



Priebežná konsolidovaná účtovná závierka

za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

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

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Obsah

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2019	3
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 ...	4
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019.....	5
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 - skrátený	6
Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným 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	25
4 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	25
5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok.....	25
6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	26
7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	26
8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	27
9 Hmotný majetok	27
10 Nehmotný majetok	29
11 Aktíva s právom na užívanie	29
12 Majetok určený na predaj.....	30
13 Ostatné aktíva.....	30
14 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	31
15 Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát.....	33
16 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote.....	33
17 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	34
18 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	34
19 Podriadený dlh	36
20 Rezervy.....	36
21 Ostatné záväzky.....	36
22 Prehľad o podmienených záväzkoch	37
23 Vlastné imanie	38
24 Informácie o segmentoch	39
25 Čisté úrokové výnosy	42
26 Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42
27 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely.....	43
28 Ostatný prevádzkový výsledok.....	43
29 Personálne náklady.....	43
30 Ostatné prevádzkové náklady	44
31 Spriaznené strany	44
32 Finančné deriváty.....	45
33 Reálna hodnota aktív a záväzkov	47
34 Riziká ČSOB Skupiny	51
35 Kapitál.....	67
36 Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	68
37 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje priebežná konsolidovaná účtovná závierka	69

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2019

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2019	31.12.2018
Aktíva			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	262 103	240 235
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	4	36 929	133 740
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		279	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	5	154 288	184 578
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	6	128 625	36 516
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	7	7 330 227	7 115 588
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	8	1 781 099	1 820 495
<i>z toho: založené ako kolaterál</i>		186 390	186 390
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		3 720	2 109
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		18 902	19 000
Hmotný majetok	9	174 685	167 732
Nehmotný majetok	10	15 862	12 956
Aktíva s právom na užívanie	11	39 070	na *
Majetok určený na predaj	12	1 402	1 124
Ostatné aktíva	13	35 025	22 151
Aktíva spolu		9 982 216	9 756 224
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	15	77 182	57 158
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote	16	1 279 763	1 033 956
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	17	6 223 294	6 278 268
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	18	1 367 080	1 372 128
Podriadený dlh	19	87 547	87 551
Lízingový záväzok		38 157	na
Rezervy	20	7 884	8 537
Záväzok zo splatnej dane z príjmu		161	140
Záväzok z odloženej dane z príjmu		48	-
Ostatné záväzky	21	73 671	64 731
Závazky		9 154 787	8 902 469
Základné imanie	23.1	295 015	295 015
Emisné ážio	23.2	484 726	484 726
Rezervné fondy	23.3	59 003	59 003
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	23.4	11 894	8 927
Ostatné oceňovacie rozdiely	23.5	(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		169 088	148 266
Čistý zisk za účtovné obdobie		23 865	73 980
Vlastné imanie	23	827 429	853 755
Závazky a vlastné imanie spolu		9 982 216	9 756 224


Daniel Kollár
Generálny riaditeľ


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

Poznámky číslo 1 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

* na – neaplikovateľné



Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2019	30.6.2018 po úprave
Úrokové výnosy		113 290	113 578
Podobné úrokové výnosy		177	809
Úrokové náklady		(13 126)	(12 048)
Podobné úrokové náklady		(481)	(564)
Čisté úrokové výnosy	25	99 860	101 775
Výnosy z poplatkov a provízií		42 937	39 977
Náklady na poplatky a provízie		(5 541)	(6 818)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	37 396	33 159
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	27	(2 019)	2 932
Čistý zisk/ (strata) z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	23.4	1 102	(12)
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote		771	1 047
Výnosy z dividend		27	27
Výnos z operatívneho lízingu		12 921	10 423
Náklad na operatívny lízing		(11 463)	(9 284)
Ostatný prevádzkový výsledok	28	947	1 444
Výnosy celkom		139 542	141 511
Personálne náklady	29	(42 652)	(40 104)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	9, 10, 11	(8 350)	(6 731)
Ostatné prevádzkové náklady	30	(46 371)	(45 854)
Prevádzkové náklady		(97 373)	(92 689)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	14	(10 776)	(353)
Zisk pred zdanením		31 393	48 469
Daň z príjmov		(7 528)	(10 693)
Čistý zisk za účtovné obdobie		23 865	37 776
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	23.4	557	(2 723)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	23.4	(117)	570
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>			
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	23.4	3 199	1 942
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	23.4	(672)	(408)
Iný komplexný výsledok po zdanení		2 967	(619)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		26 832	37 157

Poznámky číslo 1 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	Oceňovacie rozdiely z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov	Ostatné oceňovacie rozdiely	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Spolu
Vlastné imanie k 1.1.2018	295 015	484 726	49 601	9 386	343	(216 162)	157 668	780 577
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(619)	-	-	37 776	37 157
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	37 776	37 776
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	(619)	-	-	-	(619)
Prídel do rezervného fondu	-	-	9 402	-	-	-	(9 402)	-
Vlastné imanie k 30.6.2018	295 015	484 726	59 003	8 767	343	(216 162)	186 042	817 734
Vlastné imanie k 1.1.2019	295 015	484 726	59 003	8 584	343	(216 162)	222 246	853 755
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	2 967	-	-	23 865	26 832
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	23 865	23 865
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	2 967	-	-	-	2 967
Vyplatená dividendy	-	-	-	-	-	-	(53 158)	(53 158)
Vlastné imanie k 30.6.2019	295 015	484 726	59 003	11 551	343	(216 162)	192 953	827 429

Poznámky číslo 1 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 - skrátený

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2019	30.6.2018
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		135 765	63 589
Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti		15 098	(36 912)
Čisté peňažné toky na finančné činnosti		(59 980)	(58 489)
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		90 883	(31 812)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	36	240 709	395 095
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	36	331 592	363 283
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		90 883	(31 812)

Poznámky číslo 1 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom

1 Úvod

Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „ČSOB Banka“) je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 mala 130 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.

Táto priebežná konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa výkazy ČSOB Banky a dcérskych spoločností, ktorých je ČSOB Banka 100 %-ným vlastníkom (ďalej ČSOB Skupina).

ČSOB Banka má nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny („ČSOB Skupina“) k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

- 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).

V roku 2018 vznikla nová dcérska spoločnosť ČSOB Advisory s.r.o., v ktorej má ČSOB Banka 100 % podiel. ČSOB Advisory, s.r.o. je nekonsolidovaná z dôvodu nevýznamného vplyvu na konsolidované finančné výkazy. Spoločnosť je registrovaná od 28. novembra 2018 v Obchodnom registri. Predmetom činnosti je strategické, ekonomické a organizačné poradenstvo pre všetky segmenty s využitím synergii ČSOB Skupiny. K 1. júnu 2019 bolo základné imanie navýšené o 240 tis. EUR na 340 tis. EUR (31.12.2018: 100 tis. EUR).

Nadácia ČSOB nespadá do konsolidovaného celku, keďže ČSOB Skupina nemá dostatočné zriadenie na premenlivé výnosy tejto organizácie. Čisté aktíva neziskovej organizácie Nadácia ČSOB sú určené na neziskové alebo charitatívne účely. V zmysle obmedzení slovenskej legislatívy, organizácia nemôže vyplácať dividendy a pri likvidácii prevádzať čisté aktíva na Skupinu.

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Banky k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 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 2019 a k 31. decembru 2018 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 konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 (ďalej „priebežná konsolidovaná 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 priebežnú individuálnu účtovnú závierku za ČSOB Banku 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.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2018) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 19. marca 2019. Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 bola vydaná 30. júla 2019.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti ČSOB Skupiny 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 priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke je Euro (ďalej „EUR“) a vykázané hodnoty sú v tisícoch EUR („tis. EUR“), pokiaľ nie je uvedené inak.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej konsolidovanej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou k 31.12.2018.

2.1.1 Konsolidácia

Konsolidovaná účtovná závierka predstavuje účtovné výsledky ČSOB Banky a subjektov, ktoré kontroluje. Výsledky dcérskych spoločností, ktoré ČSOB Banka počas roka získala alebo predala, sú zahrnuté do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku od dátumu obstarania do dátumu kedy ČSOB Banka stratila kontrolu nad dcérskymi spoločnosťami. Všetky zostatky a transakcie v rámci Skupiny vrátane nerealizovaných ziskov a strát v rámci ČSOB Skupiny sa pri konsolidácii eliminovali. Účtovné zásady dcérskych spoločností sa podľa potreby upravili, aby sa zosúladiť so zásadami, ktoré používa ČSOB Banka.

A Dcérske spoločnosti

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

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

Ak ČSOB Banka počas roka nadobudla alebo predala kontrolný vplyv v subjekte, výsledky subjektu sa do konsolidácie zahŕňajú od dátumu získania kontrolného vplyvu, resp. do dátumu predaja kontrolného vplyvu.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

Príprava priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie určitých zásadných účtovných odhadov. V procese aplikovania účtovných metód ČSOB Skupinou manažment okrem odhadov uskutočnil aj iné posúdenia, ktoré významne ovplyvňujú zostatky vykázané v priebežnej konsolidovanej 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 Skupina 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 politík 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 Skupiny;

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

- 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 Skupine.

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 Skupina 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 Skupina 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 Skupina hodnotí okrem iného:

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

2.2.3 Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB Skupina posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia, ktorá by mala byť vykázaná v konsolidovanom 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, 14 a 34.2.

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 Skupina uplatňuje neutrálny a nezaujatý prístup pri hodnotení neistôt a pri rozhodovaní o významných predpokladoch. Očakávané úverové straty finančného aktíva ČSOB Skupina 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 Skupina 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 Skupina 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 Cudzie meny

EUR je menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom ČSOB Skupina 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 konsolidovanom 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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v momente vstupu ČSOB Skupiny do zmluvného vzťahu týkajúceho sa finančného nástroja, okrem prípadov nákupov a predajov finančných aktív s obvyklým termínom dodania.

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

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

Po prevode aktíva ČSOB Skupina 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 Skupina zhodnotí, či si zachovala kontrolu nad aktívom. Pokiaľ si kontrolu nezachovala, aktívum je odúčtované. Pokiaľ si ČSOB Skupina ponechala kontrolu nad aktívom, naďalej ho vykazuje v rozsahu svojej pokračujúcej angažovanosti.

Pokiaľ počas životnosti finančného aktíva dôjde k zmene zmluvných podmienok, ČSOB Skupina 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 Skupiny 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 Skupina usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva. Zisk/ (strata) zo zmeny je vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Odpis je priame poníženie hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva v prípade, keď ČSOB Skupina 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 Skupiny odráža rôzne aspekty lokálnych zákonov a daňovej politiky. Odpis je považovaný za odúčtovanie. Odpis nie je považovaný za odpustenie dlhu a ČSOB Skupina si v prípade odpisu ponecháva vynútiteľné právo voči dlžníkovi, až pokiaľ súdne konanie nerozhodne inak.

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

ČSOB Skupina odúčtuje pôvodný finančný záväzok a zaúčtuje nový, pokiaľ došlo k významnej zmene zmluvných podmienok pôvodného finančného záväzku. Pri posudzovaní významnosti ČSOB Skupina porovnáva súčasnú hodnotu peňažných tokov podľa nových podmienok diskontovanú pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou a súčasnou hodnotou zostávajúcich peňažných tokov pôvodného finančného záväzku. Pokiaľ je rozdiel viac ako 10 %, ČSOB Skupina 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 Skupina vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii zaúčtované alebo odúčtované ku dňu, kedy je prevedené na ČSOB Skupinu alebo z ČSOB Skupiny (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 konsolidovanom 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 konsolidovanom 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 vykázaný v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote poskytnutého alebo prijatého protiplnenia.

2.5 Finančné nástroje - klasifikácia, prvotné a následné

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 Skupina 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 Skupina 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 Skupina 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“) a
- finančné aktíva pri obstaraní klasifikované v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“)
- neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („MFVPL“).

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú:

- deriváty na obchodovanie (viď pozn. č. 32) a
- nederivátové finančné nástroje na obchodovanie.

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 zaradíme vnútrogrupinovú pohľadávku voči KBC Banke, ktorá vzniká na základe zmluvy medzi ČSOB Skupinou a KBC Bankou, ktorou bol v ČSOB Skupine implementovaný koncept Global Trading. V zmysle tohto konceptu ČSOB Skupina uskutočňuje obchodné aktivity s cieľom centralizovať trhové a úverové riziko do KBC Banky. ČSOB Skupine za obchodné aktivity, ktoré uskutoční v mene KBC, prináleží príslušný realizovaný zisk z obchodovaných finančných nástrojov.

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v konsolidovanom 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 konsolidovanom 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

V konsolidovanom 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 konsolidovanom 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 konsolidovanom 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 nesplatenej istiny.

Finančné aktíva sa oceňujú v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby v konsolidovanom 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 konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto aktív sú vykázané v konsolidovanom 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 Skupina mení svoj obchodný model pre riadenie finančných aktív. Ku zmene môže dôjsť iba vtedy, keď ČSOB Skupina 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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii. Za určitých okolností môže byť pre neobchodovateľné nástroje vlastného imania obstarávacía cena vhodným meradlom reálnej hodnoty.

