5.3 Day 1 profit/ Day 1 loss

Pri prvotnom zaúčtovaní, by ČSOB Banka mala oceniť finančné aktíva a finančné záväzky v ich reálnej hodnote, ktorá sa za normálnych podmienok rovná transakčnej cene. V prípade ak sa reálna hodnota finančného aktíva alebo finančného záväzku odlišuje od transakčnej ceny ČSOB Banka by mala zaúčtovať finančný nástroj nasledovne: v prípade, že sa transakčná cena z neaktívneho trhu odlišuje od reálnej hodnoty iných transakcií na trhu pre rovnaký nástroj alebo od reálnej hodnoty založenej na oceňovacích technikách, ktoré obsahujú iba údaje zistiteľné z trhu, rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou (tzv. Day 1 profit/ Day 1 loss) je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. V opačnom prípade (napr. ak nie sú medzi premennými vstupujúcimi do modelu iba údaje zistiteľné z trhu) je „Day 1 profit“/ „Day 1 loss“ vykazovaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas životnosti až do splatnosti nástroja.

2.6 Vložené deriváty

ČSOB Banka príležitostne nakupuje alebo vydáva finančné nástroje, ktoré obsahujú vložené deriváty. Požiadavky klasifikácie finančných nástrojov musia byť aplikované pre dlhové finančné nástroje rovnako ako aj pre hybridné finančné nástroje obsahujúce vložený derivát, pričom vložený derivát nemôže byť oddelený od hostiteľskej zmluvy. V tomto prípade je finančný nástroj posudzovaný ako celok. Ak zmluvné peňažné toky celého finančného nástroja nepredstavujú výhradne splátky istiny a úrokov z nesplatennej istiny, finančný nástroj je klasifikovaný ako finančný nástroj v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

Vložený derivát vo finančnom záväzku sa oddelí od hostiteľskej zmluvy a vykáže sa samostatne v reálnej hodnote, ak ekonomické charakteristiky derivátu nie sú úzko späté s ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy a celý finančný nástroj nie je kategorizovaný ako finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát. V prípade, že oddelený derivát nespĺňa podmienky na zabezpečenie, považuje sa za derivát na obchodovanie. V prípadoch, kedy ČSOB Banka nemôže vložený derivát spoľahlivo oddeliť, celý nástroj sa kategorizuje ako finančný nástroj v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

2.7 Zabezpečovacie deriváty

ČSOB Banka využila možnosť naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 (v súlade so skrátenou verziou IAS 39) a počkať na ďalší vývoj na úrovni Rady pre Medzinárodné účtovné štandardy (IASB) týkajúci sa makro zabezpečenia.

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie ČSOB Banky určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa IFRS. Kritéria ČSOB Banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov zahŕňajú:

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia je formálne zdokumentovaná pred vznikom zabezpečovacej transakcie;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie a očakáva sa, že bude vysoko efektívne znížovať riziko zabezpečeného nástroja;
- počas trvania zabezpečovacieho vzťahu je zabezpečenie vysoko efektívne. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, vykompenzujú zmeny v reálnej hodnote zabezpečovacieho nástroja v rozsahu od 80 % do 125 % berúc do úvahy materiálnu hranicu určenú na začiatku zabezpečovacieho kontraktu na základe bázičného bodu (BPV).

ČSOB Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku spolu so zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek (aktív alebo záväzkov), ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko, a to na riadok „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady zo zabezpečovacieho nástroja sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi/nákladmi zabezpečovanej položky v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“/ „Úrokové náklady“. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vyказuje v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vyказuje na riadku „Ostatné záväzky“. Pre prehľad zabezpečovacích derivátov viď pozn. č. 33.

Účtovanie zabezpečenia sa skončí, keď ČSOB Banka zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania o zabezpečení.

2.8 Zmluvy o financovaní cenných papierov - repo a reverzné repo

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätné kúpe (repo obchody) zostávajú ako aktíva v individuálnom výkaze o finančnej situácii ČSOB Banky, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote“ alebo „Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi predajnou cenou a nákupnou cenou pri spätnom nákupe predstavuje úrokové náklady/ Podobné úrokové náklady, ktoré sú časovo rozlišované na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy. Ak má protistrana právo predat' alebo založiť cenné papiere, ČSOB Banka preklasifikuje tieto cenné papiere podľa ich kategórie do individuálneho výkazu o finančnej situácii na riadok „z toho: založené ako kolaterál“.

Nakúpené cenné papiere na základe zmluvy o spätnom predaji (reverzné repo obchody) nie sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii ČSOB Banky. Poskytnuté prostriedky sa vykazujú v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote“ alebo „Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi kúpnu a spätnou predajnou cenou predstavuje úrokové výnosy/ Podobné úrokové výnosy, ktoré sú časovo rozlišované na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy.

2.9 Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota finančného nástroja predstavuje cenu, ktorá by sa prijala pri predaji aktíva alebo zaplatila pri prevode záväzku v riadnej transakcii medzi trhovými účastníkmi k dátumu ocenenia. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie predaja majetku alebo prevodu záväzku nastanú na:

- primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok; alebo
- v prípade, ak neexistuje primárny trh, na trhu, ktorý je z hľadiska predaja majetku alebo prevodu záväzku najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre ČSOB Banku dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili účastníci na trhu pri oceňovaní aktív alebo záväzkov, ak by konali vo svojom najlepšom ekonomickom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových účastníkov generovať ekonomické úžitky čo najväčším a najlepším využitím aktív alebo predajom majetku inému účastníkovi trhu, ktorý by toto aktívum využil čo najviac a najlepšie.

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva a finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré ČSOB Banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viď pozn. č. 34.

2.10 Zníženie hodnoty finančných aktív

Ku koncu každého kalendárneho mesiaca ČSOB Banka posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia. Priamy dopad na výpočet znehodnotenia má stanovenie stageu finančného aktíva (stage), ako aj odhad výšky a času budúcich peňažných tokov.

ČSOB Banka posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na individuálnej úrovni pre finančné aktíva, ktoré sú individuálne významné a na portfóliovej úrovni pre tie, ktoré nie sú individuálne významné. Pre účely posudzovania zníženia hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni sú finančné aktíva zoskupené na základe podobných charakteristík úverového rizika. Ak ČSOB Banka zistí, že neexistuje žiadny objektívny dôvod na zníženie hodnoty individuálne posudzovaného finančného aktíva, zaradiť posudzované finančné aktívum do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami úverového rizika a posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni. Finančné aktíva, pri ktorých ČSOB Banka posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na individuálnej úrovni, a pre ktoré je zaúčtovaná ECL, nie sú zaradené do posudzovania zníženia hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, sú klasifikované do troch stageov: stage 1: bezproblémové (performing); stage 2: významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané (underperforming) a stage 3: problémové (non-performing) alebo zlyhané (akonáhle splňa definíciu zlyhania).

2.10.1 Definícia zlyhania

ČSOB Banka používa definíciu zlyhania finančných aktív, ktorá sa používa pre účely vnútorného riadenia rizík a tak, aby bola v súlade s usmerneniami a štandardami regulátorov finančného sektora a v súlade s definíciou zlyhania v KBC Skupine. Finančné aktívum sa považuje za zlyhané, ak je splnená aspoň jedna z nasledujúcich podmienok:

- výrazné zhoršenie bonity;
- aktívum je označené v súlade s internými politikami príznakom expozície s odloženou splatnosťou (forborne);
- ČSOB Banka podala návrh na konkurz klienta, protistrana podala návrh na konkurz alebo požiadala o podobné ochranné opatrenie;
- úverová linka zákazníkovi je ukončená.

ČSOB Banka uplatňuje hranicu 90-tich dní po splatnosti ako konečnú pre kontrolu identifikácie všetkých aktív, ktoré mali byť označené ako zlyhané.

2.10.2 Všeobecný model očakávaných úverových strát (ECL model)

IFRS 9 zavádza nový model pre vykazovanie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív, tzv. model očakávaných úverových strát (ECL model). Model vychádza z tzv. „očakávanej úverovej straty“ (ďalej „ECL“, expected credit loss), čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým ako sa vykáže opravná položka. Počíta sa na základe 12 mesačnej ECL pre stage 1 alebo celoživotnej ECL pre stage 2 a stage 3, a to v závislosti od významnosti nárastu kreditného rizika finančného aktíva oproti jeho prvotnému vykázaniu.

ECL model sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC);
- Dlhové finančné nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI);
- Poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy;
- Pohľadávky z finančného lízingu;
- Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky.

Všetky finančné aktíva sú pri prvotnom vykázaní, pokiaľ už nie sú úverovo znehodnotené, klasifikované do stage 1. Opravná položka sa vykáže vo výške 12-mesačnej ECL. Ak od prvotného vykázania finančného aktíva došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika alebo dlžník zlyhal, znehodnotenie finančného aktíva je ocenené celoživotnou ECL. V prípade, ak od prvotného vykázania do dátumu účtovnej závierky došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja, aktívum prejde zo stage 1 do stage 2 s celoživotnou ECL. Ak aktívum zlyhá, prejde do stage 3.

V súlade s IFRS 9 ČSOB Banka aplikuje praktickú pomôcku pre obchodné pohľadávky. ECL pre tieto pohľadávky je zaúčtovaná vo výške celoživotných očakávaných úverových strát. ČSOB Banka uplatňuje túto pomôcku pri pohľadávkach z obchodného styku a ostatných pohľadávkach.

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnjej hrubej účtovnej hodnote mínus opravná položka. Opravná položka je vykazovaná v individuálnom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnjej ich reálnej hodnote ku dňu účtovnej závierky. Opravná položka je vykazovaná v individuálnom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Pri úveroch, ktoré majú vyčerpanú aj nevyčerpanú časť, ČSOB Banka nedokáže určiť ECL oddelene pre nevyčerpanú a vyčerpanú časť úveru, a preto ECL pre nevyčerpanú časť úveru sú vykázané spolu s opravnou položkou k vyčerpanej časti úveru.

ECL k poskytnutým nevyčerpaným limitom úverov, vydaným finančným zárukám a vydaným akreditívom sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“ a v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

2.10.3 Významné zvýšenie úverového rizika od prvotného zaúčtovania

Pre všetky expozície, ktoré sú predmetom všeobecného prístupu pre výpočet opravnej položky, sa posudzuje významnosť nárastu kreditného rizika oproti prvotnému vykázaniu. Pri posudzovaní významnosti nárastu kreditného rizika má väčšiu váhu zmena v riziku zlyhania expozície ako zmena v očakávaných peňažných tokoch finančného aktíva. Posúdenie významnosti nárastu kreditného rizika je plne symetrické, čo znamená, že expozícia sa môže presunúť do/vrátiť z rôznych stageov počas celého života na základe splnenia/nesplnenia kritérií pre posun medzi stageami. ČSOB Banka používa viacúrovňový prístup (MTA, multi-tier approach).

A Viacúrovňový prístup (MTA, Multi-tier approach) – dlhopisové portfólio

MTA pre portfólio dlhových cenných papierov pozostáva z troch úrovní:

- výnimka nízkeho úverového rizika – dlhové cenné papiere vždy vykazujú 12-mesačnú ECL, pokiaľ majú k dátumu vykazovania nízke úverové riziko (t. j. stage 1). ČSOB Banka využíva túto výnimku pre dlhové cenné papiere investičnej kvality (pozn. č. 35.2.1);
- interný rating (platí len v prípade nesplnenia prvej úrovne) – ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce pravdepodobnosť zlyhania (PD) pri počiatocnom zaúčtovaní s PD k dátumu vykázania. ČSOB Banka uskutočňuje hodnotenie na úrovni dlhového cenného papiera ku koncu každého vykazaného obdobia;
- hodnotenie manažmentom – manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika u finančných aktív na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Pokiaľ žiadny z týchto indikátorov nie je splnený, dlhový cenný papier ostáva v stage 1. Finančné aktívum sa považuje za znehodnotený (t. j. v stage 3), pokiaľ spĺňa definíciu zlyhania (pozn. č. 2.10.1). MTA je symetrický, t. j. dlhový cenný papier, ktorý sa presunul do stage 2 alebo stage 3, sa môže vrátiť do stage 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

B Viacúrovňový prístup (MTA, Multi-tier approach) – úverové portfólio

Pre úverové portfólio ČSOB Banka využíva päťstupňový prístup. Tento MTA je tzv. vodopádový prístup (waterfall mechanism), t. j. pokiaľ posúdenie prvého stupňa nevedie k presunu do stage 2, tak sa posudzuje druhý stupeň atď. Pokiaľ sú všetky stupne vyhodnotené a nedôjde k presunu do stage 2, tak finančné aktívum ostáva v stage 1:

- interný rating – používa sa ako hlavné kritérium pre posudzovanie zvýšeného úverového rizika. Ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce PD pri počiatocnom zaúčtovaní s PD v deň vykázania. ČSOB Banka uskutočňuje hodnotenie na úrovni úveru ku koncu každého vykazaného obdobia;
- expozície s odloženou splatnosťou (forborne) – finančné aktíva označené ako forborne sú vždy minimálne v stage 2 (ak už nie sú znehodnotený) a v stage 3;
- dni po splatnosti – finančné aktívum viac ako 30 dní po splatnosti prechádza do stage 2;
- interný rating – hraničná hodnota – ČSOB Banka používa absolútne číslo PD ako hraničnú hodnotu pre prechod finančných aktív do stage 2. Táto hranica zodpovedá najvyššiemu PD, t. j. PD 9 založenému na internom ratingu ČSOB Banky, pred tým ako sa finančné aktívum považuje za znehodnotený;
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika u finančných aktív na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Finančné aktívum sa považuje za znehodnotený (t. j. v stage 3) akonáhle splní definíciu zlyhania (pozn. č. 2.10.1). MTA je symetrický, t. j. úver, ktorý sa presunul do stage 2 alebo 3, sa môže vrátiť do stage 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

2.10.4 Vyčíslenie ECL

ECL je vypočítaná ako súčin pravdepodobnosti zlyhania (PD), odhadnutej expozície pri zlyhaní (EAD) a straty pri zlyhaní (LGD). Úverové straty predstavujú rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré sú ČSOB Banke podľa zmluvy splatné a všetkými peňažnými tokmi, ktoré ČSOB Banka očakáva, že dostane, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

ECL je vyčíslená tak, aby odrážala:

- neskreslenú, pravdepodobnosťami váženú hodnotu;
- časovú hodnotu peňazí; a
- informácie o minulých udalostiach, o súčasných podmienkach a o predpovediach ekonomických podmienok.

12 mesačná ECL je časť očakávaných úverových strát počas celej životnosti, ktorá predstavuje očakávané úverové straty vyplývajúce z prípadov zlyhania finančného nástroja, ku ktorým môže potenciálne dôjsť v období 12 mesiacov po dátume vykazovania.

Celoživotná ECL predstavuje očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného aktíva.

ČSOB Banka používa pre výpočet ECL špecifické modely IFRS 9 pre PD, EAD a LGD. Tieto modely klasifikujú klientov na základe rôznych parametrov odrážajúcich behaviorálne informácie (klientske dáta ohľadne aktuálnych aj minulých úverov), finančné informácie (finančné výkazy klientov) a kvalitatívne parametre. ČSOB Banka v čo najvyššej možnej miere využíva podobné modelovacie techniky, ktoré už boli vyvinuté pre účely obozretnosti, t. j. Baselovské modely, a zaisťuje, aby Baselovské modely boli prispôbené požiadavkám IFRS 9, napríklad:

- odstraňuje konzervativizmus vyžadovaný regulátorom pre Baselovské modely;
- upravuje spôsob, akým makroekonomické parametre ovplyvňujú výsledok, aby modely IFRS 9 odrážali odhady „point-in-time“ namiesto „through-the-cycle“ (požadované regulátorom);
- ČSOB Banka v modeloch používa makroekonomický výhľad do budúcnosti (napr. rast HDP, index cien alebo výnos z 10-ročných štátnych dlhopisov).

Pri výpočte ECL berie ČSOB Banka do úvahy tri rôzne forward-looking makroekonomické scenáre s odlišnými váhami. Base-case makroekonomický scenár predstavuje odhad najpravdepodobnejších výstupov výpočtu a slúži taktiež ako hlavný vstup pre iné interné a externé účely.

Maximálne obdobie pre vyčíslenie ECL je zväčša zmluvné obdobie (vrátane jeho predĺženia). Pri finančných aktívach, ktoré majú vyčerpanú aj nevyčerpanú časť na požiadanie, a pri finančných aktívach, kedy má ČSOB Banka zmluvné právo požadovať splatenie vyčerpanej časti a zrušiť prísľub na vyčerpanú časť, môže expozícia voči úverovému riziku prekročiť zmluvné obdobie (ČSOB Banka používa obdobie od 1 do 10 rokov).

Opravné položky ako aj zmeny vo výške opravných položiek sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“ pre finančné aktíva v amortizovanej hodnote.

Opravné položky ako aj zmeny vo výške opravných položiek sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok.

Pokiaľ je aktívum nedobytné, je odpísané oproti existujúcej opravnej položke. Aktíva sú odpísané po ukončení všetkých nevyhnutných procedúr na ich vymożenie a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

2.10.5 Nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotenú finančné aktíva (POCI)

POCI aktívum je nakúpené alebo poskytnuté finančné aktívum, ktoré je úverovo znehodnotenú (spĺňa definíciu zlyhania) už pri jeho prvotnom vykázaní. Pre účely určenia miery znehodnotenú sa za POCI finančné aktívum považujú expozície s interným ratingom PD 10 – 12 pri prvotnom vykázaní. Úrokové výnosy sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“.

POCI finančné aktíva sú prvotne ocenené v amortizovanej hodnote a následne oceňované v amortizovanej hodnote cez úverovo upravenú efektívnu úrokovú sadzbu. ČSOB Banka vykazuje zmeny očakávaných úverových strát, ktoré nastali počas celej životnosti od prvotného vykázania, v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

2.10.6 Reštrukturalizované úvery

ČSOB Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu aktív pred realizáciou kolaterálu. Takto môže dohodnúť nové zmluvné podmienky a požadovať predĺženie splatnosti úveru. Pokiaľ boli podmienky úveru prehodnotenú, úver sa prestane považovať za úver po splatnosti, avšak rating klienta nemôže byť zlepšený iba na základe reštrukturalizácie. Manažment ČSOB Banky nepretržite posudzuje zabezpečenie reštrukturalizovaných aktív, aby boli splnené všetky požadované kritériá návratnosti takýchto aktív a minimalizácie kreditného rizika.

Pokiaľ je aktívum nedobytné, je odpísané oproti existujúcej opravnej položke. Aktíva sú odpísané po ukončení všetkých nevyhnutných procedúr na ich vymożenie a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

2.11 Zápočet finančných aktív a záväzkov

Finančné aktíva a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže v individuálnom výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútiteľné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel, alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

Právo započítania:

- nesmie byť podmienené budúcou udalosťou; a
- musí byť právne vymáhateľné vo všetkých nasledujúcich prípadoch:
 - o v rámci bežnej obchodnej činnosti;
 - o v prípade zlyhania; a
 - o v prípade platobnej neschopnosti alebo bankrotu.

2.12 Investície v dcérskych spoločnostiach

Dcérska spoločnosť predstavuje subjekt, ktorý je kontrolovaný ČSOB Bankou (materská spoločnosť). ČSOB Banka kontroluje spoločnosť, do ktorej investuje vtedy, keď má:

- vplyv nad spoločnosťou;
- zriadenie alebo právo na premenlivé výnosy z jeho účasti v investícií; a
- schopnosť používať svoj vplyv nad investíciou za účelom ovplyvniť výšku výnosov.

Investície v dcérskych spoločnostiach sú vykazované v obstarávacej cene zníženej o stratu z poklesu hodnoty. Strata z poklesu hodnoty predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou investície a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti podobného finančného majetku. Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“. Dividendy plynúce z investícií v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú na riadku „Výnosy z dividend“.

2.13 Lízing

Posúdenie toho, či zmluva predstavuje alebo obsahuje lízing závisí na podstate danej zmluvy a vyžaduje posúdenie, či splnenie zmluvy závisí na použití špecifického, jednoznačne identifikovateľného aktíva alebo či zmluva poskytuje právo na používanie aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Nájomca má právo riadiť užívanie aktíva a získavať podstatné ekonomické úžitky z jeho používania.

ČSOB Banka neuplatňuje IFRS 16 na líziny nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy (kratšie ako jeden rok) a na líziny, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu.

ČSOB Banka využíva praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16 na vykazovanie nelízingových zložiek oddelene od lízingových zložiek.

ČSOB Banka ako nájomca zaúčtuje ku dňu vzniku lízingu aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok.