Základným portfóliom pre nástroje vlastného imania je portfólio FVPL. Avšak ČSOB Skupina 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 výkazu ziskov a strát. Výnimkou je prijatá dividenda, ktorá je vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

2.5.2 Finančné záväzky

ČSOB Skupina 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 Skupinou;
- 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;

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

- 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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v konsolidovanom 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 vykazované v konsolidovanom 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 amortizovaných hodnotách

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

V konsolidovanom 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 konsolidovanom 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 Skupina 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 Skupina 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 hodnotu (tzv. „Day 1 profit“/ „Day 1 loss“) je vykázaný v konsolidovanom 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 konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas životnosti až do splatnosti nástroja.

2.6 Vložené deriváty

ČSOB Skupina 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 Skupina 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 Skupina využila možnosť podľa IFRS 9 naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa 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 Skupiny určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa IFRS. Kritéria ČSOB Skupiny 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;

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

- 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 Skupina používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty a peňažných tokov vykázaných aktív alebo záväzkov za účelom riadenia úrokového rizika.

2.7.1 Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú v konsolidovanom 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 konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“/ „Úrokové náklady“. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje na riadku „Ostatné záväzky“. Pre prehľad zabezpečovacích derivátov viď pozn. č. 32.

Účtovanie zabezpečenia sa skončí, keď ČSOB Skupina 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.

2.7.2 Zabezpečenie peňažných tokov

Efektívna časť ziskov alebo strát zo zabezpečovacích derivátov sa prvotne vykazuje priamo v inom komplexnom výsledku a kumulovane vo vlastnom imaní na riadku „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok a z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť nerealizovaných ziskov a strát zabezpečovacích derivátov sa vykáže v položke „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. V momente, keď zabezpečená transakcia ovplyvní konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku, strata alebo zisk zo zabezpečenia sa preklasifikujú z iného komplexného výsledku na príslušajúci riadok výnosov a nákladov vo výkaze ziskov a strát.

Ak sa platnosť zabezpečovacieho nástroja skončila, bol predaný, uplatnený alebo už nespĺňa podmienky na účtovanie o zabezpečení, kumulatívne zisky alebo straty existujúce k tomuto dátumu zostávajú vo vlastnom imaní a sú preklasifikované z iného komplexného výsledku do ziskov a strát, keď výkaz ziskov a strát ovplyvní zabezpečená očakávaná transakcia. Ak očakávaná transakcia už nie je pravdepodobná, kumulatívne zisky alebo straty vykazované vo vlastnom imaní sú ihneď preklasifikované z iného komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát.

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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ČSOB Skupiny, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v konsolidovanom 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 konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy. Ak má protistrana právo predat' alebo založiť cenné papiere, ČSOB Skupina preklasifikuje tieto cenné papiere podľa ich kategórie do konsolidovaného 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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ČSOB Skupiny. Poskytnuté prostriedky sa vykazujú v konsolidovanom 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 konsolidovanom 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 Skupinu 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 Skupina používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Vid' pozn. č. 33.

2.10 Zníženie hodnoty finančných aktív

Ku koncu každého kalendárneho mesiaca ČSOB Skupina 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 Skupina 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 Skupina 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 Skupina 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 spĺňa definíciu zlyhania).

2.10.1 Definícia zlyhania

ČSOB Skupina 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 Skupina podala návrh na konkurz klienta, protistrana podala návrh na konkurz alebo požiadala o podobné ochranné opatrenie;
- úverová linka zákazníčkovi je ukončená.

ČSOB Skupina 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 Skupina aplikuje praktickú pomôcku pre obchodné pohľadávky. ECL pre tieto pohľadávky je zaúčtovaná vo výške celoživotných očakávaných úverových strát. ČSOB Skupina uplatňuje túto pomôcku pri pohľadávkach z obchodného styku a ostatných pohľadávkach.

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnjej hrubej účtovnej hodnote mínus opravná položka. Opravná položka je vykazovaná v konsolidovanom 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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnjej ich reálnej hodnote ku dňu účtovnej závierky. Opravná položka je vykazovaná v konsolidovanom 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 Skupina 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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“ a v konsolidovanom 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 Skupina 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 Skupina využíva túto výnimku pre dlhové cenné papiere investičnej kvality (pozn. č. 34.2.1);
- interný rating (platí len v prípade nesplnenia prvej úrovne) – ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce pravdepodobnosť zlyhania („PD“) pri počiatočnom zaúčtovaní s PD k dátumu vykázania. ČSOB Skupina uskutočňuje hodnotenie na úrovni dlhového cenného papiera ku koncu každého vykázaného 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 znehodnotené (t. j. v stage 3), pokiaľ splňa 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 Skupina 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 počiatkovom zaúčtovaní s PD v deň vykázania. ČSOB Skupina uskutočňuje hodnotenie na úrovni úveru ku koncu každého vykázaného obdobia;
- expozície s odloženou splatnosťou („forborne“) – finančné aktíva označené ako forborne sú vždy minimálne v stage 2 (ak už nie sú znehodnotené) a v stage 3;
- dni po splatnosti – finančné aktívum viac ako 30 dní po splatnosti prechádza do stage 2;
- interný rating – hraničná hodnota – ČSOB Skupina používa absolútne číslo PD ako hraničnú hodnotu pre prechod finančných aktív do stage 2. Táto hranica zodpovedá najvyššiemu PD, t. j. PD 9 založené na internom ratingu ČSOB Skupiny, pred tým ako sa finančné aktívum považuje za znehodnotené;
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika u finančných aktív na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Finančné aktívum sa považuje za znehodnotené (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 vyvolá.

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 Skupine podľa zmluvy splatné a všetkými peňažnými tokmi, ktoré ČSOB Skupina očakáva, že dostane, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou.

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 Skupina 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 Skupina 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 prispôsobené 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 Skupina v modeloch používa makroekonomický výhľad do budúcnosti (napr. rast HDP, index cien alebo výnos z 10-ročných štátnych dlhopisov).

Pri výpočte ECL berie ČSOB Skupina 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 Skupina zmluvné právo požadovať splatenie vyčerpanej časti a zrušiť prísľub na vyčerpanú časť, môže expozícia voči úverovému riziku prekročiť zmluvné obdobie (ČSOB Skupina používa obdobie od 1 do 10 rokov).

Opravné položky ako aj zmeny vo výške opravných položiek sú vykazované v konsolidovanom 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 konsolidovanom 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Pokiaľ je aktívum nedobytné, je odpísané oproti existujúcej opravnej položke. Aktíva sú odpísané po ukončení všetkých nevyhnutných procedúr na ich vymoženie a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v konsolidovanom 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 konsolidovanom 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 upravenú efektívnu úrokovú sadzbu. ČSOB Skupina vykazuje zmeny očakávaných úverových strát, ktoré nastali počas celej životnosti od prvotného vykázania, v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

2.10.6 Reštrukturalizované úvery

ČSOB Skupina 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 Skupiny 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 vymoženie a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v konsolidovanom 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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútitelné 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 Lízing účinné od 1.1.2019

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.

2.12.1 ČSOB Skupina ako nájomca

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

ČSOB Skupina 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 konsolidovanom 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Lízingový záväzok sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení súčasnou hodnotou budúcich lízingových splátok a je vykázaný v konsolidovanom 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 konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové náklady“.

Lízingové prenájmy na dobu neurčitú sú časovo obmedzené na najbližší dátum, ku ktorému je možné lízingovú zmluvu vypovedať zo strany nájomcu alebo prenajímateľa (so zohľadnením predchádzajúcich zvykov a hospodárskych dôvodov týchto zvykov), avšak maximálne na 10 rokov. Doba životnosti pre lízingové prenájmy na dobu určitú zodpovedá zmluvnej dobe. V prípade, že zmluva na dobu určitú obsahuje opcie, je doba životnosti po započítaní opcí ohraničená na 10 rokov.

Celkové splátky za prenájom pri uplatnení výnimiek (lízingy nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy a lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu) sa vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

ČSOB Skupina uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

2.12.2 ČSOB Skupina ako prenajímateľ

Lízing, pri ktorom ČSOB Skupina prenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu na klienta je klasifikovaný ako finančný lízing. O finančnom lízingu sa účtuje pri prevzatí prenajímaného predmetu lízingu klientom v hodnote čistej investície do prenajímaného predmetu a prezentovaná ako pohľadávka z finančného lízingu. Hodnota brutto pohľadávok z finančného lízingu sa skladá zo sumy budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných priamych nákladov a poplatkov. Rozdiel medzi sumou brutto a netto pohľadávok pozostáva z budúcich výnosov z finančného lízingu, ktoré sa zahŕňajú na riadok „Úrokové výnosy“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas celej doby použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Lízing, pri ktorom ČSOB Skupina neprenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu, je klasifikovaný ako operatívny lízing. Z majetku, ktorý ČSOB Skupina prenajíma ako operatívny lízing, získava výnosy z prenájmu. Do účtovnej hodnoty prenajímaného majetku sú zahrnuté počiatočné priame náklady počas dohadovania kontraktu, ktoré sú počas celej doby trvania operatívneho lízingu účtované ako náklad podobne ako príjmy z prenájmu. Podmienené nájomné sa účtuje do výnosov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Výnosy z prenájmu, odpisy a úbytky súvisiace s majetkom, ktorý je súčasťou operatívneho lízingu, sú zahrnuté na riadku „Výnos z operatívneho lízingu“ a „Náklad na operatívny lízing“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Odobraný kolaterál z finančného alebo operatívneho lízingu predstavuje najmä nefinančné aktíva, ktoré ČSOB Skupina nadobudla pri likvidácii zmlúv v omeškaní. Tieto aktíva sú prvotne zaúčtované v reálnej hodnote pri ich nadobudnutí a sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Majetok určený na predaj“ v prípade finančného lízingu a na riadku „Ostatné aktíva“ v prípade operatívneho lízingu.

2.13 Lízing účinný do 31.12.2018

Posúdenie toho, či zmluva predstavuje alebo obsahuje lízing závisí na podstate danej zmluvy a vyžaduje posúdenie, či splnenie zmluvy závisí na použití špecifického aktíva alebo či zmluva poskytuje právo na používanie aktíva.

2.13.1 ČSOB Skupina ako nájomca

ČSOB Skupina uzatvára hlavne lízingové zmluvy na operatívny prenájom. Celkové platby za operatívny prenájom sa účtujú do výkazu ziskov a strát lineárnou metódou počas doby trvania prenájmu. Výnosy a náklady z operatívneho lízingu sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z operatívneho lízingu“ a „Náklady na operatívny lízing“.

V prípade ukončenia operatívneho prenájmu pred uplynutím doby trvania prenájmu sa akákoľvek platba, ktorá je poskytnutá prenajímateľovi ako zmluvná pokuta, účtuje do nákladov účtovného obdobia, v ktorom bola ukončená zmluva.

2.13.2 ČSOB Skupina ako prenajímateľ

Lízing, pri ktorom ČSOB Skupina prenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu na klienta je klasifikovaný ako finančný lízing. O finančnom lízingu sa účtuje pri prevzatí prenajímaného predmetu lízingu klientom v hodnote čistej investície do prenajímaného predmetu a prezentovaná ako pohľadávka z finančného lízingu. Hodnota brutto pohľadávok z finančného lízingu sa skladá zo sumy budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných priamych nákladov a poplatkov. Rozdiel medzi sumou brutto a netto pohľadávok pozostáva z budúcich výnosov z finančného lízingu, ktoré sa zahŕňajú na riadok „Úrokové výnosy“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas celej doby použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Lízing, pri ktorom ČSOB Skupina neprenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu, je klasifikovaný ako operatívny lízing. Z majetku, ktorý ČSOB Skupina prenajíma ako operatívny lízing, získava výnosy z prenájmu. Do účtovnej hodnoty prenajímaného majetku sú zahrnuté počiatočné priame náklady počas dohadovania kontraktu, ktoré sú počas celej doby trvania operatívneho lízingu účtované ako náklad podobne ako príjmy z prenájmu. Podmienené nájomné sa účtuje do výnosov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Výnosy z prenájmu, odpisy a úbytky súvisiace s majetkom, ktorý je súčasťou operatívneho lízingu, sú zahrnuté na riadku „Výnos z operatívneho lízingu“ a „Náklad na operatívny lízing“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Odobraný kolaterál z finančného alebo operatívneho lízingu predstavuje najmä nefinančné aktíva, ktoré ČSOB Skupina nadobudla pri likvidácii zmlúv v omeškaní. Tieto aktíva sú prvotne zaúčtované v reálnej hodnote pri ich nadobudnutí a sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Majetok určený na predaj“ v prípade finančného lízingu a na riadku „Ostatné aktíva“ v prípade operatívneho lízingu.

2.14 Výkazanie výnosov a nákladov

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

2.14.1 Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú v konsolidovanom 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 Skupina 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 prémie 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 Skupina poskytuje klientom a nespadá pod iné IFRS štandardy. ČSOB Skupina identifikuje kontrakt a plnenia, ktoré sú súčasťou kontraktu. Výnos je zaúčtovaný v prípade ak ČSOB Skupina 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.

Poplatky a provízie za sprostredkovanie, ako napríklad za akvizíciu úverov, akcií a iných cenných papierov alebo za predaj alebo nákup podniku sa vykazujú po dokončení príslušnej transakcie.

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 konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čisté úrokové výnosy“.

Poplatky a provízie za správu a úschovu cenných papierov, vstupné poplatky 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.

Poplatky za poistenie produktov sú z poistných zmlúv, v ktorých ČSOB Skupina vystupuje ako sprostredkovateľ. Keďže ČSOB Skupina nie je súčasťou poistnej zmluvy, poplatky od klientov a poplatky voči poisťovni sú vykazované na netto báze.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 Skupina vykáže výnos z dividendy iba vtedy, keď:

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

2.15 Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Pre účely konsolidovaného 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.

2.16 Hmotný a nehmotný majetok

Pozemky, budovy, zariadenia a nehmotné aktíva zahŕňujú nehnuteľnosti užívané ČSOB Skupinou, 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 – 33 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 Skupina 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 konsolidovanom 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. 9.

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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 Skupina poskytuje v rámci bežnej obchodnej činnosti finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk. Ak ČSOB Skupina vystupuje ako držiteľ záruky (prijatá finančná záruka), finančné záruky nie sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, ale zohľadňujú sa ako kolaterál pri určení výšky znehodnotenia zabezpečeného aktíva. Ak ČSOB Skupina vystupuje ako ručiteľ, rezervy na vydané finančné záruky sú vykázané v konsolidovaných finančných výkazoch vo vyššej hodnote z (a) hodnoty vyčíslenej 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 konsolidovanom výkaze o finančnej pozícii na riadku „Rezervy“. Poplatky prijaté za vystavenie záruk sú rovnomerne amortizované na riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zvýšenie alebo zníženie rezervy na finančné záruky sa vykazuje v konsolidovanom 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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“.

2.18 Zamestnanecké benefity

Dôchodky bývalým zamestnancom ČSOB Skupiny 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.

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

ČSOB Skupina 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 konsolidovaného 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 Skupina 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 neuznateľných 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 konsolidovanej 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 konsolidovaná 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 konsolidovanej účtovnej závierke vykázané v netto hodnote za každú spoločnosť v rámci ČSOB Skupiny.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

ČSOB Skupina je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sú vykazované v konsolidovanom 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 Skupina 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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, ale účtujú sa ako podsúvahové položky, keďže ČSOB Skupina 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 konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.22 Zmeny v účtovných princípoch

2.22.1 Účtovné princípy účinné od 1.1.2019

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií. ČSOB Skupina upravila svoje účtovné metódy tak, aby zohľadňovali štandardy účinné od 1.1.2019.

IFRS 16 Lízingy bol schválený Európskou úniou 31. októbra 2017 a je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr a nahrádza IAS 17 Lízingy. IFRS 16 stanovuje princípy účtovania, oceňovania a vykazovania pre obe strany, zákazníka (nájomcu) a dodávateľa (prenajímateľa). Nový štandard požaduje, aby nájomcovia účtovali väčšinu lízingu vo svojich finančných výkazoch. Nájomcovia použijú jediný účtovný model pre všetky lízingy, s určitými výnimkami. Účtovníctvo prenajímateľa ostáva nezmenené. Úpravy v súvislosti s IFRS 16 boli vo vybraných poznámkach k finančným výkazom aplikované iba pre aktuálne účtovné obdobie. Zverejnené údaje porovnateľného obdobia ostali oproti predošlému účtovnému obdobiu nezmenené.

2.23 Prechodné zverejnenia IFRS 16

ČSOB Skupina využila praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16 a k dátumu prvotného uplatnenia neuplatnila tento štandard na zmluvy, ktoré neboli predtým označené na zmluvy obsahujúce lízing na základe štandardu IAS 17 a interpretácie IFRIC 4 Určovanie, či je súčasťou zmluvy lízing.

ČSOB Skupina uplatnila tento štandard na svoje lízingy spätne s kumulovaným účinkom prvotného uplatnenia štandardu vykázaným k dátumu prvotného uplatnenia s tým, že aktíva s právom na užívanie boli ocenené hodnotou rovnajúcou sa lízingovému záväzku upravenou o hodnotu všetkých zálohových alebo časovo rozlíšených lízingových splátok súvisiacich s uvedenými lízingami vykázanú vo výkaze o finančnej situácii bezprostredne pred dátumom prvotného uplatnenia.

ČSOB Skupina ako nájomca využila praktickú pomôcku a neuplatnila požiadavky uvedené v IFRS 16 na lízingy, pri ktorých končí doba lízingu do 12 mesiacov od dátumu prvotného uplatnenia a považuje tieto lízingy za krátkodobé.

ČSOB Skupina vykazovala k 1. januáru 2019, dňu prvotného uplatnenia IFRS 16, aktíva s právom na užívanie vo výške 39 482 tis. EUR a lízingový záväzok vo výške 39 482 tis. EUR s nulovým dopadom na vlastné imanie. Vážený priemer prírastkovej úrokovej sadzby uplatnenej na lízingové záväzky k 1. januáru 2019 je 0,79 %.

2.24 Reklasifikácia konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

ČSOB Skupina v roku 2019 prehodnotila prezentáciu priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v konsolidovanom výkaze 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 konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Vysvetlivky k reklasifikáciám:

1. ČSOB Skupina presunula úrokové výnosy/ náklady na riadky „Podobné úrokové výnosy“/ „Podobné úrokové náklady“ na základe podstaty finančného nástroja.
2. ČSOB Skupina presunula „Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“ z riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ na samostatný riadok v rámci konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Porovnanie konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 pred a po úprave je nasledovné:

(tis. EUR)	Poznámka k reklasifikácii	30.6.2018 Pred úpravou	Zmena prezentácie	30.6.2018 Po úprave
Úrokové výnosy	1	114 387	(809)	113 578
Podobné úrokové výnosy	1	-	809	809
Úrokové náklady	1	(12 612)	564	(12 048)
Podobné úrokové náklady	1	-	(564)	(564)
Výnosy z dividend	2	-	27	27
Ostatný prevádzkový výsledok	2	1 471	(27)	1 444

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
<i>V amortizovanej hodnote:</i>		
Pokladničné hodnoty	191 746	186 257
Účty povinných minimálnych rezerv	31 723	24 927
Účty bánk splatné na požiadanie	38 634	29 051
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	262 103	240 235

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 2019 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,00 % p. a. (31.12.2018: 0,00 % p. a.). Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré ČSOB Skupina prijala.

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

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 32)	36 925	7 293
Štátne dlhové cenné papiere	-	107 586
Dlhopisy bánk	4	13 764
Ostatné dlhopisy	-	5 097
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	36 929	133 740

5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok

K 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 boli všetky finančné aktíva v portfóliu Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok klasifikované v stage 1.

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
<i>Dlhové nástroje</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	92 194	126 226
Dlhopisy bánk	50 110	49 778
Dlhové nástroje spolu	142 304	176 004
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(1)	(2)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(24)	(24)
Opravné položky spolu (pozn. č. 14)	(25)	(26)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov spolu	142 279	175 978
<i>Nástroje vlastného imania</i>		
VISA Inc.	6 502	4 834
MasterCard	5 149	3 649
Ostatné akcie	358	117
Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania spolu	12 009	8 600
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	154 288	184 578

K 30. júnu 2019 ČSOB Skupina prijala dividendy z Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok v hodnote 27 tis. EUR (30.6.2018: 27 tis. EUR) vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

K 30. júnu 2019 ČSOB Skupina zrealizovala zisk z predaja dlhových cenných papierov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok vo výške 1 102 tis. EUR (30.6.2018: (12) tis. EUR strata) vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“. Vid' pozn. č. 23.4.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 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 2019 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	30.6.2019
Úvery poskytnuté bankám a termínované vklady v bankách	84 583	281	92	84 956
Ostatné pohľadávky voči bankám	43 770	-	-	43 770
Spolu	128 353	281	92	128 726
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 14)	(7)	(2)	(92)	(101)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	128 346	279	-	128 625

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 3	31.12.2018
Úvery poskytnuté bankám	14 245	92	14 337
Ostatné pohľadávky voči bankám	22 281	-	22 281
Spolu	36 526	92	36 618
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 14)	(10)	(92)	(102)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	36 516	-	36 516

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 2019 (0,40 %) p.a. (31.12.2018: (0,40 %) p.a.).

K 30. júnu 2019 ČSOB Skupina držala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote hotovosť vo výške 4 410 tis. EUR (31.12.2018: 4 410 tis. EUR), ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Vid' pozn. č. 16.

7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2019 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
Úvery poskytnuté klientom	6 581 764	758 851	142 113	4 850	7 487 578
Opravné položky (pozn. č. 14)	(12 358)	(37 706)	(103 666)	(3 621)	(157 351)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	6 569 406	721 145	38 447	1 229	7 330 227

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
Úvery poskytnuté klientom	6 412 697	706 276	151 199	5 447	7 275 619
Opravné položky (pozn. č. 14)	(11 206)	(33 079)	(111 318)	(4 428)	(160 031)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	6 401 491	673 197	39 881	1 019	7 115 588

7.1 Finančný prenájom

Úvery poskytnuté klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného prenájmu. Základný majetok držaný vo forme lízingových zmlúv zahŕňa autá a ostatné technické vybavenie.

(tis. EUR)	Minimálna hodnota lízingových splátok		Čistá súčasná hodnota lízingových splátok	
	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2019	31.12.2018
Pohľadávky z finančného lízingu				
Do 1 roka	274 371	264 556	256 767	246 952
Nad 1 rok až 5 rokov	433 644	423 600	414 619	404 783
Nad 5 rokov	27 155	27 096	26 009	25 806
Spolu	735 170	715 252	697 395	677 541
Odpočít budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu)	(37 775)	(37 711)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	697 395	677 541	697 395	677 541
Opravná položka k nevymožiteľným lízingovým splátkam	(4 628)	(4 795)	(4 628)	(4 795)

K 30. júnu 2019 ČSOB Skupina držala kolaterál (prevažne autá zahrnuté v prenájomnom majetku), ktorý je v procese predaja, v čistej účtovnej hodnote 1 402 tis. EUR (31.12.2018: 1 124 tis. EUR), vid' pozn. č. 12.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

K 31. decembru 2018 boli všetky finančné aktíva v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote klasifikované v stage 1.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	30.6.2019	31.12.2018
Štátne dlhové cenné papiere	1 543 683	-	1 543 683	1 578 282
Dlhopisy bánk	123 830	-	123 830	123 804
Ostatné dlhopisy	82 498	33 482	115 980	118 754
Spolu	1 750 011	33 482	1 783 493	1 820 840
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(23)	-	(23)	(22)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(53)	-	(53)	(56)
Opravné položky Ostatných dlhopisov	(138)	(2 180)	(2 318)	(267)
Spolu (pozn. č. 14)	(214)	(2 180)	(2 394)	(345)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 749 797	31 302	1 781 099	1 820 495

K 30. júnu 2019 ČSOB Skupina drží v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote štátne dlhové cenné papiere v čistej účtovnej hodnote 186 390 tis. EUR (31.12.2018: 186 390 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk vykázaný v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „z toho: založené ako kolaterál“. Viď pozn. č. 16.