Aktívum s právom na užívanie sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení obstarávacou cenou a je vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Aktíva s právom na užívanie“. Aktívum s právom na užívanie je následne oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti podkladového aktíva alebo dobe lízingu. Odpisované aktíva s právom na užívanie sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Lízingový záväzok sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení súčasnou hodnotou budúcich lízingových splátok a je vykázaný v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Lízingový záväzok“. Následne je lízingový záväzok zvyšovaný o príslušný úrok vypočítaný na základe implicitnej úrokovej sadzby lízingu alebo prírastkovej úrokovej sadzby a znižovaný o lízingové splátky. Úrok je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové náklady“.

Doba životnosti lízingových prenájmov na dobu neurčitú je časovo obmedzená na najbližší dátum, ku ktorému je možné lízingovú zmluvu vypovedať zo strany nájomcu alebo prenajímateľa so zohľadnením predchádzajúcich zvykov a hospodárskych dôvodov týchto zvykov. Doba životnosti pre lízingové prenájmy na dobu určitú zodpovedá zmluvnej dobe pričom opcie zahrnuté do zmluvy sú brané do úvahy.

Splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a líziny, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu sa vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“.

ČSOB Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

2.14 Vykázanie výnosov a nákladov

Výnos je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku pokiaľ je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do ČSOB Banky a výnos môže byť spoľahlivo ocenený.

2.14.1 Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Metóda efektívnej úrokovej sadzby je spôsob výpočtu amortizovanej hodnoty finančného aktíva alebo záväzku a priradenie úrokového výnosu alebo nákladu za príslušné obdobie. Efektívna úroková sadzba je sadzba, ktorá diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy alebo platby počas doby predpokladanej životnosti finančného nástroja na čistú účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku.

Pri výpočte efektívnej úrokovej sadzby ČSOB Banka robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty. V prípade, ak manažment stanoví, že právo na predčasné splatenie nemá materiálny vplyv na účtovnú hodnotu zverejnenú v účtovnej závierke, môže použiť spoľahlivý odhad. Výpočet zahŕňa všetky materiálne poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby, napríklad transakčné náklady a všetky premie alebo diskonty.

Úrokové výnosy sú počítané použitím efektívnej úrokovej sadzby na hrubú účtovnú hodnotu finančných aktív, s výnimkou (i) finančných aktív, ktoré sa stali zlyhanými (stage 3) a pre ktoré je úrokový výnos počítaný aplikáciou efektívnej úrokovej sadzby na ich hrubú účtovnú hodnotu zníženú o výšku opravnej položky a (ii) POCI úvery, pre ktorých je pôvodná rizikovo upravená efektívna úroková sadzba aplikovaná na ich amortizovanú hodnotu.

2.14.2 Výnosy z poplatkov a provízií a náklady na poplatky a provízie

Väčšina výnosov z poplatkov a provízií a nákladov na poplatky a provízie spadá pod IFRS 15 (Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi), keďže sa týkajú služieb, ktoré ČSOB Banka poskytuje klientom a nespadá pod iné IFRS štandardy. ČSOB Banka identifikuje kontrakt a plnenia, ktoré sú súčasťou kontraktu. Výnos je zaúčtovaný v prípade ak ČSOB Banka splnila podmienky plnenia.

Poplatky a provízie súvisiace s operáciami s cennými papiermi a platobným stykom sa vykazujú na základe časového rozlíšenia, kedy bola služba poskytnutá.

Distribučné poplatky, ako napríklad poplatky a provízie za distribúciu tradičných produktov/ služieb predávaných ČSOB Bankou, ktoré patria do oblasti poistenia a investičných fondov, sa vykazujú po poskytnutí príslušnej služby.

Poplatky a provízie za úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy sú všetky poplatky a provízie súvisiace s týmito produktami okrem tých, ktoré sú vykazované za použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čisté úrokové výnosy“.

Poplatky a provízie za správu a úschovu cenných papierov, vstupné poplatky (prijaté od klientov za nákup alebo presun podielového listu) spadajú pod IFRS 15.

Poplatky za úschovu a správu investičných fondov alebo cenných papierov sa vykazujú na základe časového rozlíšenia, počas obdobia, na ktoré bola služba poskytnutá. Výnosy z poplatkov za správu investičných fondov oprávňujú ČSOB Banku spravovať aktíva v prospech príjemcu (fonde) a zodpovedať za investovanie súm získaných od klientov v jeho prospech. Tieto transakcie sú jednoduché, pretože ČSOB Banka poskytuje rad rôznych služieb, ktoré klienti využívajú. Na oplátku ČSOB Banka prináleží mesačný alebo štvrtročný poplatok za správu, ktorý sa počíta ako pevné percento z čistej hodnoty aktív. Poplatky nezahŕňajú variabilnú zložku.

Poplatky za poistenie produktov sú z poisťných zmlúv, v ktorých ČSOB Banka vystupuje ako sprostredkovateľ. Keďže ČSOB Banka nie je súčasťou poisťnej zmluvy, poplatky od klientov a poplatky voči poisťovní sú vykazované na netto báze.

Poplatky z kurzových operácií sú výnosy z marží na kurzových operáciách pre klientov (spojené s platobným stykom, úvermi, vkladmi a investovaním), ktoré boli uskutočnené v sieti pobočiek a online. Poplatky z kurzových operácií predstavujú výnosy z marží, ktoré sú súčasťou investičných obchodov a obchodov platobného styku, ktoré sú založené na poplatkoch.

2.14.3 Výnosy z dividend

ČSOB Banka vykáže výnos z dividendy iba vtedy, keď:

- ČSOB Banka získa právo prijať platbu dividendy;
- je pravdepodobné, že do ČSOB Banky budú plynúť ekonomické úžitky spojené s dividendou; a
- výšku dividendy možno spoľahlivo oceniť.

2.15 Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Pre účely individuálneho výkazu peňažných tokov peňažné prostriedky a ekvivalenty predstavujú hotovosť a peňažné prostriedky v bankách splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote („Účty bánk splatné na požiadanie“), úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska (ďalej NBS) s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.16 Hmotný a nehmotný majetok

Pozemky, budovy, zariadenia a nehmotné aktíva zahrňujú nehnuteľnosti užívané ČSOB Bankou, software, IT a komunikačné a iné stroje a zariadenia.

Hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. doprava, clo alebo provízie. Výška odpisov sa počíta pomocou lineárnej metódy odpisovania tak, aby bola odpísaná obstarávacia cena každého aktíva na jeho zostatkovú hodnotu počas doby jeho predpokladanej životnosti za nasledujúce obdobia:

Budovy	30 rokov
Zariadenia	3 – 12 rokov
Ostatný hmotný majetok	4 – 20 rokov

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku. Doby amortizácie sú stanovené individuálne (3 – 15 rokov).

Zostatková hodnota aktív a ich životnosť sú kontrolované k dátumu účtovnej závierky a prípadne upravené.

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne ziskateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Účtovná hodnota je znížená na spätne ziskateľnú hodnotu, pokiaľ je účtovná hodnota aktíva vyššia ako spätne ziskateľná hodnota. Spätne ziskateľná hodnota je hodnota vyššia z trhovej hodnoty aktíva, zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

2.16.1 Investície držané na prenájom

Investície držané na prenájom predstavujú majetok, pozemky alebo budovy, ktoré ČSOB Banka vlastní s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo z ich kapitálového zhodnotenia. Investície držané na prenájom sa vykazujú v historickej obstarávacej cene zníženej o opravné položky na znehodnotenie a oprávky, odpisujú sa rovnomerne počas odhadovanej doby životnosti. Odpisy sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“. Odhadovaná doba životnosti budov, klasifikovaných ako majetok na prenájom, je 30 rokov. Zostatková hodnota investícií na prenájom a ich odpisy sa uvádzajú v pozn. č. 10.

2.16.2 Interne vytvorený nehmotný majetok

Interne vytvorený nehmotný majetok je výsledkom prác interných projektov prostredníctvom fázy vývoja.

Výdavky na interne vytvorený nehmotný majetok zahŕňajú výdavky, ktoré sa dajú priamo priradiť a sú nevyhnutné na vytvorenie a prípravu majetku na prevádzkyschopný stav v súlade so zámermi manažmentu. Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene (interné a externé výdavky) zníženej o oprávky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku. Doby amortizácie sú stanovené individuálne.

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne ziskateľná, minimálne však ku dňu účtovnej závierky. Účtovná hodnota je znížená na spätne ziskateľnú hodnotu, pokiaľ je účtovná hodnota aktíva vyššia ako spätne ziskateľná hodnota. Spätne ziskateľná hodnota je hodnota vyššia z trhovej hodnoty aktíva zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

2.17 Finančné záruky a poskytnuté nevyčerpané limity úverov

ČSOB Banka poskytuje v rámci bežnej obchodnej činnosti finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk. Ak ČSOB Banka vystupuje ako držiteľ záruky (prijatá finančná záruka), finančné záruky nie sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii, ale zohľadňujú sa ako kolaterál pri určení výšky znehodnotenia zabezpečeného aktíva. Ak ČSOB Banka vystupuje ako ručiteľ, rezervy na vydané finančné záruky sú vykázané v individuálnych finančných výkazoch vo vyššej hodnote z (a) hodnoty vyčíslennej v súlade metodikou opravných položiek podľa IFRS 9 a (b) hodnoty pri prvotnom zaúčtovaní mínus kumulovaná amortizácia vykázaná v súlade s vykazovaním výnosov podľa IFRS 15. Rezervy na vydané finančné záruky sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej pozícii na riadku „Rezervy“. Poplatky prijaté za vystavenie záruk sú rovnomerne amortizované na riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zvýšenie alebo zníženie rezervy na finančné záruky sa vykazuje v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Rezervy na poskytnuté nevyčerpané limity úverov sú ocenené vo výške ECL (pozn. č. 2.10) a sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“.

2.18 Zamestnanecké benefity

Dôchodky bývalým zamestnancom ČSOB Banky sú vyplácané prostredníctvom systému dôchodkového zabezpečenia existujúcom v Slovenskej republike. Tento systém je financovaný z príspevkov sociálneho poistenia od zamestnancov a zamestnávateľov, ktoré sú odvodené z hrubej mzdy zamestnanca.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Okrem týchto príspevkov ČSOB Banka prispieva na dôchodkové pripoistenie zamestnancov nad rámec zákonného sociálneho zabezpečenia. Príspevky sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v momente ich úhrady.

ČSOB Banka má aj program ostatných zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách. Náklady na poskytovanie dôchodkov sa účtujú do individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku tak, aby pravidelne sa opakujúce náklady boli rozložené na dobu trvania pracovného pomeru. Závazky z poskytovania požitkov sú ocenené v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných podľa doby splatnosti konkrétneho benefitu.

2.19 Rezervy

Rezervy sú vykázané v prípade, že ČSOB Banka má súčasné zákonné alebo zmluvné záväzky vyplývajúce z minulých udalostí a je pravdepodobné, že dôjde k úbytku ekonomických úžitkov za účelom vysporiadania záväzku a môže byť urobený spoľahlivý odhad výšky záväzku.

2.20 Daň z príjmov

Daň z príjmov sa skladá zo splatnej a odloženej dane. Splatná daň predstavuje čiastku, ktorá má byť zaplatená alebo refundovaná v rámci dane z príjmov za príslušné obdobie. Daňový základ pre daň z príjmov je prepočítaný z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odčítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov.

Odložené daňové pohľadávky alebo záväzky vznikajú vzhľadom k rozdielnemu oceneniu aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovnej hodnote v individuálnej účtovnej závierke. Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania na základe zákonov, ktoré boli platné alebo takmer uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka.

Odložené dane sa počítajú súvahovou záväzkovou metódou. Všetky odložené daňové pohľadávky sú zachytené vo výške, ktorú bude pravdepodobne možné realizovať oproti očakávaným zdaniteľným ziskom v budúcnosti. Odložený daňový záväzok vyjadruje sumu dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov. Odložené dane sú v individuálnej účtovnej závierke vykázané v netto hodnote.

ČSOB Banka je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“. Odvody a poplatky, ako napríklad dane (iné než splatná daň alebo regulačné poplatky), ktoré sú založené na informácii, kedy vzniká povinnosť zaplatiť, sú účtované ako záväzok v čase kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradiť odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

2.21 Správcovské činnosti

ČSOB Banka vykonáva správcovskú činnosť, z ktorej vyplýva držba alebo umiestňovanie aktív na účet fyzických osôb alebo inštitúcií. Aktíva prijaté do správy sa nevykazujú ako aktíva alebo pasíva v individuálnom výkaze o finančnej situácii, ale účtujú sa ako podsúvahové položky, keďže ČSOB Banka nenesie riziká ani jej neplýnu ekonomické úžitky z vlastníctva spojené s týmito položkami.

Výnosy z poplatkov a provízií vyplývajúce zo správy aktív sa vykazujú na riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.22 Zmeny v účtovných princípoch

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím. Banka predčasne neaplikovala štandardy, ktoré sú účinné po 1.1.2020.

2.23 Reklasifikácia individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

ČSOB Banka v roku 2020 prehodnotila prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v individuálnom výkaze individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky.

Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019.

ČSOB Banka reklasifikovala výnosy z predčasného splatenia úverov z riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ na riadok „Úrokové výnosy“.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Rekonciliácia individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 pred a po úprave.

(tis. EUR)	30.6.2019 pred úpravou	Zmena prezentácie	30.6.2019 po úprave
Úrokové výnosy	92 425	1 917	94 342
Podobné úrokové výnosy	177	-	177
Úrokové náklady	(11 215)	-	(11 215)
Podobné úrokové náklady	(481)	-	(481)
Čisté úrokové výnosy	80 906	1 917	82 823
Výnosy z poplatkov a provízií	36 743	(1 917)	34 826
Náklady na poplatky a provízie	(5 059)	-	(5 059)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	31 684	(1 917)	29 767

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

3 Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
<i>V amortizovanej hodnote:</i>		
Pokladničné hodnoty	179 095	160 220
Povinné minimálne rezervy	9 249	36 187
Účty bánk splatné na požiadanie	80 492	60 297
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	268 836	256 704

Povinné minimálne rezervy (PMR) sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením NBS a nie sú určené na každodenné použitie. Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulačných opatrení NBS. K 30. júnu 2020 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,00 % p. a. (31.12.2019: 0,00 % p. a.). Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré ČSOB Banka prijala.

4 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 33)	28 184	36 242
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	28 184	36 242

5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok

K 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 boli všetky dlhové finančné aktíva v portfóliu Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok klasifikované v stage 1.

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
<i>Dlhové nástroje:</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	119 527	90 587
Dlhopisy bánk	11 198	10 996
Dlhové nástroje	130 725	101 583
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(2)	(1)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(4)	(4)
Opravné položky (pozn. č. 15)	(6)	(5)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov spolu	130 719	101 578
<i>Nástroje vlastného imania:</i>		
VISA Inc.	7 592	7 246
MasterCard	5 849	5 887
Ostatné akcie	11	11
Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania spolu	13 452	13 144
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	144 171	114 722

K 30. júnu 2020 ČSOB Banka prijala dividendy z Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok v hodnote 22 tis. EUR (30.6.2019: 26 tis. EUR) vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

K 30. júnu 2020 ČSOB Banka realizovala zisk z predaja dlhových cenných papierov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok vo výške 1 214 tis. EUR (30.6.2019: 1 102 tis. EUR zisk) vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“. Viď pozn. č. 24.4.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2020 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 3	30.6.2020
Úvery poskytnuté bankám	83 608	92	83 700
Ostatné pohľadávky voči bankám	47 370	-	47 370
Spolu	130 978	92	131 070
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 15)	(5)	(92)	(97)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	130 973	-	130 973

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 3	31.12.2019
Úvery poskytnuté bankám	16 485	92	16 577
Ostatné pohľadávky voči bankám	32 460	-	32 460
Spolu	48 945	92	49 037
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 15)	(7)	(92)	(99)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	48 938	-	48 938

Od 11. júna 2014 ECB rozhodla o zavedení negatívnej úrokovej sadzby na objem, ktorý je nad potrebu plnenia PMR na konci periódy. Výška je odvodená od úrokovej sadzby pre jednoduchové sterilizačné operácie, k 30. júnu 2020 (0.50 %) p.a. (31.12.2019: (0.50 %) p.a.).

K 30. júnu 2020, ČSOB Banka nedržala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote žiadnu hotovosť (31.12.2019: 1 620 tis. EUR), ktorou by bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Viď pozn. č. 17.

7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2020 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
<i>Hrubá účtovná hodnota</i>					
Verejná správa	164 995	-	49	-	165 044
Corporate	1 646 804	293 093	51 202	3 503	1 994 602
Retail	4 138 186	339 518	60 041	-	4 537 745
Hypotekárne úvery	3 653 205	190 045	23 588	-	3 866 838
Spotrebné úvery	227 330	33 656	8 793	-	269 779
Kreditné karty	15 914	7 504	1 223	-	24 641
Kontokorentné úvery	9 131	10 786	1 555	-	21 472
MicroSME	232 606	97 527	24 882	-	355 015
Spolu	5 949 985	632 611	111 292	3 503	6 697 391
<i>Opravné položky</i>					
Verejná správa	(20)	-	(49)	-	(69)
Corporate	(4 845)	(19 969)	(43 614)	(2 777)	(71 205)
Retail	(4 816)	(37 560)	(37 914)	-	(80 290)
Hypotekárne úvery	(1 794)	(9 670)	(9 082)	-	(20 546)
Spotrebné úvery	(504)	(3 073)	(5 774)	-	(9 351)
Kreditné karty	(27)	(995)	(894)	-	(1 916)
Kontokorentné úvery	(25)	(1 347)	(1 151)	-	(2 523)
MicroSME	(2 466)	(22 475)	(21 013)	-	(45 954)
Spolu (pozn. č. 15)	(9 681)	(57 529)	(81 577)	(2 777)	(151 564)
<i>Čistá účtovná hodnota</i>					
Verejná správa	164 975	-	-	-	164 975
Corporate	1 641 959	273 124	7 588	726	1 923 397
Retail	4 133 370	301 958	22 127	-	4 457 455
Hypotekárne úvery	3 651 411	180 375	14 506	-	3 846 292
Spotrebné úvery	226 826	30 583	3 019	-	260 428
Kreditné karty	15 887	6 509	329	-	22 725
Kontokorentné úvery	9 106	9 439	404	-	18 949
MicroSME	230 140	75 052	3 869	-	309 061
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	5 940 304	575 082	29 715	726	6 545 827

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
<i>Hrubá účtovná hodnota</i>					
Verejná správa	169 447	58	61	-	169 566
Corporate	1 680 188	261 307	52 338	3 561	1 997 394
Retail	3 948 463	321 796	52 157	-	4 322 416
Hypotekárne úvery	3 448 764	184 619	21 089	-	3 654 472
Spotrebné úvery	235 293	34 784	7 777	-	277 854
Kreditné karty	17 538	8 186	987	-	26 711
Kontokorentné úvery	10 399	10 570	1 470	-	22 439
MicroSME	236 469	83 637	20 834	-	340 940
Spolu	5 798 098	583 161	104 556	3 561	6 489 376
<i>Opravné položky</i>					
Verejná správa	(11)	-	(60)	-	(71)
Corporate	(4 163)	(4 833)	(44 371)	(2 781)	(56 148)
Retail	(3 369)	(21 146)	(33 392)	-	(57 907)
Hypotekárne úvery	(446)	(4 254)	(8 606)	-	(13 306)
Spotrebné úvery	(543)	(1 952)	(5 094)	-	(7 589)
Kreditné karty	(29)	(641)	(720)	-	(1 390)
Kontokorentné úvery	(27)	(825)	(1 099)	-	(1 951)
MicroSME	(2 324)	(13 474)	(17 873)	-	(33 671)
Spolu (pozn. č. 15)	(7 543)	(25 979)	(77 823)	(2 781)	(114 126)
<i>Čistá účtovná hodnota</i>					
Verejná správa	169 436	58	1	-	169 495
Corporate	1 676 025	256 474	7 967	780	1 941 246
Retail	3 945 094	300 650	18 765	-	4 264 509
Hypotekárne úvery	3 448 318	180 365	12 483	-	3 641 166
Spotrebné úvery	234 750	32 832	2 683	-	270 265
Kreditné karty	17 509	7 545	267	-	25 321
Kontokorentné úvery	10 372	9 745	371	-	20 488
MicroSME	234 145	70 163	2 961	-	307 269
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	5 790 555	557 182	26 733	780	6 375 250

8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2020 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	30.6.2020
<i>Hrubá účtovná hodnota</i>			
Štátne dlhové cenné papiere	1 556 580	-	1 556 580
Dlhopisy bánk	128 537	-	128 537
Ostatné dlhopisy	84 543	25 325	109 868
Hrubá účtovná hodnota	1 769 660	25 325	1 794 985
<i>Opravné položky</i>			
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(20)	-	(20)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(9)	-	(9)
Opravné položky Ostatné dlhopisy	(129)	(1 016)	(1 145)
Opravné položky (pozn. č. 15)	(158)	(1 016)	(1 174)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 769 502	24 309	1 793 811

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	31.12.2019
Hrubá účtovná hodnota			
Štátne dlhové cenné papiere	1 445 842	-	1 445 842
Dlhopisy bánk	128 499	-	128 499
Ostatné dlhopisy	81 712	33 404	115 116
Hrubá účtovná hodnota	1 656 053	33 404	1 689 457
Opravné položky			
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(21)	-	(21)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(55)	-	(55)
Opravné položky Ostatné dlhopisy	(105)	(1 877)	(1 982)
Opravné položky (pozn. č. 15)	(181)	(1 877)	(2 058)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 655 872	31 527	1 687 399

K 30. júnu 2020, ČSOB Banka drží v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote štátne dlhové cenné papiere a ostatné dlhopisy v čistej účtovnej hodnote 436 526 tis. EUR (31.12.2019: 208 675 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk, ktorý je vykázaný v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „z toho: založené ako kolaterál“. Vid' pozn. č. 17.