V roku 2019 ČSOB Skupina odúčtovala dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 136 424 tis. EUR (31.12.2018: 120 001 tis. EUR), ktoré boli predané blízko maturity. Zisk vo výške 771 tis. EUR (31.12.2018: 1 048 tis. EUR) z predaja je vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a v iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

9 Hmotný majetok

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2019	15 409	133 914	8 540	7 785	99 282	2 430	267 360
Prírastky	-	-	-	-	-	22 446	22 446
Presuny	9	3 225	765	48	17 034	(21 081)	-
Úbytky	-	(869)	(47)	(70)	(7 808)	-	(8 794)
Obstarávacia cena 30.6.2019	15 418	136 270	9 258	7 763	108 508	3 795	281 012
Oprávky k 1.1.2019	(2 086)	(52 225)	(6 943)	(6 540)	(29 949)	-	(97 743)
Odpisy	(320)	(2 129)	(566)	(151)	(1 252)	-	(4 418)
Úbytky	-	500	45	69	327	-	941
Prírastky z operatívneho lízingu	-	-	-	-	(6 694)	-	(6 694)
Úbytky z operatívneho lízingu	-	-	-	-	3 507	-	3 507
Oprávky k 30.6.2019	(2 406)	(53 854)	(7 464)	(6 622)	(34 061)	-	(104 407)
Opravné položky k 1.1.2019	(241)	(838)	-	-	(806)	-	(1 885)
Iné úpravy	-	-	-	-	(35)	-	(35)
Opravné položky k 30.6.2019	(241)	(838)	-	-	(841)	-	(1 920)
Zostatková hodnota k 30.6.2019	12 771	81 578	1 794	1 141	73 606	3 795	174 685

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 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 1.1.2018	15 291	134 658	9 381	8 261	83 650	885	252 126
Prírastky	-	-	-	-	-	37 597	37 597
Presuny	118	894	842	168	34 030	(36 052)	-
Úbytky	-	(1 638)	(1 683)	(644)	(18 398)	-	(22 363)
Obstarávacia cena k 31.12.2018	15 409	133 914	8 540	7 785	99 282	2 430	267 360
Oprávky k 1.1.2018	(1 452)	(48 698)	(7 291)	(6 856)	(24 944)	-	(89 241)
Odpisy	(634)	(4 300)	(1 300)	(328)	(2 377)	-	(8 939)
Úbytky	-	773	1 648	644	2 185	-	5 250
Odpisy operatívneho lízingu	-	-	-	-	(10 855)	-	(10 855)
Úbytky na operatívnom lízingu	-	-	-	-	6 042	-	6 042
Oprávky k 31.12.2018	(2 086)	(52 225)	(6 943)	(6 540)	(29 949)	-	(97 743)
Opravné položky k 1.1.2018	(241)	(1 150)	-	-	(929)	-	(2 320)
Rozpustenie	-	-	-	-	123	-	123
Použitie	-	312	-	-	-	-	312
Opravné položky k 31.12.2018	(241)	(838)	-	-	(806)	-	(1 885)
Zostatková hodnota k 31.12.2018	13 082	80 851	1 597	1 245	68 527	2 430	167 732

9.1 Investície držané na prenájom

K 30. júnu 2018, ČSOB Skupina vlastnila pozemky a budovy prenajímané iným osobám v celkovej zostatkovej hodnote 12 771 tis. EUR (31.12.2018: 13 082 tis. EUR). Celkové výnosy z prenájmu investícií držaných na prenájom predstavovali 587 tis. EUR (30.6.2018: 646 tis. EUR) a sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Odpisy z investícií držaných na prenájom sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ vo výške 320 tis. EUR (30.6.2018: 316 tis. EUR).

9.2 Operatívny prenájom

V tabuľke je uvedený majetok poskytovaný zákazníkom na operatívny prenájom k 30. júnu 2019.

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota	Oprávky	Čistá účtovná hodnota
Pozemky a budovy	13 319	(1 064)	12 255
Technické a kancelárske vybavenie a ostatné	625	(265)	360
Osobné automobily	47 973	(21 292)	26 681
Ostatné motorové vozidlá	6 869	(3 065)	3 804
Stroje a zariadenia	13 106	(1 722)	11 384
Spolu	81 892	(27 408)	54 484

V tabuľke je uvedený majetok poskytovaný zákazníkom na operatívny prenájom k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota	Oprávky	Čistá účtovná hodnota
Pozemky a budovy	13 310	(833)	12 477
Technické a kancelárske vybavenie a ostatné	625	(203)	422
Osobné automobily	40 237	(17 960)	22 277
Ostatné motorové vozidlá	6 746	(2 572)	4 174
Stroje a zariadenia	9 275	(993)	8 282
Spolu	70 193	(22 561)	47 632

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájomov.

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
Do 1 roka	15 903	14 344
Nad 1 rok až 5 rokov	29 221	26 234
Nad 5 rokov	3 447	3 935
Spolu	48 571	44 513

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

10 Nehmotný majetok

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2019	40 215	16 672	239	4 431	61 557
Prírastky	-	-	-	4 684	4 684
Presuny	224	1 001	129	(1 354)	-
Iné presuny	79	(2 217)	2 138	-	-
Obstarávacia cena k 30.6.2019	40 518	15 456	2 506	7 761	66 241
Oprávky k 1.1.2019	(36 897)	(11 681)	(23)	-	(48 601)
Odpisy	(743)	(1 027)	(8)	-	(1 778)
Oprávky k 30.6.2019	(37 640)	(12 708)	(31)	-	(50 379)
Zostatková hodnota k 30.6.2019	2 878	2 748	2 475	7 761	15 862

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2018	39 793	12 437	111	548	52 889
Prírastky	-	-	-	8 964	8 964
Presuny	718	4 235	128	(5 081)	-
Úbytky	(296)	-	-	-	(296)
Obstarávacia cena k 31.12.2018	40 215	16 672	239	4 431	61 557
Oprávky k 1.1.2018	(34 174)	(9 487)	(7)	-	(43 668)
Odpisy	(3 019)	(2 194)	(16)	-	(5 229)
Úbytky	296	-	-	-	296
Oprávky k 31.12.2018	(36 897)	(11 681)	(23)	-	(48 601)
Zostatková hodnota k 31.12.2018	3 318	4 991	216	4 431	12 956

10.1 Poistné krytie

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

- živelné pohromy;
- poistenie pre prípad odcudzenia vecí;
- poistenie strojov a elektronických zariadení;
- poistenie prepravy elektronických zariadení;
- poistenie požiarneho prerušenia prevádzky.

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

11 Aktíva s právom na užívanie

(tis. EUR)	Pozemky a budovy
Obstarávacia cena k 1.1.2019	39 482
Prírastky	2 062
Obstarávacia cena 30.6.2019	41 544
Oprávky k 1.1.2019	-
Odpisy	(2 474)
Oprávky k 30.6.2018	(2 474)
Zostatková hodnota k 30.6.2019	39 070

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

12 Majetok určený na predaj

(tis. EUR)	Ostatné (pozn. č. 7.1)	
	30.6.2019	31.12.2018
Čistá účtovná hodnota k 1.1.	1 124	1 477
Prírastky	1 121	744
Úbytky	(843)	(1 097)
Čistá účtovná hodnota k 31.12.	1 402	1 124

Zostatková hodnota majetku určeného na predaj predstavuje jeho reálnu hodnotu. Metóda diskontovaných peňažných tokov, založená na využití trhových vstupov, bola uskutočnená na základe predpokladu najvyššieho a najlepšieho využitia aktíva účastníkmi trhu. Z tohto dôvodu je majetok určený na predaj zaradených do úrovne 2 v rámci hierarchie pre stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty.

13 Ostatné aktíva

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
<i>Ostatné finančné aktíva</i>		
Príjmy budúcich období iné ako úroky	2 111	1 597
Pohľadávky zo zúčtovania	10 378	11 093
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	17 045	5 792
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	54	35
Iné aktíva	2 969	1 039
Spolu	32 557	19 556
Opravné položky (pozn. č. 14)	(512)	(525)
Ostatné finančné aktíva	32 045	19 031
<i>Ostatné nefinančné aktíva</i>		
Náklady budúcich období	2 980	3 120
Ostatné nefinančné aktíva	2 980	3 120
Ostatné aktíva	35 025	22 151

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

14 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká

Nasledujúca tabuľka ukazuje Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká vypočítané ako očakávané úverové straty (ECL) k 30. júnu 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 stagemí*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30.6.2019	Výnosy z odpisov *
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>										
Stage 1	26	-	-	(1)	-	-	-	-	25	-
Spolu	26	-	-	(1)	-	-	-	-	25	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)</i>										
Stage 1	10	3	(4)	(2)	-	-	-	-	7	-
Stage 2	-	2	-	-	-	-	-	-	2	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	102	5	(4)	(2)	-	-	-	-	101	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>										
Stage 1	11 206	3 163	(413)	(1 251)	(340)	(7)	-	-	12 358	-
Stage 2	33 079	2 411	(1 353)	(271)	4 039	(201)	-	2	37 706	-
Stage 3	111 318	237	(1 324)	(1 078)	6 344	873	(13 736)	1 032	103 666	(645)
POCI	4 428	-	(8)	(812)	-	-	-	13	3 621	-
Spolu	160 031	5 811	(3 098)	(3 412)	10 043	665	(13 736)	1 047	157 351	(645)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>										
Stage 1	345	-	(8)	(12)	(111)	-	-	-	214	-
Stage 2	-	-	-	2 180	-	-	-	-	2 180	-
Spolu	345	-	(8)	2 168	(111)	-	-	-	2 394	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká (pozn. č. 22.1)</i>										
Stage 1	853	228	(11)	(97)	(138)	-	-	-	835	-
Stage 2	2 685	130	-	(297)	(33)	(6)	-	-	2 479	-
Stage 3	629	7	-	(587)	10	50	-	-	109	-
POCI	137	-	-	118	-	-	-	-	255	-
Spolu	4 304	365	(11)	(863)	(161)	44	-	-	3 678	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	164 808	6 181	(3 121)	(2 110)	9 771	709	(13 736)	1 047	163 549	(645)

* vykázané v konsolidovanom 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 konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka ukazuje Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká vypočítané ako očakávané úverové straty (ECL) k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	1.1.2018	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	31.12.2018	Výnosy z odpisov *
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>										
Stage 1	41	-	(14)	(1)	-	-	-	-	26	-
Spolu	41	-	(14)	(1)	-	-	-	-	26	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)</i>										
Stage 1	99	3	(6)	(86)	-	-	-	-	10	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	191	3	(6)	(86)	-	-	-	-	102	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>										
Stage 1	10 629	4 868	(876)	(2 143)	(1 256)	(17)	-	1	11 206	-
Stage 2	32 021	5 473	(2 470)	(1 874)	256	(328)	-	1	33 079	-
Stage 3	139 924	1 760	(3 828)	(3 468)	10 648	1 121	(38 837)	3 998	111 318	(1 723)
POCI	5 865	-	-	(1 427)	-	-	-	(10)	4 428	-
Spolu	188 439	12 101	(7 174)	(8 912)	9 648	776	(38 837)	3 990	160 031	(1 723)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>										
Stage 1	382	59	(8)	(88)	-	-	-	-	345	-
Spolu	382	59	(8)	(88)	-	-	-	-	345	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká (pozn. č. 22.1)</i>										
Stage 1	1 632	315	(257)	(627)	(211)	-	-	1	853	-
Stage 2	2 361	558	(308)	59	19	(4)	-	-	2 685	-
Stage 3	613	68	(38)	(54)	13	27	-	-	629	-
POCI	91	-	-	46	-	-	-	-	137	-
Spolu	4 697	941	(603)	(576)	(179)	23	-	1	4 304	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	193 750	13 104	(7 805)	(9 663)	9 469	799	(38 837)	3 991	164 808	(1 723)

* vykázané v konsolidovanom 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 konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

K 30. júnu 2019 boli ostatné opravné položky nasledovné.

(tis. EUR)	1.1.2019	Použitie	Rozpustenie *	Iné úpravy	30.6.2019
Hmotný majetok	1 885	-	-	35	1 920
Ostatné aktíva (pozn. č. 13)	525	(4)	(9)	-	512
Spolu	2 410	(4)	(9)	35	2 432

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

K 31. decembru 2018 boli ostatné opravné položky nasledovné.

(tis. EUR)	1.1.2018	Použitie	Rozpustenie *	31.12.2018
Hmotný majetok	1 845	163	(123)	1 885
Ostatné aktíva (pozn. č. 13)	802	318	(595)	525
Spolu	2 647	481	(718)	2 410

* vykázané v konsolidovanom 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) Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote medzi stageami za prvých šesť mesiacov roku 2019.

(tis. EUR)	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Spolu
Do stageu 1	-	140 183	524	140 707
Do stageu 2	279 434	-	5 471	284 905
Do stageu 3	6 327	16 524	-	22 851
Spolu	285 761	156 707	5 995	448 463

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote medzi stageami v roku 2018.

(tis. EUR)	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Spolu
Do stageu 1	-	156 196	841	157 037
Do stageu 2	412 757	-	11 917	424 674
Do stageu 3	14 102	19 254	-	33 356
Spolu	426 859	175 450	12 758	615 067

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

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>		
Termínované vklady - nebankoví klienti	21 031	37 624
Vydané dlhové cenné papiere	7 701	7 680
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	28 732	45 304
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 32)	48 450	11 854
Finančné záväzky na obchodovanie	48 450	11 854
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	77 182	57 158

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

16 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
Bežné účty - banky	102 806	30 513
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	1 176 957	1 003 443
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	1 279 763	1 033 956

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

K 30. júnu 2019 bol prijatý úver od bánk vo výške 222 536 tis. EUR (31.12.2018: 222 988 tis. EUR) zabezpečený:

- štátnymi dlhovými cennými papiermi v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 186 390 tis. EUR (31.12.2018: 186 390 tis. EUR), viď pozn. č. 8;
- hotovosťou v portfóliu pohľadávok voči bankám v amortizovanej hodnote vo výške 4 410 tis. EUR (31.12.2018: 4 410 EUR), viď pozn. č. 6.

17 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
Bežné účty klientov	3 343 134	3 341 908
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	205 438	145 164
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 536 941	2 453 484
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	21 129	264 024
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov	116 652	73 688
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	6 223 294	6 278 268

18 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
Zmenky	-	1 947
Dlhopisy bánk	944 497	949 801
Hypotekárne záložné listy	410 632	418 495
Investičné certifikáty	11 951	1 885
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 367 080	1 372 128

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.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú štruktúru investičných certifikátov, hypotekárnych záložných listov a dlhopisov bánk k 30. júnu 2019.

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 30.6.2019 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Investičné certifikáty</i>									
ČSOB IC SD3E 67 2023	Dec 18	EUR	14. Jún, 14. Dec polročne	Bez-kupónový	1 000,00	1 835	1 835	1 835	Dec 23
ČSOB IC ENDLRP 90G 2023 EUR	Apr 19	EUR	25. Apr, 25 Okt, polročne	Bez-kupónový	1 000,00	5 807	5 807	5 807	Apr 23
ČSOB IC ENDLRP 90G 2023 AUD	Apr 19	AUD	26. Apr, 26 Okt, polročne	Bez-kupónový	2 000,00	3 500	4 309	4 309	Apr 23
Spolu								11 951	
<i>Hypotekárne záložné listy</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7. Nov, ročne	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 889	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. Júl, ročne	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	25 578	Júl 36
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. Jún, ročne	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 811	Jún 20
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. Nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 264	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. Mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 132	Mar 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	11. Júl, ročne	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 049	Júl 19
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. Sep, ročne	0,30 %	10 000,00	5 000	50 000	43 165	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. Mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	47 912	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. Jún, ročne	0,50 %	10 000,00	4 300	43 000	43 053	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. Nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	49 779	Nov 22
Spolu								410 632	

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 30.6.2019 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezakupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 682	Mar 21
ČSOB II. *	Okt 15	EUR	5. Okt, ročne	2,50 %	1 000,00	4 685	1 171	1 197	Okt 19
ČSOB III. **	Sep 16	EUR	9. Sep, ročne	1,60 %	1 000,00	3 897	1 949	1 993	Sep 20
ČSOB Leasing Float 2019	Dec 15	EUR	3. Mar, 3. Jún, 3. Sep, 3. Dec, štvrťročne	3M EURIBOR +0,50 %	100 000,00	1 600	160 000	160 366	Dec 19
ČSOB Leasing Float 2021	Dec 16	EUR	3. Mar, 3. Jún, 3. Sep, 3. Dec, štvrťročne	3M EURIBOR +0,50 %	100 000,00	2 100	210 000	212 621	Dec 21
ČSOB Leasing Fix 2023	Dec 16	EUR	3. Jún 3. Dec, polročne	0,57 %	100 000,00	400	40 000	26 812	Dec 23
ČSOB Leasing Float 2023	Dec 18	EUR	3. Mar, 3. Jún, 3. Sep, 3. Dec, štvrťročne	3M EURIBOR +0,50 %	100 000,00	5 200	520 000	531 826	Dec 23
Spolu								944 497	

* 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 0,50 % p.a. (1. rok), 1,30 % p.a.(2. rok), 1,90 % p.a.(3 rok) a 2,50 % p.a. (4 rok).

** 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).

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru investičných certifikátov, hypotekárnych záložných listov a dlhopisov bánk k 31. decembru 2018.

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 31.12.2018 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Investičné certifikáty</i>									
ČSOB IC SD3E 67 2023	Dec 18	EUR	14. Jún, 14. Dec polročne	Bez-kupónový	1 000,00	1 885	1 885	1 885	Dec 23
Spolu								1 885	
<i>Hypotekárne záložné listy</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7. Nov, ročne	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 207	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. Júl, ročne	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 979	Júl 36
ČSOB XXIV.	Feb 15	EUR	27. Feb, ročne	1,60 %	1 000,00	8 977	8 977	9 098	Feb 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. Jún, ročne	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 818	Jún 20
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. Nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 147	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. Mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 275	Mar 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	11. Júl, ročne	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 033	Júl 19
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. Sep, ročne	0,30 %	10 000,00	4 300	43 000	43 115	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. Mar, ročne	0,50 %	10 000,00	4 800	48 000	48 006	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. Jún, ročne	0,50 %	10 000,00	4 300	43 000	43 170	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. Nov, ročne	0,60 %	10 000,00	4 950	49 500	49 647	Nov 22
Spolu								418 495	

<i>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bez-kupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 588	Mar 21
ČSOB II. *	Okt 15	EUR	5. Okt, ročne	2,50 %	1 000,00	4 782	1 196	1 215	Okt 19
ČSOB III. **	Sep 16	EUR	9. Sep, ročne	1,60 %	1 000,00	3 924	1 962	1 997	Sep 20
ČSOB Leasing Float 2019	Dec 15	EUR	3. Mar, 3. Jún, 3. Sep, 3. Dec, štvrťročne	3M EURIBOR +0,50 %	100 000,00	1 600	160 000	160 770	Dec 19
ČSOB Leasing Float 2021	Dec 16	EUR	3. Mar, 3. Jún, 3. Sep, 3. Dec, štvrťročne	3M EURIBOR +0,50 %	100 000,00	2 100	210 000	213 155	Dec 21
ČSOB Leasing Fix 2023	Dec 16	EUR	3. Jún 3. Dec, polročne	0,57 %	100 000,00	400	40 000	29 914	Dec 23
ČSOB Leasing Float 2023	Dec 18	EUR	3. Mar, 3. Jún, 3. Sep, 3. Dec, štvrťročne	3M EURIBOR +0,50 %	100 000,00	5 200	520 000	533 162	Dec 23
Spolu								949 801	

* 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 0,50 % p.a. (1. rok), 1,30 % p.a.(2. rok), 1,90 % p.a.(3 rok) a 2,50 % p.a. (4 rok).

** 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 konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Emitent alebo majitelia dlhopisu ČSOB Leasingu sa majú možnosť rozhodnúť o predčasnom splatení dlhopisu alebo jeho časti. Menovitá hodnota predčasne splatených dlhopisov môže byť minimálne 5 mil. EUR, resp. násobok 5 mil. EUR. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisu alebo časti menovitej hodnoty dlhopisu je možné zrealizovať ku ktorémukoľvek dátumu výplaty výnosu dlhopisu s 3 mesačnou výpovednou lehotou.

19 Podriadený dlh

ČSOB Skupina k 30. júnu 2019 drží úver osobitého charakteru od materskej spoločnosti KBC v účtovnej hodnote 87 547 tis. EUR (31.12.2018: 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. Viď pozn. č. 31.

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.

20 Rezervy

(tis. EUR)	1.1.2019	Použitie	30.6.2019 *
Rezerva na súdne spory	4 233	(27)	4 206
Rezervy	4 233	(27)	4 206

* Rezervy celkom nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v pozn. č. 14.

(tis. EUR)	1.1.2018	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2018 *
Rezerva na súdne spory	5 397	2 038	(3 202)	4 233
Ostatné rezervy	162	(162)	-	-
Rezervy	5 559	1 876	(3 202)	4 233

* Rezervy celkom nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v pozn. č. 14.

20.1 Rezerva na súdne spory

ČSOB Skupina vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 30. júnu 2019, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti ČSOB Skupiny. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokovanej súm ČSOB Skupina znížila rezervu na tieto súdne spory o 27 tis. EUR (31.12.2018: zníženie o 1 164 tis. EUR). K 30. júnu 2019, táto rezerva predstavovala celkom 4 206 tis. EUR (31.12.2018: 4 233 tis. EUR). Zisk/ (strata) z rozpustenia/ tvorby rezervy na súdne spory je vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

21 Ostatné záväzky

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
Ostatné finančné záväzky		
Dohadné položky	9 542	8 439
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	19 733	8 366
Ostatné finančné záväzky	29 803	29 160
Ostatné finančné záväzky	59 078	45 965
Ostatné nefinančné záväzky		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	3 075	3 110
Mzdové a sociálne záväzky	10 901	14 981
Výnosy budúcich období	617	675
Ostatné nefinančné záväzky	14 593	18 766
Ostatné záväzky	73 671	64 731

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

22 Prehľad o podmienených záväzkoch

22.1 Podmienené záväzky

Podmienené záväzky k 30. júnu 2019 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	30.6.2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 290 428	129 419	213	-	1 420 060
Vydané záruky	176 692	39 134	-	257	216 083
Vydané akreditívy	12 859	486	40	-	13 385
Ostatné*	2 170	-	-	-	2 170
Podmienené záväzky	1 482 149	169 039	253	257	1 651 698

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Skupina 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 predstavuje k 30. júnu 2019 2 170 tis. EUR, 15 % výšky kumulovaného ročného príspevku.

Podmienené záväzky k 31. decembru 2018 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2018
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 271 082	156 085	715	-	1 427 882
Vydané záruky	173 518	54 170	498	282	228 468
Vydané akreditívy	14 634	-	40	-	14 674
Ostatné*	1 639	-	-	-	1 639
Podmienené záväzky	1 460 873	210 255	1 253	282	1 672 663

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Skupina 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 predstavuje k 31. decembru 2018 1 639 tis. EUR, 15 % výšky kumulovaného ročného príspevku.

Rezervy na podsúvahové riziká boli k 30. júnu 2019 nasledovné a sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“. Vid' pozn. č. 14.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	30.6.2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	(602)	(2 230)	(107)	-	(2 939)
Vydané záruky	(218)	(249)	-	(255)	(722)
Vydané akreditívy	(15)	-	(2)	-	(17)
Rezervy na podsúvahové riziká	(835)	(2 479)	(109)	(255)	(3 678)

Rezervy na podsúvahové riziká boli k 31. decembru 2018 nasledovné a sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“. Vid' pozn. č. 14.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2018
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	(771)	(2 468)	(129)	-	(3 368)
Vydané záruky	(53)	(217)	(498)	(137)	(905)
Vydané akreditívy	(29)	-	(2)	-	(31)
Rezervy na podsúvahové riziká	(853)	(2 685)	(629)	(137)	(4 304)

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

Akreditív predstavuje písomný záväzok ČSOB Skupiny konať podľa inštrukcií kupujúceho zaplatiť určitú sumu predávajúcemu oproti predloženiu dokumentov, ktoré spĺňajú podmienky akreditívu. ČSOB Skupina 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 Skupina 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 Skupiny 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 príslubami úverov predstavuje pre ČSOB Skupinu 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

22.2 Súdne spory

ČSOB Skupina, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 20) čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB Skupiny je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB Skupine vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018.

22.3 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 Skupina pri tvorbe plánu a účtovných zásad sama interpretovať daňovú legislatívu. Vplyv tejto neistoty nie je možné vyčíslieť.

23 Vlastné imanie

Skladba akcionárov ČSOB Skupiny je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	30.6.2019	31.12.2018
KBC Bank NV	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

23.1 Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 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.

23.2 Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou akcií a ich emitovanou hodnotou. K 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR.

23.3 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 Skupiny 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 2019 a 31. decembru 2018 bol zákonný rezervný fond vo výške 59 003 tis. EUR.

23.4 Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok:

(tis. EUR)	2019	2018
K 1. januáru	8 584	9 386
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Zisk/ (strata) z precenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	1 660	(2 725)
Čistý (zisk)/ strata z predaja finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(1 102)	12
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(1)	(10)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(117)	570
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	3 199	1 942
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(672)	(408)
K 30. júnu	11 551	8 767

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Oceňovacie rozdiely z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov:

(tis. EUR)	2019	2018
K 1. januáru	343	343
K 30. júnu	343	343

23.5 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 2019 a k 31. decembru 2018 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

23.6 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2018	2017
Prídel do rezervného fondu	-	9 402
Výsledok hospodárenia minulých rokov	20 822	60 625
Vyplatená dividendy	53 158	-
Čistý zisk za účtovné obdobie	73 980	70 027

24 Informácie o segmentoch

Definícia segmentov podľa kategórií klientov:

24.1 Retailové bankovníctvo / Podnikatelia a malé podniky („MicroSME“) / Privátne bankovníctvo

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

Úverové produkty: hypotekárne úvery, spotrebiteľské úvery, kreditné karty a povolené prečerpania účtu, prevádzkové a investičné úvery, revolvingové úvery, stavebné úvery ČSOB Stavebnej sporiteľne, financovanie prostredníctvom ČSOB Leasingu (lízing, operatívny lízing – SME, spotrebné 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 Skupine predstavuje čiastku minimálne 200 tis. EUR.

Produkty ponúkané privátnym klientom: bežné účty, termínované a sporiace produkty, fondy, poisťacie 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

24.2 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, financovanie prostredníctvom ČSOB Leasingu (lízing, operatívny lízing, spotrebné úvery).

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.

24.3 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 Skupiny - aktív a pasív, úrokových sadzieb, riadi riziko (menové, úrokové, atď.) a spravuje devízovú pozíciu ČSOB Skupiny.