K 30. júnu 2020, ČSOB Banka odúčtovala dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 45 084 tis. EUR (30.6.2019: 136 424 tis. EUR). Zisk vo výške 2 947 tis. EUR (30.6.2019: 771 tis. EUR) z predaja je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a v iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

9 Investície v dcérskych spoločnostiach

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach:

(tis. EUR)	% podiel	Obstarávacia a účtovná hodnota	
		30.6.2020	31.12.2019
ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.	100 %	23 899	23 899
ČSOB Leasing Skupina	100 %	49 791	49 791
ČSOB Real, s. r. o.	100 %	2 505	2 505
Nadácia ČSOB	100 %	7	7
ČSOB Advisory, s.r.o.	100 %	580	340
Investície v dcérskych spoločnostiach		76 782	76 542

Percentuálne podiely v dcérskych spoločnostiach sú zhodné s percentuálnymi podielmi na hlasovacích právach.

9.1 Zníženie hodnoty majetkových účastí v dcérskych spoločnostiach

K 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 ČSOB Banka netvorila a nerozpúšťala opravné položky na investície v dcérskych spoločnostiach.

10 Hmotný majetok

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2020	1 474	81 423	7 794	5 430	17 565	1 053	114 739
Prírastky	-	-	-	-	-	1 475	1 475
Presuny	-	227	521	18	703	(1 469)	-
Úbytky	-	(27)	-	(97)	(219)	-	(343)
Obstarávacia cena k 30.6.2020	1 474	81 623	8 315	5 351	18 049	1 059	115 871
Oprávky k 1.1.2020	(1 103)	(48 555)	(5 838)	(5 110)	(11 417)	-	(72 023)
Odpisy	(27)	(1 200)	(531)	(39)	(1 043)	-	(2 840)
Úbytky	-	25	-	97	197	-	319
Oprávky k 30.6.2020	(1 130)	(49 730)	(6 369)	(5 052)	(12 263)	-	(74 544)
Opravné položky k 1.1.2020	(112)	-	-	-	(275)	-	(387)
Opravné položky k 30.6.2020	(112)	-	-	-	(275)	-	(387)
Zostatková hodnota k 30.6.2020	232	31 893	1 946	299	5 511	1 059	40 940

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2019	1 474	77 567	7 418	6 120	16 858	2 363	111 800
Prírastky	-	-	-	-	-	10 379	10 379
Presuny	-	7 598	1 639	127	2 325	(11 689)	-
Úbytky	-	(1 268)	(1 263)	(817)	(1 618)	-	(4 966)
Presuny do majetku určeného na predaj (pozn. č. 13)	-	(2 474)	-	-	-	-	(2 474)
Obstarávacia cena k 31.12.2019	1 474	81 423	7 794	5 430	17 565	1 053	114 739
Oprávky k 1.1.2019	(1 050)	(48 660)	(6 081)	(5 851)	(10 892)	-	(72 534)
Odpisy	(53)	(2 367)	(1 018)	(75)	(2 068)	-	(5 581)
Úbytky	-	855	1 261	816	1 543	-	4 475
Presuny do majetku určeného na predaj (pozn. č. 13)	-	1 617	-	-	-	-	1 617
Oprávky k 31.12.2019	(1 103)	(48 555)	(5 838)	(5 110)	(11 417)	-	(72 023)
Opravné položky k 1.1.2019	(241)	(838)	-	-	(275)	-	(1 354)
Rozpustenie (pozn. č. 15)	129	838	-	-	-	-	967
Opravné položky k 31.12.2019	(112)	-	-	-	(275)	-	(387)
Zostatková hodnota k 31.12.2019	259	32 868	1 956	320	5 873	1 053	42 329

11 Nehmotný majetok

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2020	24 821	16 523	2 328	19 046	62 718
Prírastky	-	-	-	11 507	11 507
Presuny	-	899	-	(899)	-
Obstarávacia cena k 30.6.2020	24 821	17 422	2 328	29 654	74 225
Oprávky k 1.1.2020	(23 296)	(13 409)	(39)	-	(36 744)
Odpisy	(244)	(656)	(7)	-	(907)
Oprávky k 30.6.2020	(23 540)	(14 065)	(46)	-	(37 651)
Zostatková hodnota k 30.6.2020	1 281	3 357	2 282	29 654	36 574

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2019	24 712	16 672	111	4 431	45 926
Prírastky	-	-	-	16 795	16 795
Presuny	112	2 068	-	(2 180)	-
Úbytky	(3)	-	-	-	(3)
Ostatné presuny	-	(2 217)	2 217	-	-
Obstarávacia cena k 31.12.2019	24 821	16 523	2 328	19 046	62 718
Oprávky k 1.1.2019	(22 722)	(11 681)	(23)	-	(34 426)
Odpisy	(577)	(1 728)	(16)	-	(2 321)
Úbytky	3	-	-	-	3
Oprávky k 31.12.2019	(23 296)	(13 409)	(39)	-	(36 744)
Zostatková hodnota k 31.12.2019	1 525	3 114	2 289	19 046	25 974

11.1 Poistné krytie

Poistný program ČSOB Banky pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom. Majetok ČSOB Banky je poistený voči nasledovným rizikám:

- živelné pohromy;
- poistenie pre prípad odcudzenia vecí;
- poistenie strojov a elektronických zariadení;
- poistenie prepravy elektronických zariadení;

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

- poistenie požiarneho prerušenia prevádzky.

Poistenie majetku vychádza z účtovnej evidencie, pričom nadobúdacia cena sa prepočíta na novú hodnotu indexom, ktorý poskytne poisťovňa.

12 Aktíva s právom na užívanie

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2020	43 136	42	43 178
Prírastky	301	-	301
Úbytky	(644)	(24)	(668)
Obstarávacia cena k 30.6.2020	42 793	18	42 811
Oprávky k 1.1.2020	(4 886)	(3)	(4 889)
Odpisy	(2 546)	(3)	(2 549)
Úbytky	141	-	141
Oprávky k 30.6.2020	(7 291)	(6)	(7 297)
Zostatková hodnota k 30.6.2020	35 502	12	35 514

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2019	39 366	-	39 366
Prírastky	5 062	42	5 104
Úbytky	(1 292)	-	(1 292)
Obstarávacia cena k 31.12.2019	43 136	42	43 178
Oprávky k 1.1.2019	-	-	-
Odpisy	(5 142)	(3)	(5 145)
Úbytky	256	-	256
Oprávky k 31.12.2019	(4 886)	(3)	(4 889)
Zostatková hodnota k 31.12.2019	38 250	39	38 289

K 30. júnu 2020 ČSOB Banka vykázala úrokový náklad z lízingového záväzku vo výške (132) tis. EUR (30.6.2019: (147) tis. EUR) na riadku „Čisté úrokové výnosy“ a variabilné lízingové náklady nezahrnuté v lízingovom záväzku vo výške (303) tis. EUR (30.6.2019: (271) tis. EUR) na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“.

K 30. júnu 2020 ČSOB Banka vykázala na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“ náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške (9) tis. EUR (30.6.2019: (296) tis. EUR) a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (210) tis. EUR (30.6.2019: (180) tis. EUR).

13 Majetok určený na predaj

K 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 ČSOB Banka držala pozemky a budovy s čistou účtovnou hodnotou vo výške 857 tis. EUR v „Majetku určenom na predaj“.

14 Ostatné aktíva

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
<i>Ostatné finančné aktíva:</i>		
Prijmy budúcich období iné ako úroky	1 786	1 640
Pohľadávky zo zúčtovania	4 711	5 578
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (pozn. č. 33)	15 412	9 178
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 33)	375	2 412
Iné aktíva	6	-
Spolu	22 290	18 808
Opravné položky (pozn. č. 15)	(45)	(78)
Ostatné finančné aktíva	22 245	18 730
<i>Ostatné nefinančné aktíva</i>		
Náklady budúcich období	2 119	1 607
Ostatné nefinančné aktíva	2 119	1 607
Ostatné aktíva	24 364	20 337

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

15 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká

Nasledujúce tabuľky ukazujú Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká vypočítané ako očakávané úverové straty (ECL) a detail riadku Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote po produktoch k 30. júnu 2020.

(tis. EUR)	1.1.2020	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30.6.2020	Výnosy z odpisov *
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>										
Stage 1	5	1	-	-	-	-	-	-	6	-
Spolu	5	1	-	-	-	-	-	-	6	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)</i>										
Stage 1	7	-	-	(4)	-	-	-	2	5	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	99	-	-	(4)	-	-	-	2	97	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>										
Stage 1	7 543	1 818	(240)	785	(220)	(4)	-	(1)	9 681	-
Stage 2	25 979	1 445	(840)	29 748	1 473	(282)	-	6	57 529	-
Stage 3	77 823	245	(576)	(279)	5 433	1 183	(3 229)	977	81 577	(507)
POCI	2 781	-	-	(10)	-	-	-	6	2 777	-
Spolu	114 126	3 508	(1 656)	30 244	6 686	897	(3 229)	988	151 564	(507)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>										
Stage 1	181	-	(3)	(40)	20	-	-	-	158	-
Stage 2	1 877	-	-	(632)	(229)	-	-	-	1 016	-
Spolu	2 058	-	(3)	(672)	(209)	-	-	-	1 174	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká (pozn. č. 23.1)</i>										
Stage 1	758	319	-	(120)	(18)	-	-	(4)	935	-
Stage 2	1 414	64	-	(237)	52	(1)	-	(1)	1 291	-
Stage 3	116	3	-	(4)	(21)	6	-	-	100	-
POCI	168	-	-	(3)	-	-	-	-	165	-
Spolu	2 456	386	-	(364)	13	5	-	(5)	2 491	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	118 744	3 895	(1 659)	29 204	6 490	902	(3 229)	985	155 332	(507)

* vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	1.1.2020	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stadiami*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	30.6.2020	Výnosy z odpisov *
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>										
Stage 1	11	1	-	8	-	-	-	-	20	-
Stage 3	60	-	(4)	(4)	-	(3)	-	-	49	-
Verejná správa	71	1	(4)	4	-	(3)	-	-	69	-
Stage 1	4 163	864	(36)	(64)	(81)	-	-	(1)	4 845	-
Stage 2	4 833	33	(107)	14 776	525	(97)	-	6	19 969	-
Stage 3	44 371	3	(57)	(1 107)	352	736	(1 108)	424	43 614	(75)
POCI	2 781	-	-	(10)	-	-	-	6	2 777	-
Corporate	56 148	900	(200)	13 595	796	639	(1 108)	435	71 205	(75)
Stage 1	3 369	953	(204)	841	(139)	(4)	-	-	4 816	-
Stage 2	21 146	1 412	(733)	14 972	948	(185)	-	-	37 560	-
Stage 3	33 392	242	(515)	832	5 081	450	(2 121)	553	37 914	(432)
Retail	57 907	2 607	(1 452)	16 645	5 890	261	(2 121)	553	80 290	(432)
Stage 1	446	362	(35)	1 000	21	-	-	-	1 794	-
Stage 2	4 254	91	(136)	4 630	846	(15)	-	-	9 670	-
Stage 3	8 606	-	(156)	448	861	43	(804)	84	9 082	(28)
Hypotekárne úvery	13 306	453	(327)	6 078	1 728	28	(804)	84	20 546	(28)
Stage 1	543	180	(54)	(147)	(18)	-	-	-	504	-
Stage 2	1 952	132	(100)	1 155	(66)	-	-	-	3 073	-
Stage 3	5 094	41	(54)	369	1 014	6	(786)	90	5 774	(278)
Spotrebné úvery	7 589	353	(208)	1 377	930	6	(786)	90	9 351	(278)
Stage 1	29	5	(2)	(4)	(1)	-	-	-	27	-
Stage 2	641	16	(20)	380	(22)	-	-	-	995	-
Stage 3	720	1	(16)	21	209	-	(106)	65	894	(39)
Kreditné karty	1 390	22	(38)	397	186	-	(106)	65	1 916	(39)
Stage 1	27	6	(4)	(2)	(2)	-	-	-	25	-
Stage 2	825	59	(60)	536	(13)	-	-	-	1 347	-
Stage 3	1 099	74	(53)	(140)	178	-	(287)	280	1 151	(71)
Kontokorentné úvery	1 951	139	(117)	394	163	-	(287)	280	2 523	(71)
Stage 1	2 324	400	(109)	(6)	(139)	(4)	-	-	2 466	-
Stage 2	13 474	1 114	(417)	8 271	203	(170)	-	-	22 475	-
Stage 3	17 873	126	(236)	134	2 819	401	(138)	34	21 013	(16)
MicroSME	33 671	1 640	(762)	8 399	2 883	227	(138)	34	45 954	(16)
Spolu	114 126	3 508	(1 656)	30 244	6 686	897	(3 229)	988	151 564	(507)

* vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúce tabuľky ukazujú Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká vypočítané ako očakávané úverové straty (ECL) a detail riadku Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote po produktoch k 31. decembru 2019

(tis. EUR)	1.1.2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena v modeli/ metodológii *	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31.12.2019	Výnosy z odpisov *
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>											
Stage 1	2	-	-	3	-	-	-	-	-	5	-
Spolu	2	-	-	3	-	-	-	-	-	5	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)</i>											
Stage 1	6	1	-	-	-	-	-	-	-	7	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	98	1	-	-	-	-	-	-	-	99	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>											
Stage 1	6 868	2 219	(668)	894	(520)	(56)	(1 196)	-	2	7 543	-
Stage 2	27 756	3 617	(2 330)	(2 988)	1 429	(614)	(884)	-	(7)	25 979	-
Stage 3	93 040	808	(1 887)	(3 077)	15 115	1 733	-	(27 133)	(776)	77 823	(1 055)
POCI	4 428	-	(8)	(1 621)	-	-	-	-	(18)	2 781	-
Spolu	132 092	6 644	(4 893)	(6 792)	16 024	1 063	(2 080)	(27 133)	(799)	114 126	(1 055)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>											
Stage 1	345	21	(8)	(67)	(110)	-	-	-	-	181	-
Stage 2	-	-	-	-	1 877	-	-	-	-	1 877	-
Spolu	345	21	(8)	(67)	1 767	-	-	-	-	2 058	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká (pozn. č. 23.1)</i>											
Stage 1	804	261	-	(153)	(154)	-	-	-	-	758	-
Stage 2	2 682	137	-	(1 018)	(382)	(6)	-	-	1	1 414	-
Stage 3	630	18	-	(589)	(10)	67	-	-	-	116	-
POCI	137	1	-	30	-	-	-	-	-	168	-
Spolu	4 253	417	-	(1 730)	(546)	61	-	-	1	2 456	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	136 790	7 083	(4 901)	(8 586)	17 245	1 124	(2 080)	(27 133)	(798)	118 744	(1 055)

* vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	1.1.2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stagemi *	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena v modeli/ metodológii *	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	31.12.2019	Výnosy z odpisov *
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>											
Stage 1	14	1	-	(4)	-	-	-	-	-	11	-
Stage 3	92	-	-	(19)	-	-	-	-	(13)	60	-
Verejná správa	106	1	-	(23)	-	-	-	-	(13)	71	-
Stage 1	4 109	1 659	(273)	342	(430)	(50)	(1 196)	-	2	4 163	-
Stage 2	5 040	30	(322)	(749)	1 778	(53)	(884)	-	(7)	4 833	-
Stage 3	48 333	390	(167)	(4 549)	7 862	552	-	(8 050)	-	44 371	(48)
POCI	4 428	-	(8)	(1 621)	-	-	-	-	(18)	2 781	-
Corporate	61 910	2 079	(770)	(6 577)	9 210	449	(2 080)	(8 050)	(23)	56 148	(48)
Stage 1	2 745	559	(395)	556	(90)	(6)	-	-	-	3 369	-
Stage 2	22 716	3 587	(2 008)	(2 239)	(349)	(561)	-	-	-	21 146	-
Stage 3	44 615	418	(1 720)	1 491	7 253	1 181	-	(19 083)	(763)	33 392	(1 007)
Retail	70 076	4 564	(4 123)	(192)	6 814	614	-	(19 083)	(763)	57 907	(1 007)
Stage 1	322	124	(49)	58	(8)	(1)	-	-	-	446	-
Stage 2	3 910	219	(391)	19	498	(1)	-	-	-	4 254	-
Stage 3	13 093	83	(833)	785	933	94	-	(6 387)	838	8 606	(124)
Hypotekárne úvery	17 325	426	(1 273)	862	1 423	92	-	(6 387)	838	13 306	(124)
Stage 1	511	343	(145)	(118)	(47)	(1)	-	-	-	543	-
Stage 2	2 038	426	(258)	(237)	(16)	(1)	-	-	-	1 952	-
Stage 3	7 625	216	(80)	830	1 830	83	-	(5 410)	-	5 094	(453)
Spotrebné úvery	10 174	985	(483)	475	1 767	81	-	(5 410)	-	7 589	(453)
Stage 1	31	6	(4)	(1)	(3)	-	-	-	-	29	-
Stage 2	594	49	(47)	18	27	-	-	-	-	641	-
Stage 3	955	7	(26)	96	318	-	-	(630)	-	720	(92)
Kreditné karty	1 580	62	(77)	113	342	-	-	(630)	-	1 390	(92)
Stage 1	36	1	(12)	5	(3)	-	-	-	-	27	-
Stage 2	868	24	(120)	53	-	-	-	-	-	825	-
Stage 3	1 454	18	(94)	262	377	-	-	(918)	-	1 099	(119)
Kontokorentné úvery	2 358	43	(226)	320	374	-	-	(918)	-	1 951	(119)
Stage 1	1 845	85	(185)	612	(29)	(4)	-	-	-	2 324	-
Stage 2	15 306	2 869	(1 192)	(2 092)	(858)	(559)	-	-	-	13 474	-
Stage 3	21 488	94	(687)	(482)	3 795	1 004	-	(5 738)	(1 601)	17 873	(219)
MicroSME	38 639	3 048	(2 064)	(1 962)	2 908	441	-	(5 738)	(1 601)	33 671	(219)
Spolu	132 092	6 644	(4 893)	(6 792)	16 024	1 063	(2 080)	(27 133)	(799)	114 126	(1 055)

* vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

K 30. júnu 2020 boli ostatné opravné položky nasledovné.

(tis. EUR)	1.1.2020	Použitie	Tvorba *	30.6.2020
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	387	-	-	387
Ostatné aktíva (pozn. č. 14)	78	(45)	12	45
Spolu	465	(45)	12	432

* vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

K 31. decembru 2019 boli ostatné opravné položky nasledovné.

(tis. EUR)	1.1.2019	Použitie	Tvorba/ (rozpustenie) *	31.12.2019
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	1 354	-	(967)	387
Ostatné aktíva (pozn. č. 14)	79	(4)	3	78
Spolu	1 433	(4)	(964)	465

* vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) finančných aktív a podsúvahových položiek medzi stageami k 30. júnu 2020.

(tis. EUR)	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1	Zo stage 3 do stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	217 554	2 990	88 023	16 160	460	4 603
Corporate	87 480	512	14 015	1 487	-	305
Retail	130 074	2 478	74 008	14 673	460	4 298
Hypotekárne úvery	76 039	1 306	54 043	7 198	371	3 600
Spotrebné úvery	13 271	335	7 049	1 941	27	331
Kreditné karty	1 783	11	1 176	344	1	21
Kontokorentné úvery	2 584	87	831	337	6	43
MicroSME	36 397	739	10 909	4 853	55	303
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	8 139	-	-	-
Spolu	217 554	2 990	96 162	16 160	460	4 603
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	22 230	63	27 105	64	27	82
Vydané záruky	9 036	-	681	-	-	-
Vydané akreditívy	403	-	-	-	-	40
Spolu	31 669	63	27 786	64	27	122

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) finančných aktív a podsúvahových položiek medzi stageami k 31. decembru 2019.