24.4 Ostatné

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

Informácie o segmentoch za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	58 445	37 048	2 695	1 672	99 860
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	11 218	4 469	(15 793)	106	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	23 514	11 843	925	1 114	37 396
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	374	(1 092)	2 928	(4 229)	(2 019)
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	-	-	-	27	27
Výnos z operatívneho lízingu	2 843	10 078	-	-	12 921
Náklad na operatívny lízing	(2 522)	(8 941)	-	-	(11 463)
Ostatný prevádzkový výsledok	57	(17)	-	907	947
Výnosy celkom	82 711	48 919	8 421	(509)	139 542
Personálne náklady	(18 656)	(8 496)	(936)	(14 564)	(42 652)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(1 610)	(393)	(77)	(6 270)	(8 350)
Ostatné prevádzkové náklady	(12 925)	(4 286)	(22)	(29 138)	(46 371)
Prevádzkové náklady	(33 191)	(13 175)	(1 035)	(49 972)	(97 373)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(7 264)	(3 107)	2	(407)	(10 776)
Zisk/ (strata) pred zdanením	42 256	32 637	7 388	(50 888)	31 393
Daň z príjmov					(7 528)
Čistý zisk za účtovné obdobie					23 865
Aktíva spolu	4 597 324	3 032 236	2 038 375	314 281	9 982 216
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 108 196	3 242 448	1 797 452	834 120	9 982 216

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018, po úprave, sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	57 287	35 332	10 905	(1 749)	101 775
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	14 895	7 356	(17 314)	(4 937)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21 895	10 298	110	856	33 159
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	762	(123)	2 772	(479)	2 932
Čistý zisk/(strata) z finančného majetku v reálnej hodnote preceňovaného cez iný komplexný výsledok	-	-	(12)	-	(12)
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	68	979	-	1 047
Výnosy z dividend	-	-	-	27	27
Výnos z operatívneho lízingu	2 397	8 026	-	-	10 423
Náklad na operatívny lízing	(2 135)	(7 149)	-	-	(9 284)
Ostatný prevádzkový výsledok	266	344	18	816	1 444
Výnosy celkom	80 472	46 796	14 772	(529)	141 511
Personálne náklady	(17 850)	(7 981)	(1 007)	(13 266)	(40 104)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(1 749)	(417)	(79)	(4 486)	(6 731)
Ostatné prevádzkové náklady	(14 460)	(3 841)	168	(27 721)	(45 854)
Prevádzkové náklady	(34 059)	(12 239)	(918)	(45 473)	(92 689)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(3 352)	2 974	34	(9)	(353)
Zisk/ (strata) pred zdanením	43 061	37 531	13 888	(46 011)	48 469
Daň z príjmov					(10 693)
Čistý zisk za účtovné obdobie					37 776
Aktíva spolu	4 288 917	2 864 547	2 138 578	248 689	9 540 731
Závazky a vlastné imanie spolu	3 726 677	3 446 910	1 422 859	944 285	9 540 731

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

ČSOB Skupina pôsobí v Slovenskej republike.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

25 Čisté úrokové výnosy

(tis. EUR)	30.6.2019	30.6.2018 po úprave
<i>Úrokové výnosy</i>		
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	952	170
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	86 851	87 457
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	20 030	21 401
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	1 621	2 014
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	941
Finančné záväzky nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3 836	1 595
Spolu	113 290	113 578
<i>Podobné úrokové výnosy</i>		
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	177	305
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	504
Spolu	177	809
<i>Úrokové náklady</i>		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám v amortizovanej hodnote	(812)	(209)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	(5 765)	(6 025)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	(3 220)	(3 157)
Podriadený dlh	(611)	(607)
Lízingových záväzkov	(147)	na
Zabezpečovacie deriváty	(2 484)	(2 040)
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(87)	(10)
Spolu	(13 126)	(12 048)
<i>Podobné úrokové náklady</i>		
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(481)	(563)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	(1)
Spolu	(481)	(564)
Čisté úrokové výnosy	99 860	101 775

26 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(tis. EUR)	30.6.2019	30.6.2018
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>		
Operácie s cennými papiermi	108	3
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	3 071	3 163
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	7 316	5 766
Platobný styk	22 395	20 936
Poplatky za sprostredkovanie	8 025	6 899
Poplatky z kurzových operácií	1 344	2 496
Ostatné	678	714
Výnosy z poplatkov a provízií	42 937	39 977
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>		
Operácie s cennými papiermi	(446)	(462)
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	-	(1)
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	(196)	(302)
Platobný styk	(3 985)	(3 851)
Poplatky za sprostredkovanie	(108)	(167)
Poistenie produktov	(135)	(58)
Poplatky z kurzových operácií	(129)	(1 357)
Ostatné	(542)	(620)
Náklady na poplatky a provízie	(5 541)	(6 818)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	37 396	33 159

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

27 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

(tis. EUR)	30.6.2019	30.6.2018
Akiové nástroje na obchodovanie	4	-
Úrokové nástroje na obchodovanie	(7 904)	(2 378)
Menové nástroje na obchodovanie	4 734	4 057
Komoditné nástroje na obchodovanie	26	17
Výsledok z neobchodných finančných aktív povinne v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	279	-
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(8)	9
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	(11 676)	(2 577)
Výsledok zo zabezpečených položiek	11 253	3 432
Kurzové rozdiely	1 273	372
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	(2 019)	2 932

28 Ostatný prevádzkový výsledok

(tis. EUR)	30.6.2019	30.6.2018
Zisk/ (Strata) z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(373)	90
Prijaté nájomné	399	459
Tvorba rezerv na straty z prevádzkovej činnosti a na súdne spory týkajúce sa obchodnej činnosti	-	(70)
Straty z finančnej činnosti	(21)	(25)
Ostatné prevádzkové činnosti	942	990
Ostatný prevádzkový výsledok	947	1 444

29 Personálne náklady

(tis. EUR)	30.6.2019	30.6.2018
Mzdové náklady	(31 800)	(29 917)
Sociálne náklady	(10 315)	(9 684)
z toho: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera	(5 119)	(3 762)
Penzijné náklady	(301)	(283)
Ostatné personálne náklady	(236)	(220)
Personálne náklady	(42 652)	(40 104)

Počet zamestnancov ČSOB Skupiny k 30. júnu 2019 bol 2 634; z toho vedúcich zamestnancov 305 (31.12.2018: 2 639 z toho vedúcich zamestnancov 313).

Manažérske odmeny sa poskytujú za predpokladu, že na ich vyplatenie boli vytvorené zdroje a boli splnené podmienky stanovené Mzdovým poriadkom 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 Skupiny 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 Skupina 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 vyplatenéj za pracovnú dobu v kalendárnom mesiaci.

Odmeňovacia politika ČSOB Skupiny 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 konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

ČSOB Skupina 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.

30 Ostatné prevádzkové náklady

(tis. EUR)	30.6.2019	30.6.2018
Náklady na informačné technológie	(16 767)	(14 587)
Nájomné	(1 450)	(4 003)
Opravy a údržba	(1 708)	(1 502)
Propagácia a reklama	(3 447)	(3 582)
Odborné služby	(1 502)	(1 866)
Ostatné náklady na zariadenia	(4 441)	(4 075)
Komunikačné náklady	(53)	(53)
Cestovné náklady	(417)	(376)
Školenie a nábor zamestnancov	(327)	(229)
Náklady na personálne činnosti	(521)	(431)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny (pozn. č. 31)	(2 075)	(2 217)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(308)	(300)
Bankový odvod	(7 884)	(7 411)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií *	(3 006)	(3 541)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 465)	(1 681)
Ostatné prevádzkové náklady	(46 371)	(45 854)

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Skupina povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií (pozn. č. 22).

31 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 Skupinu kontroluje KBC, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach ČSOB Skupiny. Spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti ČSOB Skupiny, ako aj ostatných členov KBC Skupiny.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami ČSOB Skupiny:

(tis. EUR)	30.6.2019		31.12.2018	
	KBC Banka NV	KBC Skupina	KBC Banka NV	KBC Skupina
Účty bánk splatné na požiadanie	2 602	7 368	1 220	660
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	26 694	47	3 101	16
z toho: Finančné deriváty na obchodovanie	26 694	47	3 101	16
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	279	-	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	43 770	68 813	22 281	-
Ostatné aktíva	54	1 063	35	837
z toho: Zabezpečovacie deriváty	54	-	35	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	47 679	136	10 266	82
z toho: Finančné deriváty na obchodovanie	47 679	20	10 266	11
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	1 117 732	20 334	885 303	3 320
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	-	40 672	-	43 478
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	931 625	293 923	937 002	293 767
Podriadený dlh (pozn. č. 19)	87 547	-	87 551	-
Ostatné záväzky	19 784	1 124	8 399	275
z toho: Zabezpečovacie deriváty	19 733	-	8 366	-

Výnosy a náklady obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami ČSOB Skupiny:

(tis. EUR)	30.6.2019		30.6.2018, po úprave	
	KBC Banka NV	KBC Skupina	KBC Banka NV	KBC Skupina
Úrokové výnosy	3 504	754	2 325	-
Podobné úrokové výnosy	-	-	81	374
Výnosy z poplatkov a provízií	678	4 191	529	3 789
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	(24 256)	(28)	(8 886)	(95)
Ostatný prevádzkový výsledok	-	1 057	-	877
Úrokové náklady	(4 540)	(1 024)	(1 067)	(3 137)
Podobné úrokové náklady	-	-	-	(1)
Náklady na poplatky a provízie	(215)	(273)	(326)	(277)
Ostatné prevádzkové náklady	(576)	(8 280)	(423)	(7 556)

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote) od spriaznených strán k 30. júnu 2019 boli v hodnote 32 454 tis. EUR (31.12.2018: 39 034 tis. EUR). Vydané záruky spriazneným stranám k 30. júnu 2019 boli v celkovej hodnote 10 370 tis. EUR (31.12.2018: 11 737 tis. EUR).

ČSOB Skupina nevykazuje k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

32 Finančné deriváty

ČSOB Skupina 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 budúceho 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 budúceho dátumu alebo počas budúceho obdobia.

32.1 Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

ČSOB Skupina sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nesplnia. 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 Skupina; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana. ČSOB Skupina 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 v roku 2017 implementovala Kolaterál manažment využívaný pre kolateralizáciu obchodov na finančných trhoch – OTC derivátov a REPO operácií. ČSOB Skupina 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 Skupiny plynúca z nesplatených neúverových derivátov sa v prípade platobnej neschopnosti protistrany stanoví 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 Skupiny 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.

32.2 Finančné deriváty na obchodovanie

Obchodovanie ČSOB Skupiny 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 nesplňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva. Na tieto účely ČSOB Skupina 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 Skupina minimalizovala trhové 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 konsolidovanom 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 konsolidovanom 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 Skupiny k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 30.6.2019				
Akciové kontrakty				
Akciové swapy	23 903	23 903	64	64
Menové kontrakty				
Menové forwardy	191 683	191 413	1 195	818
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	560 845	560 271	1 643	1 375
Menové opcie	48 730	48 730	304	296
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	5 045 583	5 045 583	33 553	45 068
Úrokové opcie	39 477	39 477	141	818
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	480	480	25	11
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 15)	5 910 701	5 909 857	36 925	48 450

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 31.12.2018				
Akciové kontrakty				
Akciové swapy	3 770	3 770	60	60
Menové kontrakty				
Menové forwardy	3 581	3 678	19	81
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	277 899	277 902	1 301	1 254
Menové opcie	86 328	86 328	420	415
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	1 953 577	1 953 577	5 245	8 537
Úrokové opcie	61 764	61 764	232	1 502
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	451	451	16	5
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 15)	2 387 370	2 387 470	7 293	11 854

32.3 Zabezpečovacie deriváty

ČSOB Skupina uplatňuje portfóliové zabezpečenie reálnej hodnoty súvisiacej s rizikom úrokových sadzieb. Stratégiou ČSOB Skupiny 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 Skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty k 30. júnu 2019, k 31. decembru 2018 a k 30. júnu 2018.

Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018	30.6.2018
<i>Zabezpečovacie nástroje - Úrokové swapy</i>			
Nominálna hodnota - nákup	1 770 000	1 985 000	1 785 000
Nominálna hodnota - predaj	1 770 000	1 985 000	1 785 000
Účtovná hodnota aktív (pozn. č. 13)	54	35	490
Účtovná hodnota záväzkov (pozn. č. 21)	19 733	8 366	5 296
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 27)	(11 676)	(5 057)	(2 577)
<i>Zabezpečená položka - Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote</i>			
Účtovná hodnota	1 787 045	1 990 792	1 788 185
z toho: akumulovaná úprava reálnej hodnoty (pozn. č. 13)	17 045	5 792	3 185
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 27)	11 253	6 039	3 432

33 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 trhovú cenu, použili sa na účely ocenenia. V ostatných prípadoch sa použili interné oceňovacie modely, najmä metóda diskontovaných peňažných tokov.

ČSOB Skupina 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 Skupina 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 Skupina 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 zisťiteľných 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, polynomiálny opčný model a ďalšie oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy do oceňovacích modelov zahŕňujú bezrizikové úrokové sadzby, 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 Skupina 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 Skupina nemá prístup k informáciám o modeli. Z tohto dôvodu finančné nástroje, ktorých reálne hodnoty vychádzajú z cien získaných od strán nezávislých od ČSOB Skupiny (profesionálne protistrany), sú zaradené do úrovne 3.