(tis. EUR)	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1	Zo stage 3 do stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	284 313	18 913	166 294	15 333	636	5 567
Corporate	146 258	10 350	69 656	974	158	97
Retail	138 055	8 563	96 638	14 359	478	5 470
Hypotekárne úvery	86 309	4 609	65 896	5 463	368	4 428
Spotrebné úvery	21 460	1 684	5 155	2 570	23	399
Kreditné karty	2 674	165	2 028	368	7	44
Kontokorentné úvery	2 330	127	1 415	532	2	42
MicroSME	25 282	1 978	22 144	5 426	78	557
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	33 404	-	-	-	-	-
Spolu	317 717	18 913	166 294	15 333	636	5 567
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	49 439	130	37 498	59	22	37
Vydané záruky	14 226	-	10 619	-	-	-
Vydané akreditívy	861	-	-	-	-	-
Spolu	64 526	130	48 117	59	22	37

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

16 Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>		
Termínované vklady - nebankoví klienti	50 523	42 761
Vydané dlhové cenné papiere	6 590	7 726
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	57 113	50 487
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 33)	41 995	43 619
Finančné záväzky na obchodovanie	41 995	43 619
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	99 108	94 106

Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako finančné záväzky preceňované cez výkaz ziskov a strát sú súčasťou trhového portfólia. ČSOB Banka monitoruje, riadi, oceňuje a reportuje tieto finančné nástroje na základe reálnej hodnoty.

17 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
Bežné účty - banky	22 173	35 646
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	1 366 222	1 005 456
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	1 388 395	1 041 102

K 30. júnu 2020 bol prijatý úver od bánk vo výške 449 913 tis. EUR (31.12.2019: 224 144 tis. EUR), ktorý bol zabezpečený štátnymi dlhovými cennými papiermi a ostatnými dlhopismi v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 436 526 tis. EUR (31.12.2019: 208 675 tis. EUR), vid' pozn. č. 8; a hotovosťou v portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote vo výške 0 tis. EUR (31.12.2019: 1 620 tis. EUR), vid' pozn. č. 6.

18 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
Bežné účty klientov	3 812 262	3 625 673
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	216 431	171 598
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 061 586	2 114 865
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	103 499	203 850
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov	103 060	71 028
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	6 296 838	6 187 014

19 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
Dlhopisy bánk	10 871	10 771
Hypotekárne záložné listy	336 668	393 967
Investičné certifikáty	32 944	28 799
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	380 483	433 537

So všetkými nižšie uvedenými dlhopismi sú spojené práva podľa emisných podmienok, prospektu cenného papiera, zákona o dlhopisoch a zákona o cenných papieroch a investičných službách a nie je s nimi spojené žiadne predkupné ani výmenné právo, ani žiadne ďalšie výhody. Všetky nižšie uvedené dlhopisy označené ako hypotekárny záložný list sú zaknihované cenné papiere na doručiteľa.

K 30. júnu 2020 ČSOB Banka odúčtovala vydané dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 48 500 tis. EUR (30.6.2019: 14 tis. EUR). Strata vo výške (212) tis. EUR (30.6.2019: 0 EUR) zo spätného odkupu je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a v iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru dlhopisov bánk, hypotekárnych záložných listov a investičných certifikátov k 30. júnu 2020.

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (Mena emisie)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 30.6.2020 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezkupónový	1 000	10 000	10 000	9 871	Mar 21
ČSOB III. *	Sep 16	EUR	9 Sep, ročne	2,80 %	1 000	3 897	974	1 000	Sep 20
Spolu								10 871	
<i>Hypotekárne záložné listy</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7. nov, ročne	5,50 %	10 000	2 500	25 000	25 890	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. júl, ročne	4,70 %	10 000	2 500	25 000	25 603	Júl 36
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. nov, ročne	0,60 %	10 000	5 000	50 000	50 201	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. mar, ročne	0,50 %	10 000	5 000	50 000	50 097	Mar 21
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. sep, ročne	0,30 %	10 000	4 400	44 000	44 133	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. mar, ročne	0,50 %	10 000	5 000	50 000	49 970	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. jún, ročne	0,50 %	10 000	4 300	43 000	43 036	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. nov, ročne	0,60 %	10 000	4 750	47 500	47 738	Nov 22
Spolu								336 668	
<i>Investičné certifikáty</i>									
ENDLRP 90G 2023 EUR	Apr 19	EUR	-	Bezkupónový	1 000	5 807	5 807	5 807	Apr 23
ENDLRP 90G 2023 AUD	Apr 19	AUD	-	Bezkupónový	2 000	3 500	4 283	4 283	Apr 23
ENDLRP 90G 202307 AUD	Júl 19	AUD	-	Bezkupónový	2 000	3 042	3 722	3 723	Júl 23
SXXPESGX 90G 2024 PLN	Júl 19	PLN	-	Bezkupónový	10 000	1 155	2 592	2 592	Júl 24
SXXPESGX 90G 2024 USD	Júl 19	USD	-	Bezkupónový	2 000	1 034	1 847	1 847	Júl 24
SOLWDEEP 90G 2024 PLN	Okt 19	PLN	-	Bezkupónový	10 000	510	1 145	1 145	Okt 24
SOLWDEEP 80G 2024 EUR	Okt 19	EUR	-	Bezkupónový	1 000	665	665	665	Okt 24
SOBFELSP 80G 2024 AUD	Nov 19	AUD	-	Bezkupónový	2 000	2 955	3 616	3 616	Nov 24
SOBFELSP 80G 2024 CZK	Nov 19	CZK	-	Bezkupónový	50 000	2 388	4 465	4 465	Nov 24
SOBFELSP 85G 2025 CZK	Feb 20	CZK	-	Bezkupónový	50 000	1 003	1 875	1 875	Feb 25
SOBFELSP 85G 2025 NOK	Feb 20	NOK	-	Bezkupónový	10 000	1 002	918	918	Feb 25
SOLEDVSP 80G 2025 AUD	Mar 20	AUD	-	Bezkupónový	2 000	1 641	2 008	2 008	Mar 25
Spolu								32 944	

* Menovitá hodnota dlhopisu je splatná postupne vždy 25 % z menovitej hodnoty ročne. Výnos dlhopisu je určený pevnou úrokovou sadzbou zo zostatku menovitej hodnoty istiny vo výške 0,40 % p.a. (1. rok), 0,80 % p.a. (2. rok), 1,60 % p.a. (3. rok) a 2,80 % p.a. (4. rok).

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru dlhopisov bank, hypotekárnych záložných listov a investičných certifikátov k 31. decembru 2019:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2019 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezakupónový	1 000	10 000	10 000	9 776	Mar 21
ČSOB III. *	Sep 16	EUR	9 Sep, ročne	2,80 %	1 000	3 897	974	995	Sep 20
Spolu								10 771	
<i>Hypotekárne záložné listy</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7. nov, ročne	5,50 %	10 000	2 500	25 000	25 207	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. júl, ročne	4,70 %	10 000	2 500	25 000	24 999	Júl 36
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. jún, ročne	0,40 %	10 000	5 000	50 000	50 009	Jún 20
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. nov, ročne	0,60 %	10 000	5 000	50 000	50 084	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. mar, ročne	0,50 %	10 000	5 000	50 000	50 240	Mar 21
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. sep, ročne	0,30 %	10 000	5 000	50 000	50 091	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. mar, ročne	0,50 %	10 000	5 000	50 000	50 068	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. jún, ročne	0,50 %	10 000	4 300	43 000	43 152	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. nov, ročne	0,60 %	10 000	5 000	50 000	50 117	Nov 22
Spolu								393 967	
<i>Investičné certifikáty</i>									
ENDLRP 90G 2023 EUR	Apr 19	EUR	-	Bezakupónový	1 000	5 807	5 807	5 807	Apr 23
ENDLRP 90G 2023 AUD	Apr 19	AUD	-	Bezakupónový	2 000	3 500	4 376	4 377	Apr 23
ENDLRP 90G 202307 AUD	Júl 19	AUD	-	Bezakupónový	2 000	3 042	3 804	3 804	Júl 23
SXXPESGX 90G 2024 PLN	Júl 19	PLN	-	Bezakupónový	10 000	1 155	2 713	2 713	Júl 24
SXXPESGX 90G 2024 USD	Júl 19	USD	-	Bezakupónový	2 000	1 034	1 841	1 841	Júl 24
SOLWDEEP 90G 2024 PLN	Okt 19	PLN	-	Bezakupónový	10 000	510	1 198	1 198	Okt 24
SOLWDEEP 80G 2024 EUR	Okt 19	EUR	-	Bezakupónový	1 000	665	665	665	Okt 24
SOBFELSP 80G 2024 AUD	Nov 19	AUD	-	Bezakupónový	2 000	2 955	3 695	3 695	Nov 24
SOBFELSP 80G 2024 CZK	Nov 19	CZK	-	Bezakupónový	50 000	2 388	4 699	4 699	Nov 24
Spolu								28 799	

* Menovitá hodnota dlhopisu je splatná postupne vždy 25 % z menovitej hodnoty ročne. Výnos dlhopisu je určený pevnou úrokovou sadzbou zo zostatku menovitej hodnoty istiny vo výške 0,40 % p.a. (1. rok), 0,80 % p.a. (2. rok), 1,60 % p.a. (3. rok) a 2,80 % p.a. (4. rok).

20 Podriadený dlh

ČSOB Banka k 30. júnu 2020 drží úver osobitého charakteru od materskej spoločnosti KBC v účtovnej hodnote 87 549 tis. EUR (31.12.2019: 87 551 tis. EUR), s úrokovou sadzbou 3M EURIBOR plus 1,70 % p.a. a s dohodnutou splatnosťou k 16.6.2027. Zmluvné strany sa dohodli, že po uplynutí 5 rokov od prijatia úveru, t. j. od 16. 6. 2022 a potom každé nasledujúce 3 mesiace má dlžník právo predčasne splatiť úver, avšak minimálne vo výške 1 000 tis. EUR alebo násobok 1 000 tis. EUR. Vid' pozn. č. 32.

Zmluvné strany sa dohodli na tom, že v prípade úpadku dlžníka alebo jeho zrušenia likvidáciou sa podriadený dlh splatí až po úplnom uspokojení všetkých záväzkov dlžníka voči jeho vkladateľom a ostatným veriteľom, okrem záväzkov voči tým veriteľom, ktorých pohľadávky sú viazané rovnakou alebo podobnou klauzulou podriadenosti.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

21 Rezervy

(tis. EUR)	1.1.2020	Rozpustenie	Použitie	30.6.2020 *
Rezervy na súdne spory z prevádzkových činností	3 460	(437)	-	3 023
Ostatné rezervy na súdne spory	256	(2)	(44)	210
Rezervy	3 716	(439)	(44)	3 233

* Rezervy nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v pozn. č. 15.

(tis. EUR)	1.1.2019	Transfer	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2019 *
Rezerva na súdne spory z prevádzkových činností	3 960	(280)	(220)	-	3 460
Ostatné rezervy na súdne spory	-	280	28	(52)	256
Rezervy	3 960	-	(192)	(52)	3 716

* Rezervy nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v pozn. č. 15.

K 30. júnu 2020 ČSOB Banka vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej, ktoré vyplynuli z prevádzkových činností. Zisk/ (strata) z rozpustenia/ tvorby rezerv na súdne spory z bankových činností je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“. Viď pozn. č. 29. Zisk/ (strata) z rozpustenia/ tvorby ostatných rezerv na súdne spory je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Personálne náklady“. Viď pozn. č. 30.

22 Ostatné záväzky

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
<i>Ostatné finančné záväzky</i>		
Dohadné položky	10 251	9 156
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 33)	17 294	13 760
Ostatné finančné záväzky	4 541	5 216
Ostatné finančné záväzky	32 086	28 132
<i>Ostatné nefinančné záväzky</i>		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	3 084	2 946
Mzdové a sociálne záväzky	8 025	14 076
Výnosy budúcich období	296	327
Ostatné nefinančné záväzky	11 405	17 349
Ostatné záväzky	43 491	45 481

23 Prehľad o podmienených záväzkoch

23.1 Podmienené záväzky

K 30. júnu 2020 boli podmienené záväzky nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	30.6.2020
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 200 129	122 307	254	-	1 322 690
Vydané záruky	182 680	51 963	-	168	234 811
Vydané akreditívy	2 904	943	-	-	3 847
Ostatné*	2 642	-	-	-	2 642
Podmienené záväzky	1 388 355	175 213	254	168	1 563 990

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií (15 % výšky kumulovaného ročného príspevku) predstavuje k 30. júnu 2020 2 642 tis. EUR.

K 31. decembru 2019 boli podmienené záväzky nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 210 274	139 303	254	-	1 349 831
Vydané záruky	168 383	45 992	-	168	214 543
Vydané akreditívy	4 637	861	40	-	5 538
Ostatné*	2 170	-	-	-	2 170
Podmienené záväzky	1 385 464	186 156	294	168	1 572 082

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií (15 % výšky kumulovaného ročného príspevku) predstavuje k 31. decembru 2019 2 170 tis. EUR.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Rezervy na podsúvahové riziká sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“. Vid' pozn. č. 15.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	30.6.2020
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	(696)	(1 143)	(100)	-	(1 939)
Vydané záruky	(238)	(143)	-	(165)	(546)
Vydané akreditívy	(1)	(5)	-	-	(6)
Rezervy na podsúvahové riziká	(935)	(1 291)	(100)	(165)	(2 491)

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	(579)	(1 257)	(114)	-	(1 950)
Vydané záruky	(177)	(147)	-	(168)	(492)
Vydané akreditívy	(2)	(10)	(2)	-	(14)
Rezervy na podsúvahové riziká	(758)	(1 414)	(116)	(168)	(2 456)

Bankové záruky a akreditívy vystavené klientom kryjú záväzky (záväzky z platenia a neplatenia) voči beneficiarovi (tretej osobe). Bankové záruky predstavujú nezvratný záväzok ČSOB Banky uhradiť istú sumu uvedenú na bankovej záruke v prípade, že dlžník nesplní záväzok alebo iné podmienky uvedené v záruke.

Akreditív predstavuje písomný záväzok ČSOB Banky konať podľa inštrukcií kupujúceho zaplatiť určitú sumu predávajúcemu oproti predloženiu dokumentov, ktoré spĺňajú podmienky akreditívu. ČSOB Banka sa pri spravovaní akreditívov riadi „Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy“, ktoré vydala Medzinárodná obchodná komora.

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o to požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že ČSOB Banka vykoná platby, ak si klient nebude môcť splniť záväzky voči tretím stranám, nesú rovnaké úverové riziká ako úvery. Dokumentárne a obchodné akreditívy, ktoré predstavujú písomný záväzok ČSOB Banky v mene klienta, že poskytne tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, sú zabezpečené prevedením práva na užívanie príslušného tovaru, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

Prísľuby úverov predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver vo forme úverov, záruk či akreditívov. Úverové riziko spojené s príslubmi úverov predstavuje pre ČSOB Banku potenciálnu stratu vo výške celkových nečerpaných príslubov. Vydané prísluby úverov sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, preto je objem pravdepodobnej straty nižší než celková výška nečerpaných príslubov.

23.2 Súdne spory

ČSOB Banka, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 21) čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB Banky je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB Banka vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019.

23.3 Zdaňovanie

Daňová legislatíva a jej interpretácia a metodika sa neustále vyvíjajú. V súčasnom prostredí daňových predpisov preto existuje neistota pri výklade a postupe príslušných daňových úradov v mnohých oblastiach. V dôsledku toho musí ČSOB Banka pri tvorbe plánu a účtovných zásad sama interpretovať daňovú legislatívu. Vplyv tejto neistoty nie je možné vyčíslit.

24 Vlastné imanie

Skladba akcionárov ČSOB Banky je nasledujúca.

percentuálny podiel na základnom imaní	30.6.2020	31.12.2019
KBC Bank NV	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

24.1 Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 tvorilo 8 886 kmeňových zaknihovaných akcií v menovitej hodnote 33 200 EUR. Základné imanie bolo v plnej výške 295 015 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

24.2 Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou akcií a ich emitovanou hodnotou. K 30. júnu 2020 a 31. decembru 2019 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR.

24.3 Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia. Materská spoločnosť ČSOB Banky je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 bol zákonný rezervný fond vo výške 59 003 tis. EUR.

24.4 Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 boli nasledovné.

(tis. EUR)	2020	2019
K 1. januáru	11 594	8 476
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Nerealizovaný zisk z precenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	2 272	1 264
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(1 214)	(1 102)
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	(1)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(222)	(34)
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	347	3 199
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(73)	(672)
K 30. júnu	12 704	11 130

24.5 Ostatné oceňovacie rozdiely

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC o transformácii Československej obchodnej banky a.s., pobočky zahraničnej banky v SR s účinnosťou od 1. januára 2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a účtovnej hodnoty predchádzajúcej spoločnosti. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

24.6 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2019	2018
Výsledok hospodárenia minulých rokov	70 147	-
Dividendy	-	53 158
Čistý zisk za účtovné obdobie	70 147	53 158

Dividenda na akciu je nasledovná.

	2019 *	2018
Dividendy (tis. EUR)	-	53 158
Počet akcií v hodnote 33 200 EUR	8 886	8 886
Dividenda na akciu v eurách	-	5 982

25 Informácie o segmentoch

Definícia segmentov podľa kategórií klientov je nasledovná.

25.1 Retailové bankovníctvo / Podnikatelia a malé podniky (MicroSME) / Privátne bankovníctvo

Retailové bankovníctvo / Podnikatelia a malé podniky (MicroSME): fyzické osoby, živnostníci a podnikatelia a spoločnosti s obratom do 1,5 mil. EUR.

Úverové produkty: hypotekárne úvery, spotrebiteľské úvery, kreditné karty a povolené prečerpania účtu, prevádzkové a investičné úvery, revolvingové úvery.

Depozitné produkty: bežné účty a balíky služieb, sporiace a termínované vklady, fondy a sporiace programy.

Retailové bankovníctvo ponúka služby elektronického bankovníctva a zabezpečuje platobné operácie (domáce, cezhraničné, hotovostné a bezhotovostné operácie). Umožňuje klientom zhodnotiť voľné finančné prostriedky investovaním do zvoleného portfólia finančných aktív (sporiace a termínované vklady, podielové fondy, životné poistenie a zmenky).

Privátne bankovníctvo: klient, ktorého objem zdrojov v ČSOB Banke predstavuje čiastku minimálne 200 tis. EUR.

Produkty ponúkané privátnym klientom: bežné účty, termínované a sporiace produkty, fondy, poisťné produkty, dlhopisy, zmenky, hypotekárne záložné listy, štruktúrované produkty, fyzické zlato a ďalšie nástroje finančných trhov. Klienti privátneho bankovníctva môžu tiež investovať do akcií prostredníctvom spoločnosti Patria. Klientom privátneho bankovníctva je poskytované investičné poradenstvo.

25.2 Firemné bankovníctvo

Firemné bankovníctvo: spoločnosti s obratom vyšším ako 1,5 mil. EUR a nebankové inštitúcie vo finančnom sektore.

Úverové produkty: kontokorentné úvery, revolvingové úvery, účelové splátkové úvery, kreditné karty, špecializované a obchodné financovanie.

Depozitné produkty: bežné účty a balíky služieb, termínované vklady, vkladové účty s výpovednou lehotou.

Firemné bankovníctvo ponúka služby elektronického bankovníctva, tiež zabezpečuje platobné operácie (domáce, cezhraničné, hotovostné a bezhotovostné operácie), ponúka možnosť zhodnotenia finančných prostriedkov investovaním do krátkodobých finančných nástrojov, dlhopisov či podielových fondov.

25.3 Finančné trhy a ALM

Finančné trhy a ALM: segment riadenia aktív a záväzkov, segment dealing.

Segment Finančné trhy zabezpečuje úschovu a správu cenných papierov, sprostredkuje nákup a predaj slovenských a zahraničných dlhopisov na sekundárnom trhu, účasť pri upisovaní cenných papierov v primárnom predaji, obchod s cudzími menami. Taktiež ponúka štruktúrované produkty na zhodnotenie voľných prostriedkov.

ALM zodpovedá za riadenie bilancie ČSOB Banky - aktív a pasív, úrokových sadzieb, riadi riziko (menové, úrokové, atď.) a spravuje devízovú pozíciu ČSOB Banky.

25.4 Ostatné

Ostatné: centrála, bankové a investičné produkty (správa zlých úverov), nezaradené čisté úrokové výnosy, eliminačné a nemateriálne nealokované položky.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch za šesť mesiacov končiacich sa k 30. júnu 2020 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
<i>Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku</i>					
Čisté úrokové výnosy	53 383	22 121	869	1 999	78 372
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	9 223	3 044	(12 337)	70	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	20 209	7 462	406	832	28 909
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	1 344	2 706	1 239	(3 870)	1 419
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-	1 214	-	1 214
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	-	2 735	-	2 735
Výnosy z dividend	-	-	-	20 963	20 963
Ostatný prevádzkový výsledok	182	(2)	3	1 110	1 293
Výnosy celkom	75 118	32 287	6 466	21 034	134 905
Personálne náklady	(15 819)	(4 342)	(872)	(14 155)	(35 188)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(1 620)	(160)	(74)	(4 415)	(6 269)
Ostatné prevádzkové náklady	(10 144)	(1 731)	(132)	(37 768)	(49 775)
Prevádzkové náklady	(27 583)	(6 233)	(1 078)	(56 338)	(91 232)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(15 163)	(20 568)	45	(2 651)	(38 337)
Zisk/ (strata) pred zdanením	32 372	5 486	5 433	(37 955)	5 336
Daň z príjmov					3 298
Čistý zisk za účtovné obdobie					8 634
Aktíva spolu	4 497 485	2 118 946	2 166 912	368 864	9 152 207
Závazky a vlastné imanie spolu	3 861 101	2 309 803	2 009 166	972 137	9 152 207

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch za šesť mesiacov končiacich sa k 30. júnu 2019 po úprave sú nasledovné.

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
<i>Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku</i>					
Čisté úrokové výnosy	53 560	24 332	2 695	2 236	82 823
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	11 218	4 469	(15 793)	106	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	20 583	7 151	925	1 108	29 767
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	1 494	2 876	2 928	(4 229)	3 069
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-	1 102	-	1 102
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	-	771	-	771
Výnosy z dividend	-	-	-	21 425	21 425
Ostatný prevádzkový výsledok	111	(19)	-	750	842
Výnosy celkom	75 748	34 340	8 421	21 290	139 799
Personálne náklady	(16 258)	(4 568)	(936)	(14 561)	(36 323)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(1 242)	(193)	(77)	(5 027)	(6 539)
Ostatné prevádzkové náklady	(11 458)	(1 673)	(22)	(30 661)	(43 814)
Prevádzkové náklady	(28 958)	(6 434)	(1 035)	(50 249)	(86 676)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(6 874)	(2 465)	2	(407)	(9 744)
Zisk/ (strata) pred zdanením	39 916	25 441	7 388	(29 366)	43 379
Daň z príjmov					(5 236)
Čistý zisk za účtovné obdobie					38 143
Aktíva spolu	4 127 383	2 150 104	2 038 375	386 177	8 702 039
Závazky a vlastné imanie spolu	3 641 271	2 300 073	1 797 452	963 243	8 702 039

Úrokové výnosy/ náklady a výnosy/ náklady z poplatkov a provízií nie sú vykázané samostatne, pretože ČSOB Banka posudzuje segmenty najmä na základe čistých úrokových výnosov a čistých výnosov z poplatkov a provízií.

ČSOB Banka pôsobí v Slovenskej republike.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

26 Čisté úrokové výnosy

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019 po úprave
<i>Úrokové výnosy</i>		
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	466	952
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	66 031	70 728
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	15 912	19 797
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	1 279	1 307
Finančné záväzky nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3 181	1 558
Spolu	86 869	94 342
<i>Podobné úrokové výnosy</i>		
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov)	170	177
Spolu	170	177
<i>Úrokové náklady</i>		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám v amortizovanej hodnote	(500)	(810)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	(2 427)	(4 760)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	(2 143)	(2 316)
Podriadený dlh	(557)	(611)
Lízingový záväzok	(132)	(147)
Zabezpečovacie deriváty	(2 591)	(2 484)
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(100)	(87)
Spolu	(8 450)	(11 215)
<i>Podobné úrokové náklady</i>		
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(217)	(481)
Spolu	(217)	(481)
Čisté úrokové výnosy	78 372	82 823

27 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019 po úprave
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>		
Operácie s cennými papiermi	76	108
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	3 332	3 077
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	4 615	4 806
Platobný styk	20 481	22 042
Poplatky za sprostredkovanie	3 533	3 180
Poplatky z kurzových operácií	1 166	1 344
Ostatné	411	269
Výnosy z poplatkov a provízií	33 614	34 826
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>		
Operácie s cennými papiermi	(455)	(446)
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	(20)	(34)
Platobný styk	(3 842)	(3 982)
Poistenie produktov	(103)	-
Poplatky z kurzových operácií	-	(129)
Ostatné	(285)	(468)
Náklady na poplatky a provízie	(4 705)	(5 059)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	28 909	29 767

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

28 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019
Akciové nástroje na obchodovanie	(79)	4
Úrokové nástroje na obchodovanie	(4 047)	(2 819)
Menové nástroje na obchodovanie	(2 157)	4 734
Komoditné nástroje na obchodovanie	49	26
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	1 724	279
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	240	(8)
Zabezpečovacie deriváty	(6 131)	(11 676)
Zabezpečené položky	6 233	11 253
Kurzové rozdiely	5 587	1 276
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	1 419	3 069

29 Ostatný prevádzkový výsledok

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019
Strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(15)	(375)
Prijaté nájomné	189	174
Rozpustenie na súdne spory z prevádzkových činností (pozn. č. 21)	437	-
Straty z finančnej činnosti	(49)	(21)
Ostatné prevádzkové činnosti	731	1 064
Ostatný prevádzkový výsledok	1 293	842

30 Personálne náklady

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019
Mzdové náklady	(26 271)	(27 224)
Sociálne náklady	(8 577)	(8 687)
z toho: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera	(3 853)	(4 450)
Penzijné náklady	(310)	(295)
Ostatné personálne náklady	(32)	(117)
Rozpustenie ostatných rezerv na súdne spory (pozn. č. 21)	2	-
Personálne náklady	(35 188)	(36 323)

Počet zamestnancov ČSOB Banky k 30. júnu 2020 bol 2 261; z toho vedúcich zamestnancov 249 (31.12.2019: 2 237; z toho vedúcich zamestnancov 249).

Manažerske odmeny sa poskytujú za predpokladu, že na ich vyplatenie boli vytvorené zdroje a boli splnené podmienky stanovené Mzdovým poriadkom ČSOB Banky pre ich priznanie, a to odmena za výsledky spoločnosti priznávaná ročne v závislosti od plnenia stanovených finančných cieľov spoločnosti a dosiahnutých obchodných výsledkov a individuálna odmena priznávaná na základe výsledkov individuálneho hodnotenia kritériami Kľúčových ukazovateľov výkonnosti.

Zamestnancom, s ktorými bol v rámci organizačných zmien alebo racionalizačných opatrení skončený pracovný pomer výpoveďou zo strany ČSOB Banky z dôvodov uvedených v § 63 ods. 1 písm. a) a b) Zákonníka práce alebo dohodou z týchto dôvodov, patrí odstupné za podmienok uvedených v Zákonníku práce. Podmienky priznania odstupného nad tento zákonný nárok upravujú príslušné ustanovenia Kolektívnej zmluvy. Zároveň bol spolu s odborovou organizáciou dohodnutý program na zmiernenie sociálnych dopadov pre zamestnancov, ktorí končia pracovný pomer z vyššie uvedených dôvodov.

ČSOB Banka poskytuje mesačne príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancom, vrátane vrcholového manažmentu. Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca sa určuje podľa platného mesačného vymeriavacieho základu vo výške:

- Zamestnávateľ - 1 % z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 1 % - 1,99 % z vymeriavacieho základu;
- Zamestnávateľ - 2 % z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca 2 % a viac z vymeriavacieho základu, pričom mesačný vymeriavací základ pre účely doplnkového dôchodkového sporenia sa určuje zo základnej mesačnej mzdy vyplatennej za pracovnú dobu v kalendárnom mesiaci.

Odmeňovacia politika ČSOB Banky vychádza z Odmeňovacej politiky KBC Skupiny, ktorá aplikuje všetky Európske legislatívne požiadavky (usmernenie „EBA“ o odmeňovaní), berie zároveň do úvahy záväzné ustanovenia Zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

ČSOB Banka uplatňuje špecifické pravidlá odmeňovania pre kľúčových zamestnancov. Odmeňovanie týchto zamestnancov sa uskutočňuje spôsobom, ktorý zohľadňuje aspekty riadenia rizika a nepodnecuje prijímanie nadmerných rizík. To je zabezpečené osobitnými pravidlami, ktoré sa vzťahujú na variabilné odmeňovanie:

- odmeňovanie sa skladá z pevnej zložky a variabilnej zložky mzdy, pričom maximálny pomer variabilnej zložky k pevnej zložke mzdy je 1/2;
- polovica z celkovej výšky variabilnej zložky kľúčových zamestnancov sa priznáva prostredníctvom nepeňažných nástrojov;
- variabilná zložka kľúčových zamestnancov sa nevypláca jednorazovo po jej priznaní, ale je rozložená na obdobie viacerých rokov;
- podmienkou pre vyplatenie variabilnej zložky je splnenie definovaných rizikových kritérií;
- v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi si spoločnosť môže uplatniť vrátenie alebo zadržanie variabilnej zložky mzdy;
- aby sa predišlo konfliktu záujmu, variabilná zložka kľúčových zamestnancov týkajúca sa kontrolných funkcií, musí byť obmedzená a nesmie byť založená na finančných výsledkoch spoločnosti, v ktorej títo zamestnanci vykonávajú svoje kontrolné funkcie;
- zamestnanci nesmú uzatvárať osobné zabezpečovacie (hedgingové) stratégie ani akékoľvek poistenia za účelom zníženia rizika vyplývajúceho z ich dojednaného ohodnotenia;
- spoločnosť nevypláca zálohové platby variabilnej zložky.

31 Ostatné prevádzkové náklady

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019
Náklady na informačné technológie	(14 435)	(15 215)
Nájomné	(2 960)	(3 463)
Opravy a údržba	(1 212)	(1 358)
Propagácia, reklama a komunikačné náklady	(3 021)	(3 212)
Odborné služby	(1 221)	(897)
Ostatné náklady na zariadenia	(3 838)	(3 846)
Cestovné náklady	(158)	(341)
Školenie a nábor zamestnancov	(68)	(175)
Náklady na personálne činnosti	(139)	(231)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny	(1 716)	(1 929)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(298)	(285)
Bankový odvod	(15 876)	(7 657)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií	(2 678)	(3 006)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 155)	(2 199)
Ostatné prevádzkové náklady	(49 775)	(43 814)

32 Spriaznené strany

Osoby sa považujú vo všeobecnosti za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. ČSOB Banku kontroluje KBC, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach ČSOB Banky. Spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti ČSOB Banky, ako aj ostatných členov KBC Skupiny.

V rámci bežnej činnosti vstupuje ČSOB Banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Tieto transakcie zahŕňajú predovšetkým úvery a vklady.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami ČSOB Banky.

(tis. EUR)	30.6.2020			31.12.2019		
	KBC Bank NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina	KBC Bank NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina
Účty bánk splatné na požiadanie	4 811	11 819	-	26 505	2 689	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	11 633	6	4 358	23 109	164	3 970
z toho: Finančné deriváty na obchodovanie	11 633	6	4 358	23 109	164	3 970
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	1 724	-	-	850	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	45 890	71 058	-	32 460	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	-	-	26 213	-	-	73 021
Ostatné aktíva	375	1 179	9	2 412	1 193	123
z toho: Zabezpečovacie deriváty	375	-	-	2 412	-	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	40 062	211	22	42 151	127	258
z toho: Finančné deriváty na obchodovanie	40 062	33	22	42 151	8	258
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	1 307 407	8 517	6 992	977 223	8 753	9 084
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	-	20 935	20 178	-	24 803	19 245
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	229 953	9 036	9 520	-	278 924	9 513
Podriadený dlh (pozn. č. 20)	87 549	-	-	87 551	-	-
Ostatné záväzky	17 837	757	18	13 760	999	22
z toho: Zabezpečovacie deriváty	17 294	-	-	13 760	-	-

Výnosy a náklady obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami ČSOB Banky.

(tis. EUR)	30.6.2020			30.6.2019		
	KBC Bank NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina	KBC Bank NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina
Úrokové výnosy	2 573	361	329	784	754	589
Výnosy z poplatkov a provízií	708	3 718	104	678	3 340	101
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	(25 934)	197	2 082	(24 256)	(28)	5 090
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	-	474	-	-	-
Výnosy z dividend	-	-	20 941	-	-	21 399
Ostatný prevádzkový výsledok	-	474	218	-	432	213
Úrokové náklady	(4 079)	(457)	(18)	(3 619)	(1 024)	(1 598)
Náklady na poplatky a provízie	(54)	(249)	-	(54)	(273)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(1 082)	(7 428)	(2 395)	(576)	(7 793)	(2 677)

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote) od spriaznených strán k 30. júnu 2020 boli v hodnote 25 380 tis. EUR (31.12.2019: 39 483 tis. EUR), vydané záruky spriazneným stranám boli v celkovej hodnote 8 371 tis. EUR (31.12.2019: 10 364 tis. EUR) a poskytnuté nevyčerpané limity úverov boli v celkovej hodnote 1 000 tis. EUR (31.12.2019: 1 000 tis. EUR).

K 30. júnu 2020 ČSOB Banka prijala dividendu vo výške 20 287 tis. EUR od ČSOB Leasingu a 654 tis. EUR od ČSOB stavebnej sporiteľne. K 30. júnu 2019 ČSOB Banka prijala dividendu vo výške 20 801 tis. EUR od ČSOB Leasingu a 598 tis. EUR od ČSOB stavebnej sporiteľne.

ČSOB Banka nevykazuje k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

33 Finančné deriváty

ČSOB Banka využíva finančné deriváty na účely obchodovania aj na účely zabezpečenia reálnej hodnoty. Finančné deriváty zahŕňajú swapové, forwardové a opčné zmluvy. Swapová zmluva predstavuje zmluvu dvoch strán o výmene peňažných tokov na základe príslušných nominálnych hodnôt podkladových aktív, prípadne indexov. Forwardové zmluvy sú zmluvy o nákupe alebo predaji určitého objemu finančných nástrojov, indexov alebo meny k dopredu stanovenému budúcemu dátumu a za dohodnutú sadzbu alebo cenu. Opčná zmluva je zmluva, ktorá na kupujúceho prevádza právo, nie však povinnosť, kúpiť alebo prediť určité množstvo finančného nástroja, indexu alebo meny za vopred dohodnutú sadzbu alebo cenu k budúcemu dátumu alebo počas budúceho obdobia.

33.1 Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

ČSOB Banka sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nespĺnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty ČSOB Banka; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana. ČSOB Banka minimalizuje úverové riziko prostredníctvom definovaných postupov pre schvaľovanie úverov, limitov a monitorovacích postupov. Okrem toho vyžaduje podľa okolností zabezpečenie a využíva dvojstranné rámcové zmluvy o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a implementovala Kolaterál manažment využívaný pre kolateralizáciu obchodov na finančných trhoch – OTC derivátov a REPO operácií. ČSOB Banka nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch určených na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík.

Maximálna miera úverového rizika ČSOB Banky plynúca z nesplatených neúverových derivátov sa v prípade platobnej neschopnosti protistrany stanovi vo výške nákladov na kompenzáciu príslušných peňažných tokov s pozitívnou reálnou hodnotou po odpočítaní dopadov dvojstranných zmlúv o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a držaného zabezpečenia. Skutočná úverová angažovanosť ČSOB Banky je nižšia než pozitívne reálne hodnoty vykázané nižšie v tabuľkách finančných derivátov, pretože do nich nebol premietnutý vplyv zabezpečenia a zmlúv o vzájomnom zápočte záväzkov a pohľadávok.

33.2 Finančné deriváty na obchodovanie

Obchodovanie ČSOB Banky je v prvom rade zamerané na poskytovanie rôznych derivátov klientom a riadenie obchodných pozícií na vlastný účet. Finančné deriváty určené na obchodovanie zahŕňajú tiež také deriváty, ktoré sa používajú na účely riadenia aktív a záväzkov bankovej knihy (ALM) z dôvodu riadenia devízovej a úrokovej pozície bankovej knihy a ktoré nespĺňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva. Na tieto účely ČSOB Banka využívala úrokové swapy v niektorých menách na konvertovanie aktív s pohyblivou úrokovou sadzbou na pevné sadzby, menové úrokové swapy na prevod peňažných tokov v jednej mene na peňažné toky v inej mene štruktúrovaných zodpovedajúcim spôsobom tak, aby ich splatnosť vyhovovala príslušným záväzkom, prípadne menové swapy na výmenu určitej meny alebo druhu sadzby. Pri obchodovaní s opčnými derivátmi ČSOB Banka minimalizovala tržové riziko z týchto kontraktov tak, že kúpený kontrakt od jednej protistrany predala inej a opačne.

Finančné deriváty na obchodovanie sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa v individuálnom výkaze o finančnej situácii vykazujú na riadku ako „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov sú prezentované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady z finančných derivátov sú vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov na obchodovanie ČSOB Banky k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s tržovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 30.6.2020				
Akciové kontrakty				
Akciové swapy	73 751	73 751	1 615	1 615
Menové kontrakty				
Menové forwardy	3 889	3 896	62	43
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	213 198	212 817	736	1 072
Menové opcie	49 441	49 441	245	232
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	6 265 971	6 265 971	25 331	38 623
Úrokové opcie	19 405	19 405	189	404
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	178	178	6	6
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 16)	6 625 833	6 625 459	28 184	41 995

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 31.12.2019				
Akciové kontrakty				
Akciové swapy	57 597	57 597	671	671
Menové kontrakty				
Menové forwardy	9 620	9 731	70	135
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	414 752	413 749	2 204	1 355
Menové opcie	45 228	45 228	317	317
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	5 199 305	5 199 305	32 770	40 567
Úrokové opcie	21 333	21 333	210	574
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 16)	5 747 835	5 746 943	36 242	43 619

33.3 Zabezpečovacie deriváty

ČSOB Banka uplatňuje portfóliové zabezpečenie reálnej hodnoty súvisiacej s rizikom úrokových sadzieb. Stratégiou ČSOB Banky je zabezpečenie čistého úrokového výnosu generovaného z úročených aktív a pasív voči neočakávaným pohybom trhových úrokových sadzieb. Okrem toho je cieľom aj stabilný vývoj nákladov a výnosov z trhového precenenia súvahových a podsúvahových transakcií.

Zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých ČSOB Banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty k 30. júnu 2020, k 31. decembru 2019 a k 30. júnu 2019.

Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
<i>Zabezpečovacie nástroje – úrokové swapy</i>			
Nominálna hodnota - nákup	2 395 000	1 915 000	1 770 000
Nominálna hodnota - predaj	2 395 000	1 915 000	1 770 000
Účtovná hodnota aktív (pozn. č. 14)	375	2 412	54
Účtovná hodnota záväzkov (pozn. č. 22)	17 294	13 760	19 733
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 28)	(6 131)	(2 832)	(11 676)
<i>Zabezpečená položka - Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote</i>			
Účtovná hodnota	2 410 412	1 924 178	1 787 045
<i>z toho: akumulovaná úprava reálnej hodnoty (pozn. č. 14)</i>	<i>15 412</i>	<i>9 178</i>	<i>17 045</i>
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 28)	6 233	3 386	11 253

34 Reálna hodnota aktív a záväzkov

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa prijala pri predaji aktíva alebo zaplatila pri prevode záväzku v riadnej transakcii medzi trhovými účastníkmi k dátumu ocenenia. Ak boli k dispozícii trhové ceny, použili sa na účely ocenenia. V ostatných prípadoch sa použili interné oceňovacie modely, najmä metóda diskontovaných peňažných tokov.

ČSOB Banka používa nasledovnú hierarchiu na stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných inštrumentov:

Úroveň 1 – K stanoveniu reálnych hodnôt finančných aktív a finančných záväzkov sa využívajú zverejnené kotácie na aktívnych trhoch, pokiaľ sú k dispozícii. Trhové precenenie sa získava použitím cien identického aktíva alebo pasíva, čo znamená, že pri precenení sa nevyužíva žiaden model. Reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, vychádzajú z kótovaných trhových cien alebo z cien vyhlásených dílermi. K stanoveniu reálnych hodnôt ostatných finančných nástrojov ČSOB Banka využíva oceňovacie techniky.

Úroveň 2 – Oceňovacie techniky založené na trhových vstupoch priamych (napríklad ceny) alebo nepriamych (napríklad odvodené z cien). Táto kategória zahŕňa finančné nástroje oceňované kótovanými trhovými cenami pre podobné finančné nástroje; oceňované kótovanými cenami pre identické alebo podobné finančné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne alebo oceňované inými oceňovacími technikami, u ktorých sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorované na trhoch.

Úroveň 3 – Oceňovacie techniky založené na významných netrhových vstupoch. Táto kategória predstavuje všetky finančné nástroje, u ktorých oceňovacie techniky zahŕňujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných dátach a u ktorých majú netrhové vstupy významný dopad na ich precenenie. Kategória obsahuje finančné nástroje, ktoré je nutné upraviť o významné netrhové úpravy a predpoklady, ktoré odrážajú rozdiely medzi finančnými nástrojmi.

Klasifikácia finančných nástrojov v rámci hierarchie na stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty nie je statická. Finančné nástroje sa môžu presúvať medzi jednotlivými úrovňami z rôznych dôvodov:

- zmeny na trhu – trh sa môže stať neaktívnym (presun z úrovne 1 do úrovne 2, resp. 3). V dôsledku toho môže dôjsť k zmene pozorovateľných dát na nepozorovateľné (možný presun z úrovne 2 do úrovne 3);
- zmeny v modeloch – aplikácia nového modelu, ktorý využíva vstupy založené na pozorovateľných dátach alebo znižuje dopad nepozorovateľných faktorov na reálnu hodnotu (možný presun z úrovne 3 do úrovne 2);
- zmena citlivosti – citlivosť jednotlivých vstupov na reálnu hodnotu sa môže v čase meniť. Nepozorovateľné vstupy, ktoré mali významný vplyv na stanovenie reálnej hodnoty, sa môžu stať nevýznamnými a opačne (zmena z úrovne 3 do úrovne 2, resp. opačne).

Vzhľadom na dynamickú podstatu reálnej hodnoty finančného nástroja, ČSOB Banka pravidelne vyhodnocuje, či došlo k zmenám v pozorovateľnosti významných vstupov pri oceňovaní finančného nástroja.

Najlepším ukazovateľom reálnej hodnoty je cena, ktorú možno získať na aktívnom trhu. Ak sa dajú získať údaje o cenách na aktívnom trhu, používajú sa. Na určenie reálnej hodnoty sa používajú hlavne externé zdroje informácií (napríklad ceny na burzách alebo cenové ponuky brokerov). Ak nie sú k dispozícii trhové ceny, reálna hodnota sa odvodí pomocou oceňovacích modelov, ktoré vychádzajú zo zisťovateľných vstupných údajov.

Oceňovacie techniky zahŕňujú modely čistej súčasnej hodnoty, modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými finančnými nástrojmi, pre ktoré existujú dostupné trhové ceny, Black-Scholesov model, polynomický opčný model a ďalšie oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy do oceňovacích modelov zahŕňujú bezrizikovú úrokovú sadzbu, referenčnú úrokovú sadzbu, úverové a likviditné rozpätie a ďalšie prémie využívané pri odhade diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, ďalej kurzy cudzích mien, ceny akcií a hodnoty akciových indexov a očakávané volatility a závislosti cien. Cieľom oceňovacích techník je dospieť k určeniu reálnej hodnoty, ktorá odráža hodnotu finančného nástroja ku koncu účtovného obdobia tak, ako by cena bola stanovená na trhu za bežných podmienok.

Ak pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov ČSOB Banka nemá k dispozícii žiaden oceňovací model, resp. nie je overený entitou nezávislou od obchodnej jednotky, využíva ceny prevzaté od profesionálnych protistrán. Pozorovateľnosť parametrov vstupujúcich do modelu od tretích strán nie je možné posúdiť v prípade, že ČSOB Banka nemá prístup k informáciám o modeli. Z tohto dôvodu finančné nástroje, ktorých reálne hodnoty vychádzajú z cien získaných od strán nezávislých od ČSOB Banky (profesionálne protistrany), sú zaradené do úrovne 3.

Zodpovednosť za stanovenie oceňovacích metód finančných nástrojov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát má Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu a Divízia financií, ktorej úlohou je objektívne a nezávislé zhodnotenie, či je oceňovanie v súlade s požiadavkami IFRS a je použité správne.

Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu je tiež zodpovedné za vykonávanie procesu kontroly oceňovania a parametrov a odsúhlasenie korektnej implementácie oceňovacích metód na štvrťročnej báze ako súčasť procesu Parameter review. Výsledky Parameter review sú následne reportované senior manažmentu ČSOB Banky a tiež sú na základe nich nadefinované a zavádzané prípadné zmeny v metodike oceňovania. Implementáciu tejto metodológie zabezpečuje Oddelenie monitorovania transakcií na finančných trhoch. Personálne a organizačné oddelenie týchto zodpovedností je nastavené tak, aby sa zaručila nezávislosť procesu oceňovania aktív a pasív preceňovaných cez výkaz ziskov a strát. Metodika pre oceňovanie a výnimky v procese oceňovania musia byť predložené na schválenie Oddeleniu riadenia trhových rizík a kapitálu a predstavenstvu.

ČSOB Banka pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov preceňovaných na reálnu hodnotu vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34.1 Finančné aktíva a záväzky preceňované na reálnu hodnotu

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 30. júnu 2020.

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	28 184	-	28 184
Spolu				28 184
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	1 724	-	1 724
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>				
<i>Dlhové nástroje *</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	119 525	-	-	119 525
Dlhopisy bánk	-	11 194	-	11 194
<i>Nástroje vlastného imania</i>				
Akcie	-	5 849	7 603	13 452
Spolu				144 171
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 14)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	15 412	-	15 412
Zabezpečovacie deriváty	-	375	-	375
Spolu				15 787
Finančné aktíva spolu				189 866
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 16)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	50 523	-	50 523
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	6 590	-	6 590
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	41 995	-	41 995
Spolu	-	99 108	-	99 108
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 22)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	17 294	-	17 294
Spolu				17 294
Finančné záväzky spolu				116 402

* očistené o opravnú položku

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31. decembru 2019.

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	36 242	-	36 242
Spolu				36 242
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	850	-	850
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>				
<i>Dlhové nástroje *</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	90 586	-	-	90 586
Dlhopisy bánk	-	10 992	-	10 992
<i>Nástroje vlastného imania</i>				
Akcie	-	5 887	7 257	13 144
Spolu				114 722
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 14)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	9 178	-	9 178
Zabezpečovacie deriváty	-	2 412	-	2 412
Spolu				11 590
Finančné aktíva spolu				163 404
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 16)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	42 761	-	42 761
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	7 726	-	7 726
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	43 619	-	43 619
Spolu				94 106
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 22)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	13 760	-	13 760
Spolu				13 760
Finančné záväzky spolu				107 866

* očistené o opravnú položku

34.1.1 Deriváty

Deriváty iné ako opčné sú oceňované prostredníctvom interného systému ČSOB Banky, ktorý je založený na výpočte súčasnej hodnoty (peňažné toky sú diskontované použitím relevantných výnosových kriviek). Cena exotických derivátov je preberaná od profesionálnych protistrán.

34.1.2 Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok

ČSOB Banka zaraďuje dlhové cenné papiere do úrovne 1, ak má dostupné údaje z BCPB, Reuters a/alebo Bloomberg kotácií.

Ak neexistuje spoľahlivé ocenenie z týchto zdrojov, ČSOB Banka používa interný model:

- výpočet precenenia tuzemských štátnych cenných papierov je založený na výnose do maturity porovnateľného cenného papiera zahrnutého v krivke štátnych dlhopisov;
- výpočet teoretických cien hypotekárnych záložných listov (HZL) emitovaných bankami so sídlom v SR je založený na krivke Slovenských štátnych dlhopisov upravenej o pomer kreditného spreadu, odvodený z realizovaných obchodov prostredníctvom BCPB;
- precenenie ostatných cenných papierov je založené na swapovej krivke upravenej o príslušné úverové rozpätie porovnateľného cenného papiera.

V takom prípade je cenný papier zaradený do úrovne 2.

34.1.3 Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát sú oceňované prostredníctvom interného systému ČSOB Banky, ktorý je založený na výpočte súčasnej hodnoty (peňažné toky sú diskontované použitím medzibankových výnosových kriviek).

34.1.4 Akcie

Akiové cenné papiere v reálnej hodnote, ktoré sú klasifikované do portfólia finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok, sú oceňované použitím vlastných trhových cien alebo trhových cien iných akcií s podobnými charakteristikami. Pri ocenení investícií, u ktorých je to opodstatnené, sa berie do úvahy nelikvidný diskont.

34.1.5 Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát

Vnútro skupinovú pohľadávku voči KBC Bank NV, ktorá je klasifikovaná do portfólia finančných aktív povinne v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát je oceňovaná ako celková zmena v trhovej hodnote príslušných podkladových finančných nástrojov.

34.2 Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Počas roku 2020 ani počas roku 2019, ČSOB Banka neuskutočnila žiadne presuny medzi levelmi.

35 Riziká ČSOB Banky

Riziko je prirodzenou súčasťou všetkých aktivít ČSOB Banky. ČSOB Banka ho preto riadi prostredníctvom procesu jeho nepretržitej identifikácie, merania, monitorovania a vyhodnocovania s prihliadnutím na limity rizika a iné nástroje kontroly. Proces riadenia rizík je rozhodujúci pre udržanie ziskovosti ČSOB Banky a každý zamestnanec ČSOB Banky je zodpovedný za mieru a rozsah rizikových pozícií v rozsahu jeho povinností. ČSOB Banka je spravidla vystavená kreditnému riziku, riziku likvidity, operačnému a trhovému riziku obchodnej a bankovej knihy.

Nezávislý proces riadenia rizika zahŕňa aj obchodné riziká, ako sú riziká zo zmien v ekonomickom prostredí, z technologických a odvetvových zmien a riziko reputácie. Tieto riziká sú monitorované prostredníctvom procesu riadenia vnútorného kapitálu (ICAAP). Tento proces je monitorovaný centrálnou materskou spoločnosťou KBC v Belgicku, ktorá vypracováva postupy a metodiku pre celú KBC Skupinu.

ČSOB Banka má v zmysle opatrenia NBS č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových sadzieb na trhu, vypracované tieto stratégie riadenia rizík: stratégia riadenia rizika likvidity, stratégia riadenia trhového rizika bankovej knihy, stratégia riadenia trhového rizika obchodnej knihy, stratégia riadenia úverového rizika, stratégia riadenia operačných rizík, stratégia riadenia reputačného rizika, stratégia riadenia obchodného rizika, riadenie strategického rizika, stratégia riadenia ICAAP a stratégia riadenia rizika zaťaženia aktív. V stratégiách riadenia rizík sú obsiahnuté hlavné ciele a zásady používané ČSOB Bankou pri riadení rizík a sú minimálne raz ročne prehodnocované a schvaľované predstavenstvom.

35.1 Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

Hlavnú zodpovednosť za identifikáciu a kontrolu rizík nesie predstavenstvo ČSOB Banky. Okrem predstavenstva sa na riadení a monitorovaní rizík podieľajú jednotlivé nezávislé útvary a výbory.

Štruktúra riadenia rizík v ČSOB Banke je založená na jednotnom princípe riadenia rizika aplikovaného v rámci KBC Skupiny, na základe modelu „KBC Enterprise Risk Management Framework“, ktorý definuje zodpovednosť a úlohy jednotlivých výborov, odborných útvarov a osôb v rámci organizácie tak, aby sa zaručilo efektívne riadenie všetkých rizík.

Riadenie rizík zahŕňa:

- Zapojenie vrcholných orgánov ČSOB Banky do procesu riadenia rizík;
- Činnosti špecializovaných výborov a nezávislých odborných útvarov pre riadenie rizík na úrovni celej ČSOB Banky;
- Primárne riadenie rizika v rámci odborných útvarov a organizačných jednotiek.

35.1.1 Organizačná štruktúra vrcholových orgánov a výborov pre riadenie rizík

A Predstavenstvo

Predstavenstvo je plne zodpovedné za celkový prístup k riadeniu rizika a za schvaľovanie stratégií a princípov pre riadenie rizík. Predstavenstvo monitoruje rizikový profil ČSOB Banky, likviditu, kapitálovú primeranosť (regulatórny aj ekonomický kapitál) a využitie kapitálu. Zároveň prijíma rozhodnutia týkajúce sa zmierňovania rizika, stanovenia limitov a monitorovania prekročenia limitov.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

B Dozorná rada

Dozorná rada je zodpovedná za monitorovanie celkového procesu riadenia rizík v ČSOB Banke.

C Výbor pre audit (AC)

Výbor pre audit je poradným výborom dozornej rady a odporúča dozornej rade v oblasti integrity finančných reportov a efektívnosti internej kontroly a procesu riadenia rizika.

D Výbor pre riadenie rizík a compliance (Risk and Compliance Committee - RCC)

Výbor pre riadenie rizík a compliance je poradným výborom dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Výbor zároveň dohliada na ich implementáciu v ČSOB Banke prostredníctvom senior manažmentu a dozerá na dodržiavanie pravidiel, aby boli v súlade so zákonom. Výbor pre riadenie rizík a compliance tiež monitoruje, či produkty poskytované klientom sú plne v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík ČSOB Banky.

E Výbor pre odmeňovanie (Remuneration committee - RC)

Výbor pre odmeňovanie nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopady na riadenie rizika, vlastné zdroje a likviditu a zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík ČSOB Banky, ktoré majú byť prijímané Predstavenstvom.

F Výbor pre riadenie aktív a pasív (Assets and Liabilities Committee - ALCO)

Výbor pre riadenie aktív a pasív vystupuje ako poradný orgán predstavenstva v oblasti riadenia bilancie (banková a obchodná kniha). Výbor pre riadenie aktív a pasív má rozhodovaciu a odporúčaciu právomoc v oblastiach riadenia likvidity a financovania, riadenia investícií a úrokových sadzieb, riadenia trhového a likviditného rizika a tiež obchodnej stratégie a plánovania. Zameranie, právomoci, členstvo a spôsob rozhodovania Výboru pre riadenie aktív a pasív sú vymedzené štatútom resp. rokovacím poriadkom ALCO. Výsledok rokovania Výboru pre riadenie aktív a pasív je predkladaný predstavenstvu ČSOB Banky.

G Výbor pre operačné riziko a kontinuitu podnikania (Operational Risk and Business Continuity Committee - ORBC)

Výbor pre operačné riziká a kontinuitu podnikania má hlavnú rozhodovaciu právomoc týkajúcu sa riadenia rizík a vytvára priestor pre diskusiu zástupcov obchodu a zástupcov riadenia rizík o otázkach týkajúcich sa riadenia operačného rizika a kontinuity podnikania. Výbor taktiež monitoruje vývoj stratégie riadenia operačného rizika a kontinuity podnikania a implementáciu princípov a pravidiel pre ich riadenie. Predsedom výboru je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík v ČSOB Banke.

H Výbor pre riadenie úverového rizika (Credit Risk Committee - CRC)

Cieľom výboru pre riadenie úverového rizika je identifikácia, meranie a monitorovanie úverových rizík vyplývajúcich z úverových činností a produktov ČSOB Banky. Na CRC sa navrhujú postupy pre riadenie úverového rizika, implementáciu princípov, pravidiel a limitov pre jeho riadenie, riešia sa základné otázky úverového rizika a navrhujú sa prijatia relevantných rozhodnutí v tejto oblasti. Návrhy odporúčené na CRC sú predkladané a schvaľované členom predstavenstva zodpovedným za riadenie rizík v ČSOB Banke. CRC taktiež vykonáva funkciu tzv. Local Assessment Committee (LAC) pre účely modelovania opravných položiek podľa IFRS 9. LAC schvaľuje a pripomienkuje opravné položky a modely ČSOB Banky.

I Lokálny úverový výbor (Local Credit Committee - LCC)

Lokálny úverový výbor je výbor s rozhodovacou právomocou na úrovni KBC Skupiny a schvaľuje úverové žiadosti, ktoré spadajú do jeho kompetencií v súlade s jeho schvaľovacím poriadkom. V oblasti schvaľovania úverov predstavuje najvyšší rozhodovací útvar v ČSOB Banke.

J Výbory pre nové a existujúce produkty (NAPP)

Výbory pre nové a existujúce produkty zastrešujú schvaľovanie nových produktov z pohľadu produktovej fabрики a zároveň distribučného kanála, povinným členom je zástupca riadenia rizík. Predsedom výboru je člen Predstavenstva ČSOB Banky (prípadne ním priamo poverený manažér). Výbor rozhoduje na základe písomného podkladu obsahujúceho informácie potrebné pre vyvážené rozhodnutie medzi obchodnými záujmami, podstupovaným rizikom a prevádzkovými možnosťami. V ČSOB Banke fungujú 2 výbory pre nové a existujúce produkty – Výbor pre nové a existujúce produkty Retailové a privátne bankovníctvo a Výbor pre nové a existujúce produkty Firemné bankovníctvo a finančné trhy.

K Výbor pre informačné riziko a bezpečnosť (Information Risk and Security Committee - IRSC)

Výbor pre informačné riziko a bezpečnosť má poradnú a rozhodovaciu právomoc v oblasti informačného rizika, informačnej bezpečnosti a kybernetickej bezpečnosti a je podriadený Výboru pre operačné riziko a kontinuitu podnikania. Úlohou IRSC je tiež prerokovať a vydávať stanoviská v oblasti informačného rizika, informačnej bezpečnosti a kybernetickej bezpečnosti a akceptovať výnimky v týchto oblastiach, ak sa jedná o nízke alebo stredné riziko. V prípade, ak sa jedná o akceptáciu vysokého rizika alebo eskaláciu zo strany druhej línie, je príslušným orgánom na prerokovanie ORBC.

35.1.2 Ostatné útvary

A Organizačný útvar riziká a compliance

V rámci Organizačného útvaru riziká a compliance sú Odbor riadenia riziká a kapitálu a Odbor riadenia úverového rizika zodpovedné za implementáciu a udržiavanie postupov spojených s rizikom, aby sa zaistil proces nezávislej kontroly jednotlivých rizík. Tieto odbory sú zodpovedné za identifikáciu, meranie, monitorovanie, vyhodnocovanie, reportovanie rizík a za nezávislú kontrolu rizík, vrátane monitorovania rizikových pozícií v porovnaní na stanovené limity a posúdenie rizík spojených s novými produktmi a štruktúrovanými transakciami. Tieto odbory sú zodpovedné za vypracovanie stratégie riadenia riziká v členení na jednotlivé riziká a jej dodržiavanie.

B Odbor riadenia aktív a pasív

Odbor riadenia aktív a pasív je zodpovedný za riadenie aktív a pasív bankovej knihy. Je tiež primárne zodpovedný za riziko financovania a riadenie likvidity ČSOB Banky.

C Divízia finančných trhov

Divízia finančných trhov je zodpovedná za riadenie aktív a pasív obchodnej knihy ČSOB Banky.

D Odbor vnútorného auditu

Odbor vnútorného auditu aplikuje systematický, disciplinovaný a objektívny prístup k ohodnoteniu a zlepšeniu efektivity risk manažmentu, kontroly a riadiacich procesov v ČSOB Banke. Poskytovaním nezávislého potvrdzovania kvality riadenia, risk manažmentu a procesov vnútornej kontroly asistuje riadiacim útvarom ČSOB Banky. Interný audit pravidelne podáva správu o svojich zisteniach a odporúčaniach predstavenstvu a Výboru pre audit ČSOB Banky.

35.1.3 Systémy merania a reportovania rizika

Riziká ČSOB Banky sú merané použitím metód, ktoré odrážajú tak očakávané straty, ktoré sa pravdepodobne vyskytnú za normálnych okolností ako aj neočakávané straty, ktoré sú odhadom možných celkových strát založených na štatistických modeloch. Modely využívajú pravdepodobnosti odvodené z historickej skúsenosti, upravené tak, aby odrážali ekonomické prostredie. Pri testovaní používaných modelov ČSOB Banka tiež simuluje situácie najhorších možných scenárov, ktoré by mohli nastať v prípade udalostí, ktorých výskyt je za normálnych okolností nepravdepodobný.

Monitorovanie a kontrola riziká sú primárne založené na limitoch stanovených ČSOB Bankou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégiu a ekonomické prostredie ČSOB Banky ako aj úroveň rizika, ktoré je ČSOB Banka ochotná podstúpiť. ČSOB Banka tiež monitoruje a meria celkovú únosnosť rizika vo vzťahu k agregovanej expozícii rizika vo všetkých typoch rizika a činnosti.

Informácie zozbierané zo všetkých obchodných útvarov sa preverujú a spracúvajú za účelom analýzy, kontroly a včasného identifikovania riziká. Výsledné analýzy sú prezentované a zdôvodňované predstavenstvu a relevantným výborom. Tieto reporty obsahujú agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb, intervaly úrokových sadzieb, koeficienty likvidity a zmeny rizikového profilu ČSOB Banky.

Predstavenstvo dostáva pravidelný súhrnný mesačný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie riziká v ČSOB Banke. Tento report je štvrťročne predkladaný Výboru pre riadenie riziká a compliance.

Denný prehľad o čerpaní stanovených limitov je predkladaný predstavenstvu a ostatným relevantným členom vedenia ČSOB Banky.

35.1.4 Zmierňovanie rizika

Ako súčasť celkového riadenia rizika, ČSOB Banka využíva finančné deriváty a iné nástroje na riadenie rizikových pozícií vyplývajúcich zo zmien úrokových sadzieb, kurzov zahraničných mien, akciových riziká, kreditných riziká a expozícií vyplývajúcich z plánovaných transakcií.

Na zmierňovanie a predchádzanie rizika ČSOB Banka taktiež využíva systém limitov a signálov včasného varovania, pričom sa tieto limity a signály vzťahujú na jednotlivé typy riziká, ktorým je ČSOB Banka vystavená.

35.1.5 Nadmerná koncentrácia rizika

Koncentrácia rizika vzniká, keď sa niekoľko protistrán angažuje v podobných obchodných aktivitách, alebo aktivitách v rovnakom geografickom regióne, alebo majú veľmi podobné ekonomické črty, pričom ich schopnosť plniť si zmluvné záväzky môže byť podobne ovplyvnená zmenami ekonomických, politických alebo iných podmienok. Miera koncentrácie indikuje citlivosť výkonnosti ČSOB Banky na vývojové trendy ovplyvňujúce určité odvetvie alebo geografickú oblasť.

Politika a procesy ČSOB Banky obsahujú špecifické postupy zamerané na udržiavanie diverzifikovaného portfólia, aby sa zabránilo neúmernej koncentrácii rizika. Identifikované koncentrácie kreditných riziká sú kontrolované a riadené v súlade s týmito postupmi. Selektívne zabezpečovanie sa v ČSOB Banke používa na riadenie koncentrácií rizika tak na úrovni obchodných vzťahov ako aj odvetví.

35.2 Úverové riziko

Úverové riziko je riziko straty v prípade, ak zákazník, klient alebo protistrana zlyhá v plnení svojich záväzkov voči ČSOB Banke vyplývajúcich zo vzájomného zmluvného vzťahu. ČSOB Banka riadi a kontroluje úverové riziko stanovením limitov na veľkosť rizika, ktorému je ochotná sa vystaviť voči jednej protistrane, jednotlivým geografickým a odvetvovým oblastiam. ČSOB Banka pravidelne monitoruje veľkosti a kvalitu expozícií vo vzťahu k jednotlivým limitom. Úverové riziko sa navyše monitoruje pomocou rôznych ukazovateľov a limitov na tieto ukazovatele.

ČSOB Banka využíva proces kontroly kvality úverov so zámerom včasnej identifikácie novej zmeny v schopnosti protistrany plniť si svoje záväzky, vrátane pravidelných revízií zabezpečení. Výška maximálnej expozície pre jednotlivé protistrany je určená v rámci systému klasifikácie úverového rizika, ktorý priradí každej protistrane rating odrážajúci jej riziko. Ratingy a kreditná kvalita jednotlivých protistrán sú pravidelne prehodnocované. Proces kontroly kvality úverov umožňuje ČSOB Banke zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

35.2.1 Prístup interných ratingov (IRB)

ČSOB Banka má zavedené modely/nástroje interných ratingov v rámci úverového procesu pre firemných a SME klientov, MicroSME klientov, fyzické osoby, municipality, bytové družstvá a iných klientov. Modely sú vyvinuté a používané pri riadení úverového rizika v súlade s pravidlami Basel II a Basel III, ako aj s platnou slovenskou a európskou legislatívou ECB / EBA, vrátane definície zlyhania. ČSOB Banka používa kombináciu prístupu interných ratingov a štandardizovaného prístupu pre výpočet požiadaviek vnútorného kapitálu (ICAAP).

Výstupom všetkých neretailových modelov je rating z univerzálnej KBC stupnice „PD master scale“. Ratingy 1 až 9 sa používajú na kvantifikáciu rizika nezlyhaných klientov a ratingy 10 až 12 pre zlyhaných klientov. Každý rating je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov (napr. klient s ratingom 3 má pravdepodobnosť zlyhania medzi 0,2 % a 0,4 %). Expozície voči klientom s ratingami 8 a 9 sú pokladané za ohrozené a sú monitorované Oddelením vymáhania a reštrukturalizácie úverov pre korporátnu klientelu. Pre retailové expozície ČSOB Banka používa skóringové modely. Na základe skóre týchto expozícií sú tieto expozície priradené do tzv. poolov, pre ktoré je určená pravdepodobnosť defaultu. Táto hodnota je potom následne pre účely reportingu namapovaná na PD rating 1-12.

Klasifikácia ratingov nezlyhaných klientov je uvedená nižšie:

Interný Rating	% pravdepodobnosti zlyhania	Rating
1	0,00 % - 0,10 %	Investičný stupeň
2	0,10 % - 0,20 %	Investičný stupeň
3	0,20 % - 0,40 %	Investičný stupeň
4	0,40 % - 0,80 %	Štandardné monitorovanie
5	0,80 % - 1,60 %	Štandardné monitorovanie
6	1,60 % - 3,20 %	Štandardné monitorovanie
7	3,20 % - 6,40 %	Štandardné monitorovanie
8	6,40 % - 12,80 %	Watchlist (špeciálny monitoring)
9	12,80 % - 100,00 %	Watchlist (špeciálny monitoring)

Prístup interných ratingov zahŕňa aj vývoj skóringových modelov pre retailové portfólio ČSOB Banky, odhady rizikových parametrov, pravdepodobnosť zlyhania (PD), výšku expozície v prípade zlyhania (EAD) a straty v prípade zlyhania (LGD), ako aj proces ich pravidelného výpočtu, hodnotenia a monitorovania. Klienti hodnotení retailovými modelmi (najmä fyzické osoby a MicroSME klienti) nemajú priradený rating, ale na základe skóre sú zatriedňovaní do poolov so spoločnou hodnotou PD a iných rizikových parametrov. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov schválených ČSOB Bankou.

Všetky modely musia dodržiavať štandardy stanovené v rámci KBC Skupiny, musia byť nezávisle zhodnotené pracovníkom Odboru riadenia úverového rizika a schválené vrchným riaditeľom zodpovedným za riadenie rizík (Chief Risk Officer). ČSOB Banka využíva aj modely vyvinuté KBC Skupinou pre hodnotenie rizika protistrán krajín a bánk. Tieto modely sú tiež hodnotené v KBC.

V priebehu prvého kvartálu roku 2014 udelila NBS predchádzajúci súhlas na používanie prístupu interných ratingov pre úverové riziko. Od 31. marca 2014 už ČSOB Banka reportuje podľa prístupu IRB.

35.2.2 Úvery pre firemných a SME klientov

Do kategórie firemných klientov ČSOB Banka zaraďuje spoločnosti s ročným obrátom väčším ako 10 mil. EUR, nadnárodné spoločnosti, pri ktorých je vyžadovaný zvláštny prístup najmä z hľadiska poskytovaných produktov, medzinárodných klientov KBC Skupiny. Klientmi tohto segmentu sú aj individuálne dohodnuté municipality, najmä najväčšie z krajských miest.

Do kategórie SME klientov ČSOB Banka zaraďuje klientov nespĺňajúcich požiadavky na zaradenie do segmentu firemných klientov, spoločnosti s ročným obrátom od 1,5 mil. EUR do 10 mil. EUR vrátane a spoločnosti, ktoré sú ekonomicky prepojené s klientom, ktorý patrí do SME segmentu. Medzi SME klientov patria aj samosprávne kraje a municipalitní klienti, ktorí nepatria do kategórie firemných klientov, ale aj správcovia a družstvá spravujúce bytové a nebytové priestory.

A Úverový schvaľovací proces

Schvaľovací proces pre firemných klientov pozostáva z troch krokov. V prvom vzťahový manažér príslušného klienta písomne pripraví úverový návrh. V druhom kroku analytik nezávislý od obchodných útvarov (t. j. podliehajúci Divízii korporátnych a SME úverov) vyhodnotí návrh a pripraví svoje odporúčenie. Konečné úverové rozhodnutie je stanovené na príslušnom kompetenčnom stupni (výbore). Princíp „štyroch očí“ je vždy dodržiavaný. Úverové rozhodnutie vždy obsahuje schválený rating pridelený protistrane.

Používané ratingové modely, ktoré priradia každému klientovi špecifickú pravdepodobnosť zlyhania umožňujú určenie úrovne rizika a prispôbiť schvaľovací proces podľa veľkosti tohto rizika. Takto môže ČSOB Banka na základe modelov upravovať schvaľovacie kompetencie, používať zjednodušený postup schvaľovania pre prípady s nižším rizikom, prispôbovať cenotvorbu, nastaviť presnejšie pravidlá sledovania expozícií, zaviesť pokročilé metódy kontroly rizika založené na portfóliovom princípe atď. Ratingové modely sú zakomponované do špeciálnych ratingových nástrojov, ktoré môžu byť taktiež použité pre účely cenotvorby.

Pri schvaľovaní úverov pre SME klientov sa využíva buď komplexný (ratingový) proces podobný tomu pre firemných klientov alebo jednoduchý proces využívajúci skóringové modely a zjednodušenú štruktúru schvaľovacích právomocí. Použitie jednoduchého procesu je podmienené celkovou expozíciou klienta do 0,5 mil. EUR vrátane (v prípade prepojených klientov do 1 mil. EUR) a počtom zamestnancov klienta neprekračujúcim 250.

35.2.3 Retailové úvery a úvery pre MicroSME

Do kategórie MicroSME klientov ČSOB Banka zaraďuje klientov, ktorí nespĺňajú požiadavky na zaradenie medzi firemných a SME klientov, ich ročný obrát je menší ako 1,5 mil. EUR a počet zamestnancov neprekračuje 250, pričom ide o klientov, ktorí sú spravovaní retailovými pobočkami a čerpaním úveru vznikne celková expozícia menšia alebo rovná ako 0,5 mil. EUR (v prípade prepojených klientov 1 mil. EUR).

A Úverový schvaľovací proces

V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely (skórkarty), ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov. Retailový schvaľovací proces okrem skóringových modelov využíva prístup k externým zdrojom dát (úverový register), z ktorých získava doplňujúce informácie o rizikovitosti klienta. Skóringové modely sú založené na sociálno-demografických i behaviorálnych údajoch. Pre existujúcich retailových klientov ČSOB Banka ponúka predschválené úvery, ktorých ponuka je daná aj na základe výstupu z behaviorálnych skóringových modelov.

B Riadenie rizika na úrovni portfólia

Riadenie rizika využíva niekoľko modelov odhadujúcich stratu retailových úverových portfólií. Pravidelné spätné testovanie týchto modelov vykazuje vysokú mieru presnosti predikovaného vývoja. Používanie týchto modelovacích postupov a implementovaných skóringových modelov spoločne s postupmi riadenia úverového rizika výrazne znižuje úverové riziko ČSOB Banky v oblasti retailových portfólií.

35.2.4 Deriváty

Úverové riziko vznikajúce z derivátových nástrojov je vzhľadom na existujúce pravidlá a procesy v ČSOB Banke obmedzované a vo všeobecnosti nevýznamné v porovnaní s inými úverovými rizikami.

35.2.5 Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

ČSOB Banka poskytuje svojim klientom záruky, z ktorých môže vyplývať povinnosť uhrádzať platby v mene týchto klientov. Tieto platby sú následne vymáhané od klientov na základe nárokov vyplývajúcich z dokumentárnych akreditívov. Takto vzniká ČSOB Banke riziko podobné riziku z úverov a je zmierňované v rámci tých istých procesov, kontrol a postupov.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka ukazuje maximálne expozície úverového rizika pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy. Najvyššie expozície sú zobrazené bez zohľadnenia zabezpečení alebo iných nástrojov zmiernenia úverového rizika.

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	89 741	96 484
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	28 184	36 242
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	1 724	850
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	130 719	101 578
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	130 973	48 938
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	6 545 827	6 375 250
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 793 811	1 687 399
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 14)	22 245	18 730
Spolu	8 743 224	8 365 471
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 23.1)	1 320 751	1 347 881
Vydané záruky (pozn. č. 23.1)	234 265	214 051
Vydané akreditívy (pozn. č. 23.1)	3 841	5 524
Spolu	1 558 857	1 567 456
Celková expozícia úverového rizika	10 302 081	9 932 927

Finančné aktíva sú uvedené v hodnote predstavujúcej súčasnú expozíciu úverového rizika, ale nie maximálnu expozíciu, ktorá môže nastať v budúcnosti zmenou hodnoty daného nástroja.

K 30. júnu 2020 bola maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív nepodliehajúcim výpočtu ECL vo výške 80 492 tis. EUR (31.12.2019: 60 297 tis. EUR) a maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív podliehajúcim výpočtu ECL s nulovou ECL vo výške 450 tis. EUR (31.12.2019: 258 tis. EUR).

35.2.6 Maximálna angažovanosť voči kreditnému riziku

Maximálnu angažovanosť finančných aktív voči kreditnému riziku predstavuje ich čistá účtovná hodnota. Maximálna úverová angažovanosť podsúvahových záväzkov (napr. poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy) pozostáva z maximálnej hodnoty, ktorú by ČSOB Banka musela zaplatiť, v prípade požiadavky na vyrovnanie podsúvahových záväzkov, ktorá je tiež rovná účtovnej hodnote.

35.2.7 Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

Riziko koncentrácie je sledované na úrovni klientov/protistrán, geografických regiónov a hospodárskych odvetví, a to z kvalitatívneho aj kvantitatívneho hľadiska.

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 30. júnu 2020 bola vo výške 1 676 085 tis. EUR (31.12.2019: 1 536 407 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 121 336 tis. EUR (31.12.2019: 121 026 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 72 836 tis. EUR (31.12.2019: 72 526 tis. EUR) po ich zohľadnení.

Finančné aktíva a podsúvahové položky s úverovým rizikom ČSOB Banky bez zohľadnenia zabezpečení a iných nástrojov na zmiernenie úverového rizika možno rozdeliť do týchto geografických regiónov.

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
Slovenská republika	9 717 330	9 429 860
Belgicko	65 026	85 211
Česká republika	160 413	85 325
Veľká Británia	111 354	114 587
Maďarsko	47 273	49 545
Holandsko	45 887	36 807
Švajčiarsko	61 904	62 791
Rakúsko	62 847	29 760
Zvyšok sveta	30 047	39 041
Spolu	10 302 081	9 932 927

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Prehľad finančných aktív a podsúvahových položiek s úverovým rizikom ČSOB Banky podľa jednotlivých sektorov je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	17 542	16 046
Ťažba a dobývanie	88 161	10 733
Priemyselná výroba	621 378	630 815
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	259 881	266 434
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	90 375	85 734
Stavebníctvo	332 798	349 345
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	517 524	539 399
Doprava a skladovanie	280 258	274 820
Ubytovanie a stravovacie služby	17 170	18 185
Informácie a komunikácia	85 273	89 148
Finančné a poisťovacie činnosti	281 389	287 891
Činnosti v oblasti nehnuteľností	566 615	607 620
Odborné, vedecké a technické činnosti	228 408	230 324
Administratívne a podporné služby	52 245	64 009
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 859 886	1 711 467
Vzdelávanie	2 119	2 361
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	15 985	13 202
Umenie, zábava a rekreácia	2 973	2 996
Ostatné činnosti	36 563	22 471
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	4 683 808	4 436 448
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	261 730	273 479
Spolu	10 302 081	9 932 927

35.2.8 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

Kvalita finančných aktív ČSOB Banky z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom interných ratingov.

Základnými ukazovateľmi pri posudzovaní znehodnotenia úverov je skutočnosť, či je niektorá zo splátok istiny, poplatkov alebo úrokov v omeškaní po dobu dlhšiu ako 90 dní alebo sú známe finančné problémy protistrany (oba uvedené aspekty v zmysle platnej definície defaultu), znížil sa rating protistrany alebo došlo k porušeniu zmluvných podmienok. Táto skutočnosť je v súlade so štandardom IFRS 9 zohľadnená v kategorizácii pohľadávok do troch stageov. ČSOB Banka posudzuje znehodnotenie pohľadávok dvomi spôsobmi: tvorbou opravných položiek týkajúcich sa jednotlivých pohľadávok (na tzv. individuálnom základe) a tvorbou opravných položiek na portfóliovom základe.

A Opravné položky tvorené na individuálnom základe

ČSOB Banka stanovuje opravné položky na individuálnom základe pre jednotlivé významné úvery a pohľadávky v primeranej výške. Medzi hodnotené ukazovatele patrí najmä udržateľnosť podnikateľského zámeru a plánu klienta, jeho schopnosť udržať svoje hospodárske ukazovatele v prípade vzniku finančných problémov, dostupnosť iných finančných zdrojov, vymožiteľná hodnota založeného majetku a načasovanie očakávaných peňažných tokov. Posudzovanie znehodnotenia pohľadávok sa vykonáva vždy k dátumu zostavovania účtovnej závierky (alebo predkladania hlásení manažmentu ČSOB Banky) a v prípadoch výskytu mimoriadnych alebo nepredvídateľných udalostí ktoré si vyžadujú venovať riziku znehodnotenia zvýšenú pozornosť.

B Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

Opravné položky sa tvoria na portfóliovom základe v prípade, že jednotlivé úvery a pohľadávky nie sú významné (vrátane kreditných kariet, hypotekárnych úverov na bývanie a nezabezpečených spotrebných úverov). Rovnakým spôsobom sa posudzujú aj úvery a pohľadávky, ktoré sú samostatne významné, ale neexistuje objektívny dôkaz o ich individuálnom znehodnotení.

Pri tvorbe opravných položiek na portfóliovom základe sa uvažuje o prítomnosti znehodnotenia aj v prípade, že v danom momente ešte vyhodnocované ukazovatele nenaznačujú znehodnotenie. Pri posudzovaní a odhadoch znehodnotenia sa berú do úvahy nasledujúce informácie: straty v portfóliu v minulosti, hospodárska situácia v súčasnosti, makroekonomická situácia v súčasnosti aj jej vývoj do budúcnosti. Opravné položky k pohľadávkam a úverom sú kontrolované útvarmi riadenia úverového rizika, aby bol zabezpečený súlad s postupmi a pravidlami používanými v ČSOB Banke.

V prípade očakávaného plnenia z finančných záruk a akreditívov sa výška straty určuje obdobným spôsobom ako opravné položky k úverom a pohľadávkam.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúce tabuľky ukazujú hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 1 k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 35.2.1.

30.6.2020 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	80 484	8	-	9 249	89 741
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	18 452	9 618	114	-	28 184
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	18 452	9 618	114	-	28 184
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	1 724	-	-	-	1 724
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	130 725	-	-	-	130 725
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	119 527	-	-	-	119 527
<i>Dlhopisy bánk</i>	11 198	-	-	-	11 198
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	117 856	11 642	-	1 480	130 978
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	3 010 131	2 832 364	86 888	20 602	5 949 985
Verejná správa	162 348	-	-	2 647	164 995
Corporate	529 786	1 067 723	31 429	17 866	1 646 804
Retail	2 317 997	1 764 641	55 459	89	4 138 186
<i>Hypotekárne úvery</i>	2 242 923	1 410 281	-	1	3 653 205
<i>Spotrebné úvery</i>	65 356	148 365	13 609	-	227 330
<i>Kreditné karty</i>	7 126	8 032	756	-	15 914
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 592	5 533	944	62	9 131
<i>MicroSME</i>	-	192 430	40 150	26	232 606
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 722 637	47 023	-	-	1 769 660
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 556 580	-	-	-	1 556 580
<i>Dlhopisy bánk</i>	128 537	-	-	-	128 537
<i>Ostatné dlhopisy</i>	37 520	47 023	-	-	84 543
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 14)	375	-	-	-	375
Spolu	5 082 384	2 900 655	87 002	31 331	8 101 372
Podsúvahové záväzky	596 219	767 724	12 312	9 458	1 385 713
Celková expozícia úverového rizika	5 678 603	3 668 379	99 314	40 789	9 487 085

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

31.12.2019 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	60 258	39	-	36 187	96 484
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	25 866	10 376	-	-	36 242
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	25 866	10 376	-	-	36 242
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	850	-	-	-	850
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	101 583	-	-	-	101 583
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	90 587	-	-	-	90 587
<i>Dlhopisy bánk</i>	10 996	-	-	-	10 996
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	33 327	15 618	-	-	48 945
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	2 926 081	2 780 326	73 328	18 363	5 798 098
Verejná správa	167 277	-	-	2 170	169 447
Corporate	660 516	998 344	5 223	16 105	1 680 188
Retail	2 098 288	1 781 982	68 105	88	3 948 463
<i>Hypotekárne úvery</i>	1 994 225	1 442 372	12 167	-	3 448 764
<i>Spotrebné úvery</i>	67 773	151 188	16 329	3	235 293
<i>Kreditné karty</i>	8 301	8 405	832	-	17 538
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 951	6 407	980	61	10 399
<i>MicroSME</i>	25 038	173 610	37 797	24	236 469
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 611 982	44 071	-	-	1 656 053
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 445 842	-	-	-	1 445 842
<i>Dlhopisy bánk</i>	128 499	-	-	-	128 499
<i>Ostatné dlhopisy</i>	37 641	44 071	-	-	81 712
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 14)	2 412	-	-	-	2 412
Spolu	4 762 359	2 850 430	73 328	54 550	7 740 667
Podsúvahové záväzky	587 829	785 679	8 026	1 760	1 383 294
Celková expozícia úverového rizika	5 350 188	3 636 109	81 354	56 310	9 123 961

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Nasledujúce tabuľky ukazujú hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 2 k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 35.2.1.

30.6.2020 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	17 966	347 912	256 029	10 704	632 611
Corporate	1 201	222 530	59 133	10 229	293 093
Retail	16 765	125 382	196 896	475	339 518
<i>Hypotekárne úvery</i>	16 595	60 742	112 708	-	190 045
<i>Spotrebné úvery</i>	6	14 233	19 417	-	33 656
<i>Kreditné karty</i>	6	3 333	4 165	-	7 504
<i>Kontokorentné úvery</i>	158	4 833	5 795	-	10 786
<i>MicroSME</i>	-	42 241	54 811	475	97 527
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	-	25 325	-	-	25 325
Spolu	17 966	373 237	256 029	10 704	657 936
Podsúvahové záväzky	6 302	140 389	24 622	3 900	175 213
Celková expozícia úverového rizika	24 268	513 626	280 651	14 604	833 149

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

31.12.2019 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	21 826	303 344	246 682	11 309	583 161
Verejná správa	-	58	-	-	58
Corporate	3 588	182 009	65 103	10 607	261 307
Retail	18 238	121 277	181 579	702	321 796
Hypotekárne úvery	17 983	65 326	101 310	-	184 619
Spotrebné úvery	33	14 518	20 233	-	34 784
Kreditné karty	6	4 092	4 088	-	8 186
Kontokorentné úvery	216	4 692	5 662	-	10 570
MicroSME	-	32 649	50 286	702	83 637
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	-	33 404	-	-	33 404
Spolu	21 826	336 748	246 682	11 309	616 565
Podsúvahové záväzky	8 919	153 040	21 678	2 519	186 156
Celková expozícia úverového rizika	30 745	489 788	268 360	13 828	802 721

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 3. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 35.2.1.

(tis. EUR)	Rating 10 - 12	
	30.6.2020	31.12.2019
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	92	92
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	111 292	104 556
Verejná správa	49	61
Corporate	51 202	52 338
Retail	60 041	52 157
Hypotekárne úvery	23 588	21 089
Spotrebné úvery	8 793	7 777
Kreditné karty	1 223	987
Kontokorentné úvery	1 555	1 470
MicroSME	24 882	20 834
Spolu	111 384	104 648
Podsúvahové záväzky	254	294
Celková expozícia úverového rizika	111 638	104 942

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú charakterizované ako POCI. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 35.2.1.

(tis. EUR)	Rating 10 - 12	
	30.6.2020	31.12.2019
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	3 503	3 561
Corporate	3 503	3 561
Podsúvahové záväzky	168	168
Celková expozícia úverového rizika	3 671	3 729

35.2.9 Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt kolaterálov a iných foriem znižovania kreditného rizika pre zlyhané finančné aktíva (stage 3 a POCI) k 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči kreditnému riziku uvedením nižšej hodnoty z reálnej hodnoty kolaterálu a účtovnej hodnoty aktíva.

(tis. EUR)	Nehnuteľnosti	Peňažné prostriedky	Iné	30.6.2020
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	29 395	733	177	30 305
Corporate	6 657	733	177	7 567
Retail	22 738	-	-	22 738
Hypotekárne úvery	21 021	-	-	21 021
MicroSME	1 717	-	-	1 717
Spolu	29 395	733	177	30 305

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Nehnuteľnosti	Peňažné prostriedky	Iné	31.12.2019
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	25 589	594	244	26 427
Corporate	6 621	594	244	7 459
Retail:	18 968	-	-	18 968
Hypotekárne úvery	17 917	-	-	17 917
MicroSME	1 051	-	-	1 051
Spolu	25 589	594	244	26 427

Výška a typ požadovaného zabezpečenia závisí na výsledku hodnotenia úverového rizika protistrany. Uznanie jednotlivých typov zabezpečení a spôsoby ich ohodnotenia sa uskutočňujú podľa vnútornej smernice ČSOB Banky.

ČSOB Banka prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v KBC Skupine na zmiernenie úverového rizika pre iné dcérske spoločnosti ČSOB Banky a pre tretie strany (pozn. č. 32).

ČSOB Banka monitoruje trhovú hodnotu zabezpečení a požaduje úpravu zabezpečenia podľa zmluvných podmienok.

A Realizácia kolaterálu

ČSOB Banka používa rozdielne postupy pri realizácii kolaterálov pre retailové a neretailové expozície. Rozdielnosť tohto prístupu vyplýva z legislatívy a taktiež granularita jednotlivých expozícií v týchto triedach aktív.

a) Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

V prípade neúspešného ranného vymáhania retailového klienta je klient a vlastník kolaterálu (obyčajne nehnuteľnosti) kontaktovaný za účelom oznámenia začatia realizácie zabezpečenia zo strany ČSOB Banky. V prípade, že klient je ochotný spolupracovať pri riešení tohto problému, ČSOB Banka obvyčajne navrhne odpredaj nehnuteľnosti za podmienok, ktoré sama stanoví (cena, právne podmienky, atď.).

V opačnom prípade ČSOB Banka uzavrie zmluvy s externými aukčnými spoločnosťami. Aukčná spoločnosť potom uskutoční aukciu, po ktorej ČSOB Banka obdrží takto získané finančné prostriedky po odrátaní poplatkov a odmeny pre aukčnú spoločnosť. Táto suma sa následne použije na splatenie pohľadávky voči klientovi.

b) Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

V neretailovom segmente ČSOB Banka získala aktíva z realizácii rôznych kolaterálov iba vo forme peňažných prostriedkov, a to prostredníctvom týchto typov realizácií: priamy predaj, dobrovoľná dražba, dražba v rámci exekučného konania a dražba v rámci konkurzu. Aktíva iného druhu (napr. nehnuteľnosti) neprechádzajú do majetku ČSOB Banky, ale ČSOB Banka sa snaží o ich odpredaj.

35.3 Riziko likvidity a riadenia financovania

Riziko likvidity predstavuje riziko vyplývajúce z neschopnosti ČSOB Banky splniť svoje splatné záväzky včas a v plnej výške pri štandardnom a krízovom vývoji likvidity.

ČSOB Banka obmedzuje riziko likvidity jednak nastavením vhodnej štruktúry súvahy s ohľadom na kvalitu a časovú splatnosť jednotlivých zložiek aktív a pasív, jednak stabilizovaním a vhodnou diverzifikáciou svojich finančných zdrojov. Za účelom udržania dostatočnej likvidity má ČSOB Banka okrem stabilného jadra primárnych vkladov zabezpečené aj dostupné sekundárne zdroje, vytvára si a udržiava pravidelné kontakty s klientmi a inými obchodnými partnermi, ktorí sú pre ČSOB Banku významní z pohľadu likvidity, pravidelne preveruje mieru spoľahlivosti jednotlivých finančných zdrojov i dostupnosť prvotriednych kolaterálov na zabezpečenie dodatočného financovania.

Strednodobá a dlhodobá likvidita ČSOB Banky je sledovaná pomocou likvidných scenárov, krátkodobá likvidita je monitorovaná pomocou pomerových ukazovateľov likvidity. Kým základný scenár likvidity odráža ČSOB Bankou očakávaný vývoj interných a externých podmienok súvisiacich s likviditou (teda predpokladá štandardný vývoj bilancie ČSOB Banky), stresový scenár zohľadňuje rôzne stresové faktory týkajúce sa nielen samotnej ČSOB Banky ale aj finančného trhu ako celku. Výpočet a sledovanie pomerových ukazovateľov likvidity má na druhej strane za cieľ monitorovať a vyhodnotiť predovšetkým krátkodobú likviditu na základe aktuálneho stavu bilancie ČSOB Banky.

Okrem toho ČSOB Banka meria a monitoruje ukazovatele krátkodobej aj dlhodobej likvidity definované v rámci Basel III – „Liquidity Coverage Ratio“ (LCR) a „Net Stable Funding Ratio“ (NSFR). ČSOB Banka tiež monitoruje a plánuje ekonomicky upravený ukazovateľ NSFR (ENSFR), ktorý je definovaný a používa sa na riadenie dlhodobej likvidity v rámci celej KBC Skupiny. ČSOB Banka zároveň sleduje ukazovateľ zaťaženia aktív nadefinovaný v rámci metodických usmernení k hláseniam o zaťaženiach aktív.

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre ČSOB Banku z hľadiska plnenia v prvom polroku 2020 najdôležitejší predovšetkým LCR, ktorý je definovaný v rámci Basel III v regulácii (EU) No 575/2013, ktorú dopĺňa delegovaný akt (EU) 2015/61. Predstavuje pomer súčtu vysoko likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota LCR nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0. ČSOB Banka počas prvého polroku 2020 a počas roku 2019 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Okrem štandardného vývoja likvidity je ČSOB Banka pripravená aj na situáciu krízového vývoja likvidity, pre ktorý má vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity za mimoriadnych okolností. Likvidný pohotovostný plán definuje indikátory včasného varovania, ktoré majú zodpovedné útvary s dostatočným predstihom upozorniť na možnosť vzniku likvidnej krízy a určuje konkrétne zodpovednosti jednotlivých útvarov počas likvidnej krízy.

35.4 Trhové riziko

Trhové riziko finančných nástrojov umiestnených v portfóliách ČSOB Banky je definované ako zmena budúcich peňažných tokov a samotných trhových cien týchto finančných nástrojov zapríčinená pohybom trhových premenných ako sú úrokové sadzby, menové kurzy a ceny akcií.

ČSOB Banka klasifikuje svoje expozície voči trhovému riziku do obchodných portfólií (obchodná kniha) a neobchodných portfólií (banková kniha).

V roku 2019, ČSOB Banka implementovala Global Trading projekt, ktorý bol zameraný na transfer trhového (úrokového a menového) rizika z lokálnych obchodných kníh do KBC obchodnej knihy dedikovanej ČSOB SK. V jeho dôsledku sa meranie rizika obchodnej knihy zmenilo na monitoring úrokovej a menovej rizikovej neutrality.

V rámci pozícií vedených v bankovej knihe sa trhové riziko meria a riadi pomocou analýzy BPV citlivosti a kumulatívnych úrokových „GAP-ov“.

35.4.1 Trhové riziko – obchodná kniha

Maximálnu možnú akceptovateľnú mieru rizika (v zmysle neutrality trhového rizika) stanovuje predstavenstvo ČSOB Banky pomocou limitov na BPV a veľkosti otvorených menových pozícií. Analýza BPV citlivosti slúži na potvrdenie predpokladov o tejto neutralite. Prehľad plnenia týchto predpokladov je súčasťou denného reportu zasielaného vrcholovému manažmentu ČSOB Banky.

ČSOB Banka neeviduje otvorené pozície v akciových cenných papieroch. Na pozície v úrokových a menových opciách sú stanovené postupy prikazujúce uzatváranie tohto typu obchodov back-to-back metódou, a teda neumožňujú otvorenie žiadnych pozícií.

Prehľad rizikovej neutrality v obchodnej knihe:

Typ trhového rizika	Neutralita k 30.6.2020	Neutralita k 31.12.2019
Úrokové riziko	Áno	Áno
Riziko výmenných kurzov	Áno	Áno

Systém riadenia rizík obchodnej knihy v ČSOB Banke obsahuje okrem sústavy BPV limitov a limitov otvorenej devízovej pozície aj limity back-to-back obchodovania, objemové limity, limity mimotržových cien, limity na neprimerane vysoké marže a zisky, Professional limity (PRF) spojené s úverovým rizikom.

35.4.2 Trhové riziko – banková kniha

A Úrokové riziko

Úrokové riziko finančných nástrojov umiestnených v bankovej knihe je definované ako zmena budúcich peňažných tokov týchto finančných nástrojov alebo ich samotnej trhovej hodnoty zapríčinené pohybom úrokových sadzieb. Predstavenstvo pre účely monitorovania a riadenia úrokového rizika schválilo sústavu limitov BPV citlivosti a pre vopred určené časové periódy sústavu limitov maximálnych otvorených úrokových pozícií. Monitorovanie pozícií sa uskutočňuje na týždennnej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

V nasledujúcich tabuľkách je zobrazená citlivosť pozícií ČSOB Banky voči možným zmenám úrokových sadzieb za inak nezmenených podmienok.

Citlivosť čistého úrokového výnosu je výsledkom dopadu predpokladaných zmien úrokových sadzieb na čistý úrokový výnos z neobchodných finančných aktív a pasív. Citlivosť individuálneho výkazu komplexného výsledku predstavuje dopad zmeny úrokových sadzieb na finančné aktíva a pasíva určené na obchodovanie. Citlivosť hodnoty vlastného kapitálu vyplýva zo zmeny preceňovania finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok. Analýza jednotlivých citlivostí je založená na predpoklade paralelného posunu výnosových kriviek.

B Modely používané pri výpočte úrokového rizika

Každá pozícia bankovej knihy je zaradená do úrokového reportu podľa zmluvného dátumu preceňovania alebo dátumu preceňovania na základe behaviorálneho modelu. Zmluvná kategória zahŕňa pozície, pri ktorých je presne dané kedy nastane splatnosť alebo najbližšie preceňovanie (najmä nakúpené a vydané cenné papiere, úvery, termínované vklady). Behaviorálna kategória zahŕňa produkty, pri ktorých nie je presne dané kedy nastane splatnosť/preceňovanie (napr. bežné účty) alebo sa správajú odlišne od zmluvnej splatnosti/preceňovania. ČSOB Banka preto vytvorila predpoklady správania takýchto produktov na základe hĺbkovej analýzy historických údajov (analýza je prehodnocovaná raz ročne). ČSOB Banka upravuje parametre správania pri produktoch bežné a sporiace účty (interný model porovnávania), budúce čerpania hypotekárnych úverov, predčasne splácanie spotrebných a hypotekárnych úverov. ČSOB Banka zároveň monitoruje potencionálne riziko vyplývajúce z predčasného splatenia hypotekárnych úverov.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 30. júnu 2020.

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	1 215	(2 025)	(594)
CZK	+10	6	-	-
USD	+10	(63)	-	(81)

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 31. decembru 2019.

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(2 331)	(507)	(245)
CZK	+10	(1)	-	-
USD	+10	(77)	-	(98)

C Riziko zmeny kurzov akcií

ČSOB Banka nie je vystavená významnému akciovému riziku vo svojich portfóliách.

35.4.3 Riziko zmeny výmenných kurzov

Riziko výmenných kurzov finančných nástrojov umiestnených v bankovej knihe je definované ako zmena budúcich peňažných tokov týchto finančných nástrojov zapríčinená pohybom výmenných kurzov. Predstavenstvom odsúhlasená stratégia riadenia rizika výmenných kurzov neumožňuje držať v neobchodných portfóliách žiadne významné otvorené menové pozície. Povoľené sú len technické minimálne otvorené pozície v cudzích menách. Ich hodnoty určuje predstavenstvo ČSOB Banky zvlášť pre každú menu. Monitorovanie pozícií sa uskutočňuje na dennej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

35.5 Operačné riziko

Operačné riziko je riziko potenciálnej negatívnej odchýlky od predpokladanej ekonomickej hodnoty organizácie v dôsledku nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zlyhania ľudského faktora, zlyhania používaných systémov alebo v dôsledku vonkajších udalostí.

Súčasťou operačného rizika je právne riziko. Keď zlyhá kontrola, operačné riziko môže viesť k poškodeniu dobrého mena spoločnosti, mať právne alebo regulátorne následky, alebo viesť k finančnej strate. ČSOB Banka nemôže očakávať, že odstráni všetky operačné riziká, avšak za pomoci kontrolného rámca, monitorovania a reakcií na potenciálne riziká je ČSOB Banka schopná riadiť tieto riziká.

Operačné riziko sa riadi hlavne prostredníctvom implementácie tzv. kľúčových kontrol definovaných KBC Skupinou, ohodnocovania a ošetrovania rizík identifikovaných v procesoch ČSOB Banky a proaktívnym prístupom k potenciálnym rizikám. Zmierňovanie operačného rizika je tiež zabezpečené uplatnením poistenia.

Riadenie kontinuity podnikania ČSOB Banky v prípade, že nastane krízová situácia, je zabezpečené pravidelne aktualizovanými plánmi kontinuity podnikania. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť ČSOB Banky.

36 Kapitál

ČSOB Banka riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 alebo CRR). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. Joint Capital Decision – JCD) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. ČSOB Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1, vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. ČSOB Banka udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % (31.12.2019: 1,00 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,50 % (31.12.2019: 1,50 %).

Prostredníctvom „Procesu posudzovania primeranosti vnútorného kapitálu“ (ICAAP) ČSOB Banka pravidelne posudzuje aj primeranosť vnútorného kapitálu na krytie rizík, ktorým je vystavená pri vykonávaní svojich činností. ČSOB Banka integrovala proces riadenia vnútorného kapitálu do existujúcich systémov riadenia rizík. V rámci ICAAP ČSOB Banka uplatňuje kvalitatívny a kvantitatívny prístup k hodnoteniu rizík, ktorým je vystavená.

Prvoradými úlohami ČSOB Banky je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovela regulátorovým požiadavkám, udržala si dôveryhodnosť na trhu a tým zabezpečila podporu ďalšieho podnikania. Predstavenstvo pravidelne preveruje zásady riadenia a rozdeľovania kapitálu ČSOB Banky.

ČSOB Banka riadi svoju kapitálovú štruktúru s ohľadom na zmeny v ekonomických podmienkach a v rizikovom profile svojich aktivít.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
Celkové vlastné zdroje	877 152	880 040
Kapitál Tier 1	767 364	771 522
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	767 364	771 522
Základné imanie	295 015	295 015
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	59 003	59 003
Výsledok hospodárenia minulých rokov	171 721	101 574
Prípustný zisk	-	70 147
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	12 704	11 594
Dodatočné úpravy ocenenia	(427)	(278)
Nehmotný majetok	(36 574)	(25 974)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty	(2 642)	(2 169)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	-	(5 954)
Kapitál Tier 2	109 788	108 518
Podriadený dlh	87 549	87 551
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	22 239	20 967

K 30. júnu 2020 aj k 31. decembru 2019 ČSOB Banka splnila povinné kapitálové požiadavky na základe reportov predkladaných manažmentu.

37 Zmeny záväzkov vyplývajúcich z finančných činností

(tis. EUR)	Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	Podriadený dlh	Lízingový záväzok
1.1.2019	444 640	87 551	38 825
Príjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	10 116	-	-
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(10 845)	-	-
Úroky zaplatené	(1 138)	(615)	-
Peňažné platby za hlavnú časť lízingového záväzku	-	-	(2 840)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku	-	-	(147)
Vplyv zmien kurzov cudzích mien	(114)	-	-
Iné bezhotovostné úpravy	2 316	611	2 209
30.6.2019	444 975	87 547	38 047
1.1.2020	433 537	87 551	37 675
Príjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	4 850	-	-
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(58 397)	-	-
Úroky zaplatené	(982)	(559)	-
Peňažné platby za hlavnú časť lízingového záväzku	-	-	(2 337)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku	-	-	(132)
Vplyv zmien kurzov cudzích mien	(669)	-	-
Iné bezhotovostné úpravy	2 144	557	(228)
30.6.2020	380 483	87 549	34 978

38 Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre potreby výkazu peňažných tokov peniaze a peňažné ekvivalenty pozostávajú z nasledovných položiek:

(tis. EUR)	Pozn. č.	30.6.2020	30.6.2019
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	268 836	240 793
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote		72 161	69 489
Spolu		340 997	310 282

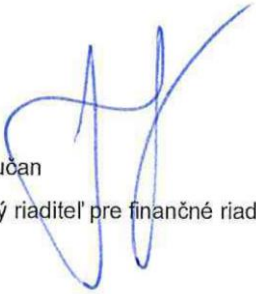
39 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje priebežná individuálna účtovná závierka

Od 30. júna 2020 až do dátumu vydania tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierke.

Túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 28. júla 2020.



Daniel Kollár
Generálny riaditeľ



Ján Lucan
Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie, právne a centrálné služby