Zodpovednosť za stanovenie oceňovacích metód finančných inštrumentov 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 Skupiny a tiež sú na základe nich nadeľované 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 Skupina 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 konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

33.1 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 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	-	36 925	-	36 925
Dlhopisy bánk	-	4	-	4
Spolu				36 929
<i>Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	279	-	279
Spolu				279
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere*</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	92 193	-	-	92 193
Dlhopisy bánk	11 188	38 898	-	50 086
<i>Nástroje vlastného imania</i>				
Akcie	-	5 149	6 860	12 009
Spolu				154 288
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečené položky (zabezpečené riziko)	-	17 045	-	17 045
Zabezpečovacie deriváty	-	54	-	54
Spolu				17 099
Finančné aktíva spolu				208 595
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 15)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	21 031	-	21 031
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	7 701	-	7 701
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	48 450	-	48 450
Spolu				77 182
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 21)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	19 733	-	19 733
Spolu				19 733
Finančné záväzky spolu				96 915

* očistené o opravnú položku

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 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 2018.

(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	-	7 293	-	7 293
Štátne dlhové cenné papiere	107 586	-	-	107 586
Dlhopisy bánk	-	13 764	-	13 764
Ostatné dlhopisy	3 581	1 516	-	5 097
Spolu				133 740
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere*</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	126 224	-	-	126 224
Dlhopisy bánk	-	49 754	-	49 754
<i>Nástroje vlastného imania</i>				
Akcie	-	3 649	4 951	8 600
Spolu				184 578
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	5 792	-	5 792
Zabezpečovacie deriváty	-	35	-	35
Spolu				5 827
Finančné aktíva spolu				324 145
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 15)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	37 624	-	37 624
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	7 680	-	7 680
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	11 854	-	11 854
Spolu				57 158
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 21)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	8 366	-	8 366
Spolu				8 366
Finančné záväzky spolu				65 524

* očistené o opravnú položku

33.1.1 Deriváty

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

33.1.2 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 Skupina 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 Skupina 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

V takom prípade je cenný papier zaradený do úrovne 2.

33.1.3 Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

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

33.1.4 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.

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

Vnútro skupinová pohľadávka voči KBC Banke, 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.

33.2 Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Nasledujúca tabuľka predstavuje presuny medzi úrovňou 2 a úrovňou 1 v roku 2019:

(tis. EUR)	Presuny z úrovne 2 do úrovne 1
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>	
Dlhopisy bánk	11 188

V roku 2019, ČSOB Skupina uskutočnila presuny dlhopisov bánk z úrovne 2 do úrovne 1 v portfóliu Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok vo výške 11 188 tis. EUR z dôvodu zmeny oceňovania na trhovú cenu.

Nasledujúca tabuľka predstavuje presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 v roku 2018:

(tis. EUR)	Presuny z úrovne 1 do úrovne 2
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>	
Ostatné dlhopisy	1 035

V roku 2018, ČSOB Skupina uskutočnila presuny ostatných dlhopisov z úrovne 1 do úrovne 2 v portfóliu Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát vo výške 1 035 tis. EUR z dôvodu zmeny oceňovania z trhovej ceny na expertné ocenenie.

34 Riziká ČSOB Skupiny

Riziko je prirodzenou súčasťou všetkých bankových aktivít. ČSOB Skupina 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 Skupiny a každý zamestnanec ČSOB Skupiny je zodpovedný za mieru a rozsah rizikových pozícií v rozsahu jeho povinností. ČSOB Skupina 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 Skupina 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 Skupinou pri riadení rizík a sú minimálne raz ročne prehodnocované a schvaľované predstavenstvom.

34.1 Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

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

Štruktúra riadenia rizík v ČSOB Skupine je založená na jednotnom princípe riadenia rizika aplikovaného v rámci KBC Skupiny, na základe modelu „KBC 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 Skupiny do procesu riadenia rizík;
- Činnosti špecializovaných výborov a nezávislých odborných útvarov pre riadenie rizík na úrovni celej ČSOB Skupiny;
- Primárne riadenie rizika v rámci odborných útvarov a organizačných jednotiek.

34.1.1 Organizačná štruktúra vrcholových orgánov a výborov pre riadenie rizík je nasledovná:

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 Skupiny, likviditu, kapitálovú primeranosť (regulatórny aj ekonomický kapitál) a využitie kapitálu. Zároveň prijíma rozhodnutia týkajúce sa zmierňovania rizika, stanovenia limitov a monitorovania prekročenia limitov.

B Dozorná rada

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

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 Skupine 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 Skupiny.

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 Skupiny, 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 Skupiny.

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 Skupine.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 Skupiny. 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 Skupine. 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 Skupiny.

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 Skupine.

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 Skupiny (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 Skupine 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.

34.1.2 Ostatné útvary

A Organizačný útvar riziká a compliance

V rámci Organizačného útvaru riziká a compliance sú Odbor riadenia rizík 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 rizík 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 Skupiny.

C Divízia finančných trhov

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

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 Skupine. Poskytovaním nezávislého potvrdzovania kvality riadenia, risk manažmentu a procesov vnútornej kontroly asistuje riadiacim útvarom ČSOB Skupiny. Interný audit pravidelne podáva správu o svojich zisteniach a odporúčaniach predstavenstvu a Výboru pre audit ČSOB Skupiny.

34.1.3 Systémy merania a reportovania rizika

Riziká ČSOB Skupiny 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 Skupina tiež simuluje situácie najhorších možných scenárov, ktoré by mohli nastať v prípade udalostí, ktorých výskyt je za normálnych okolností nepravdepodobný.

Monitorovanie a kontrola rizík sú primárne založené na limitoch stanovených ČSOB Skupinou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégiu a ekonomické prostredie ČSOB Skupiny ako aj úroveň rizika, ktoré je ČSOB Skupina ochotná podstúpiť. ČSOB Skupina 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 rizík. Výsledné analýzy sú prezentované a zdôvodňované predstavenstvu a relevantným výborom. Tieto reporty obsahujú agregované kreditné expozície, výnimky z limitov, analýzy „Value at Risk - VaR“, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb, intervaly úrokových sadzieb, koeficienty likvidity a zmeny rizikového profilu ČSOB Skupiny.

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

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

34.1.4 Zmierňovanie rizika

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

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

34.1.5 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 Skupiny na vývojové trendy ovplyvňujúce určité odvetvie alebo geografickú oblasť.

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

34.2 Úverové riziko

Úverové riziko je riziko straty v prípade, ak zákazník, klient alebo protistrana zlyhá v plnení svojich záväzkov voči ČSOB Skupine vyplývajúcich zo vzájomného zmluvného vzťahu. ČSOB Skupina riadi a kontroluje úverové riziko stanovením limitov na veľkosť rizika, ktorému je ochotná sa vystaviť voči jednej protistrane, jednotlivým geografickým a odvetvovým oblastiam. ČSOB Skupina 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 Skupina 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 určovaná 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 Skupine zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

34.2.1 Prístup interných ratingov („IRB“)

ČSOB Skupina 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. ČSOB Skupina používa prístup interných ratingov pre výpočet požiadaviek vnútorného kapitálu („ICAAP“).

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 Skupina 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 Skupiny, 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 zatriedení 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 Skupinou.

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 Skupina 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.

34.2.2 Úvery pre firemných a SME klientov

Do kategórie firemných klientov ČSOB Skupina zaraďuje spoločnosti s ročným obratom 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 Skupina zaraďuje klientov nespĺňajúcich požiadavky na zaradenie do segmentu firemných klientov, spoločnosti s ročným obratom 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 Skupina 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34.2.3 Retailové úvery a úvery pre MicroSME

Do kategórie MicroSME klientov ČSOB Skupina zaraďuje klientov, ktorí nespĺňajú požiadavky na zaradenie medzi firemných a SME klientov, ich ročný obrat 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 Skupina 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 Skupiny v oblasti retailových portfólií.

34.2.4 Deriváty

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

34.2.5 Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

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

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

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	70 357	53 978
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	36 929	133 740
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	279	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	142 279	175 978
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	128 625	36 516
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	7 330 227	7 115 588
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 781 099	1 820 495
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	32 045	19 031
Spolu	9 521 840	9 355 326
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 22.1)	1 417 121	1 424 514
Vydané záruky (pozn. č. 22.1)	215 361	227 563
Vydané akreditívy (pozn. č. 22.1)	13 368	14 643
Spolu	1 645 850	1 666 720
Celková expozícia úverového rizika	11 167 690	11 022 046

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 2019 bola maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív nepodliehajúcim výpočtu ECL vo výške 38 634 tis. EUR (31.12.2018: 29 051 tis. EUR) a maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív podliehajúcim výpočtu ECL s nulovou ECL vo výške 1 806 tis. EUR (31.12.2018: 52 591 tis. EUR).

34.2.6 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 Skupina musela zaplatiť, v prípade požiadavky na vyrovnanie podsúvahových záväzkov, ktorá je tiež rovná účtovnej hodnote.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34.2.7 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 2019 bola vo výške 1 635 853 tis. EUR (31.12.2018: 1 739 206 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 121 763 tis. EUR (31.12.2018: 120 839 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 58 763 tis. EUR (31.12.2018: 57 839 tis. EUR) po ich zohľadnení.

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

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
Slovenská republika	10 595 850	10 524 392
Belgicko	75 557	28 418
Česká republika	170 305	169 592
Veľká Británia	113 183	104 953
Maďarsko	78 178	50 052
Holandsko	36 984	36 438
Švajčiarsko	31 324	31 324
Rakúsko	24 491	23 735
Zvyšok sveta	41 818	53 142
Spolu	11 167 690	11 022 046

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34.2.8 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

Kvalita finančných aktív ČSOB Skupiny z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom interných ratingov. Čistá účtovná hodnota (NCA) finančných aktív a podsúvahových položiek rozdelená podľa jednotlivých stageov bola k 30. júnu 2019 nasledovná.

(tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			POCI			Spolu		
	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	70 357	-	70 357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 357	-	70 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	36 929	-	36 929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 929	-	36 929
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	279	-	279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	279	-	279
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	142 304	(25)	142 279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142 304	(25)	142 279
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	128 353	(7)	128 346	281	(2)	279	92	(92)	-	-	-	-	128 726	(101)	128 625
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	6 581 764	(12 358)	6 569 406	758 851	(37 706)	721 145	142 113	(103 666)	38 447	4 850	(3 621)	1 229	7 487 578	(157 351)	7 330 227
z toho:															
Verejná správa	175 822	(16)	175 806	107	-	107	89	(84)	5	-	-	-	176 018	(100)	175 918
Corporate	2 023 099	(6 477)	2 016 622	368 271	(8 757)	359 514	56 085	(46 291)	9 794	4 850	(3 621)	1 229	2 452 305	(65 146)	2 387 159
Retail	4 382 843	(5 865)	4 376 978	390 473	(28 949)	361 524	85 939	(57 291)	28 648	-	-	-	4 859 255	(92 105)	4 767 150
Hypotekárne úvery	3 282 207	(292)	3 281 915	188 685	(3 804)	184 881	28 829	(13 036)	15 793	-	-	-	3 499 721	(17 132)	3 482 589
Spotrebné úvery	236 127	(546)	235 581	30 217	(1 982)	28 235	9 457	(6 699)	2 758	-	-	-	275 801	(9 227)	266 574
Kreditné karty	15 985	(28)	15 957	7 271	(623)	6 648	1 247	(954)	293	-	-	-	24 503	(1 605)	22 898
Kontokorentné úvery	11 152	(31)	11 121	10 625	(837)	9 788	1 785	(1 365)	420	-	-	-	23 562	(2 233)	21 329
MicroSME	215 467	(2 254)	213 213	101 404	(17 794)	83 610	26 505	(23 565)	2 940	-	-	-	343 376	(43 613)	299 763
ČSOB stav. sporiteľňa	121 143	(340)	120 803	15 490	(2 185)	13 305	9 033	(5 643)	3 390	-	-	-	145 666	(8 168)	137 498
ČSOB Leasing Skupina	500 762	(2 374)	498 388	36 781	(1 724)	35 057	9 083	(6 029)	3 054	-	-	-	546 626	(10 127)	536 499
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 750 011	(214)	1 749 797	33 482	(2 180)	31 302	-	-	-	-	-	-	1 783 493	(2 394)	1 781 099
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	32 557	(512)	32 045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 557	(512)	32 045
Spolu	8 742 554	(13 116)	8 729 438	792 614	(39 888)	752 726	142 205	(103 758)	38 447	4 850	(3 621)	1 229	9 682 223	(160 383)	9 521 840
Podsúvahové záväzky	1 479 979	(835)	1 479 144	169 039	(2 479)	166 560	253	(109)	144	257	(255)	2	1 649 528	(3 678)	1 645 850
Celková expozícia úverového rizika	10 222 533	(13 951)	10 208 582	961 653	(42 367)	919 286	142 458	(103 867)	38 591	5 107	(3 876)	1 231	11 331 751	(164 061)	11 167 690

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Kvalita finančných aktív ČSOB Skupiny z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom interných ratingov. Čistá účtovná hodnota (NCA) finančných aktív a podsúvahových položiek rozdelená podľa jednotlivých stageov bola k 31. decembru 2018 nasledovná.

(tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			POCI			Spolu		
	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	53 978	-	53 978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 978	-	53 978
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	133 740	-	133 740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133 740	-	133 740
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	176 004	(26)	175 978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176 004	(26)	175 978
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	36 526	(10)	36 516	-	-	-	92	(92)	-	-	-	-	36 618	(102)	36 516
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7) z toho:	6 412 697	(11 206)	6 401 491	706 276	(33 079)	673 197	151 199	(111 318)	39 881	5 447	(4 428)	1 019	7 275 619	(160 031)	7 115 588
Verejná správa	173 009	(18)	172 991	172	-	172	102	(94)	8	-	-	-	173 283	(112)	173 171
Corporate	2 049 704	(5 762)	2 043 942	304 283	(6 114)	298 169	69 041	(55 039)	14 002	5 447	(4 428)	1 019	2 428 475	(71 343)	2 357 132
Retail	4 189 984	(5 426)	4 184 558	401 821	(26 965)	374 856	82 056	(56 185)	25 871	-	-	-	4 673 861	(88 576)	4 585 285
Hypotekárne úvery	3 112 423	(322)	3 112 101	199 293	(3 910)	195 383	26 013	(13 093)	12 920	-	-	-	3 337 729	(17 325)	3 320 404
Spotrebné úvery	233 956	(511)	233 445	32 364	(2 038)	30 326	10 034	(7 625)	2 409	-	-	-	276 354	(10 174)	266 180
Kreditné karty	14 952	(31)	14 921	8 491	(594)	7 897	1 216	(955)	261	-	-	-	24 659	(1 580)	23 079
Kontokorentné úvery	10 838	(36)	10 802	12 108	(868)	11 240	1 848	(1 454)	394	-	-	-	24 794	(2 358)	22 436
MicroSME	207 383	(1 845)	205 538	87 065	(15 306)	71 759	24 285	(21 488)	2 797	-	-	-	318 733	(38 639)	280 094
ČSOB stav. sporiteľňa	127 343	(310)	127 033	16 368	(2 252)	14 116	9 867	(5 592)	4 275	-	-	-	153 578	(8 154)	145 424
ČSOB Leasing Skupina	483 089	(2 371)	480 718	46 132	(1 997)	44 135	8 793	(5 978)	2 815	-	-	-	538 014	(10 346)	527 668
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 820 840	(345)	1 820 495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 820 840	(345)	1 820 495
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	19 556	(525)	19 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 556	(525)	19 031
Spolu	8 653 341	(12 112)	8 641 229	706 276	(33 079)	673 197	151 291	(111 410)	39 881	5 447	(4 428)	1 019	9 516 355	(161 029)	9 355 326
Podsúvahové záväzky	1 459 234	(853)	1 458 381	210 255	(2 685)	207 570	1 253	(629)	624	282	(137)	145	1 671 024	(4 304)	1 666 720
Celková expozícia úverového rizika	10 112 575	(12 965)	10 099 610	916 531	(35 764)	880 767	152 544	(112 039)	40 505	5 729	(4 565)	1 164	11 187 379	(165 333)	11 022 046

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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, 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 Skupina 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 Skupina 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 Skupiny) 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 Skupine.

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 konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 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 2019 a k 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 34.2.1.

30.6.2019 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	37 245	49	-	1 340	38 634
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	27 215	9 714	-	-	36 929
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	27 211	9 714	-	-	36 925
<i>Dlhopisy bánk</i>	4	-	-	-	4
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	279	-	-	-	279
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	142 304	-	-	-	142 304
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	92 194	-	-	-	92 194
<i>Dlhopisy bánk</i>	50 110	-	-	-	50 110
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	112 770	15 583	-	-	128 353
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	3 550 856	2 612 601	279 662	138 645	6 581 764
Verejná správa	172 981	350	321	2 170	175 822
Corporate	536 913	1 395 273	75 657	15 256	2 023 099
Retail	2 840 962	1 216 978	203 684	121 219	4 382 843
<i>Hypotekárne úvery</i>	2 744 275	537 932	-	-	3 282 207
<i>Spotrebné úvery</i>	67 052	156 695	12 380	-	236 127
<i>Kreditné karty</i>	6 767	8 474	744	-	15 985
<i>Kontokorentné úvery</i>	3 032	6 834	1 238	48	11 152
<i>MicroSME</i>	17 688	160 970	36 781	28	215 467
<i>ČSOB Stavebná sporiteľňa</i>	-	-	-	121 143	121 143
<i>Skupina ČSOB Leasing</i>	2 148	346 073	152 541	-	500 762
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 705 530	44 481	-	-	1 750 011
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 543 683	-	-	-	1 543 683
<i>Dlhopisy bánk</i>	123 830	-	-	-	123 830
<i>Ostatné dlhopisy</i>	38 017	44 481	-	-	82 498
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	54	-	-	-	54
Spolu	5 576 253	2 682 428	279 662	139 985	8 678 328
Podsúvahové záväzky	673 576	794 596	7 409	4 398	1 479 979
Celková expozícia úverového rizika	6 249 829	3 477 024	287 071	144 383	10 158 307

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

31.12.2018 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	26 037	21	-	2 993	29 051
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	130 274	3 414	-	52	133 740
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	5 328	1 913	-	52	7 293
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	107 586	-	-	-	107 586
<i>Dlhopisy bánk</i>	13 764	-	-	-	13 764
<i>Ostatné dlhopisy</i>	3 596	1 501	-	-	5 097
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	176 004	-	-	-	176 004
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	126 226	-	-	-	126 226
<i>Dlhopisy bánk</i>	49 778	-	-	-	49 778
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	22 340	14 186	-	-	36 526
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	2 463 181	3 561 284	245 884	142 348	6 412 697
Verejná správa	170 770	392	208	1 639	173 009
Corporate	531 819	1 442 951	61 633	13 301	2 049 704
Retail	1 760 592	2 117 941	184 043	127 408	4 189 984
<i>Hypotekárne úvery</i>	1 655 001	1 449 556	7 866	-	3 112 423
<i>Spotrebné úvery</i>	76 847	151 305	5 804	-	233 956
<i>Kreditné karty</i>	6 448	8 183	321	-	14 952
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 478	7 664	647	49	10 838
<i>MicroSME</i>	15 379	168 746	23 242	16	207 383
<i>ČSOB stav. sporiteľňa</i>	-	-	-	127 343	127 343
<i>ČSOB Leasing Skupina</i>	4 439	332 487	146 163	-	483 089
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 740 283	80 557	-	-	1 820 840
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 578 282	-	-	-	1 578 282
<i>Dlhopisy bánk</i>	123 804	-	-	-	123 804
<i>Ostatné dlhopisy</i>	38 197	80 557	-	-	118 754
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	35	-	-	-	35
Spolu	4 558 154	3 659 462	245 884	145 393	8 608 893
Podsúvahové záväzky	696 423	742 882	13 509	6 420	1 459 234
Celková expozícia úverového rizika	5 254 577	4 402 344	259 393	151 813	10 068 127

* 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 2019 a k 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 34.2.1.

30.6.2019 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	-	-	281	-	281
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	77 225	389 695	265 199	26 732	758 851
Verejná správa	-	102	5	-	107
Corporate	41 732	234 431	81 536	10 572	368 271
Retail	35 493	155 162	183 658	16 160	390 473
<i>Hypotekárne úvery</i>	25 621	91 061	72 003	-	188 685
<i>Spotrebné úvery</i>	18	10 133	20 066	-	30 217
<i>Kreditné karty</i>	-	3 108	4 163	-	7 271
<i>Kontokorentné úvery</i>	-	4 730	5 895	-	10 625
<i>MicroSME</i>	8 915	41 452	50 367	670	101 404
<i>ČSOB stav. sporiteľňa</i>	-	-	-	15 490	15 490
<i>ČSOB Leasing Skupina</i>	939	4 678	31 164	-	36 781
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	-	33 482	-	-	33 482
Spolu	77 225	423 177	265 480	26 732	792 614
Podsúvahové záväzky	4 838	135 430	25 154	3 617	169 039
Celková expozícia úverového rizika	82 063	558 607	290 634	30 349	961 653

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

31.12.2018 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	65 925	367 126	246 417	26 808	706 276
Verejná správa	-	146	17	9	172
Corporate	27 865	207 349	59 199	9 870	304 283
Retail	38 060	159 631	187 201	16 929	401 821
Hypotekárne úvery	30 366	96 054	72 873	-	199 293
Spotrebné úvery	1	15 649	16 714	-	32 364
Kreditné karty	886	4 417	3 188	-	8 491
Kontokorentné úvery	667	6 271	5 170	-	12 108
MicroSME	6 140	25 784	54 580	561	87 065
ČSOB stav. sporiteľňa	-	-	-	16 368	16 368
ČSOB Leasing Skupina	-	11 456	34 676	-	46 132
Spolu	65 925	367 126	246 417	26 808	706 276
Podsúvahové záväzky	35 424	154 129	18 300	2 402	210 255
Celková expozícia úverového rizika	101 349	521 255	264 717	29 210	916 531

* 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 3 k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 34.2.1.

(tis. EUR)	Rating 10 - 12	
	30.6.2019	31.12.2018
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	92	92
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	142 113	151 199
Verejná správa	89	102
Corporate	56 085	69 041
Retail	85 939	82 056
Hypotekárne úvery	28 829	26 013
Spotrebné úvery	9 457	10 034
Kreditné karty	1 247	1 216
Kontokorentné úvery	1 785	1 848
MicroSME	26 505	24 285
ČSOB stav. sporiteľňa	9 033	9 867
ČSOB Leasing Skupina	9 083	8 793
Spolu	142 205	151 291
Podsúvahové záväzky	253	1 253
Celková expozícia úverového rizika	142 458	152 544

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú charakterizované ako POCI k 30. júnu 2019. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 34.2.1.

(tis. EUR)	Rating 10 - 12	
	30.6.2019	31.12.2018
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	4 850	5 447
Corporate	4 850	5 447
Podsúvahové záväzky	257	282
Celková expozícia úverového rizika	5 107	5 729

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34.2.9 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 2019. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči kreditnému riziku uvedením nižšej hodnoty z reálnej hodnoty kolaterálu a účtovnej hodnoty aktíva.

(tis. EUR)	Nehnutelnosti	Peňažné prostriedky	Iné	30.6.2019
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	32 990	345	8 346	41 681
Corporate	6 453	-	5 292	11 745
Retail:	26 537	345	3 054	29 936
Hypotekárne úvery	22 621	-	-	22 621
MicroSME	1 103	36	-	1 139
ČSOB stav. sporiteľňa	2 813	309	-	3 122
ČSOB Leasing Skupina	-	-	3 054	3 054
Spolu	32 990	345	8 346	41 681

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt kolaterálov a iných foriem znižovania kreditného rizika pre zlyhané finančné aktíva (stage 3 a POCI) k 31. decembru 2018. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči kreditnému riziku uvedením nižšej hodnoty z reálnej hodnoty kolaterálu a účtovnej hodnoty aktíva.

(tis. EUR)	Nehnutelnosti	Peňažné prostriedky	Iné	31.12.2018
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	30 645	448	8 072	39 165
Verejná správa	-	-	8	8
Corporate	7 741	24	5 455	13 220
Retail:	22 904	424	2 609	25 937
Hypotekárne úvery	18 082	-	-	18 082
MicroSME	937	37	-	974
ČSOB stav. sporiteľňa	3 653	387	-	4 040
ČSOB Leasing Skupina	232	-	2 609	2 841
Spolu	30 645	448	8 072	39 165

ČSOB Skupina prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v KBC Skupine na zmiernenie úverového rizika pre iné dcérske spoločnosti ČSOB Skupiny a pre tretie strany (pozn. č. 31).

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

A Realizácia kolaterálu

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

a) Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

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

V opačnom prípade ČSOB Skupina uzavrie zmluvy s externými aukčnými spoločnosťami. Aukčná spoločnosť potom uskutoční aukciu, po ktorej ČSOB Skupina 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 Skupina 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 Skupiny, ale ČSOB Skupina sa snaží o ich odpredaj.

34.3 Riziko likvidity a riadenia financovania

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

ČSOB Skupina 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 Skupina 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 Skupinu významní z pohľadu likvidity, pravidelne preveruje mieru spoľahlivosti jednotlivých finančných zdrojov i dostupnosť prvotriednych kolaterálov na zabezpečenie dodatočného financovania.

Strednodobá a dlhodobá likvidita ČSOB Skupiny je sledovaná pomocou likvidných scenárov, krátkodobá likvidita je monitorovaná pomocou pomerových ukazovateľov likvidity. Kým základný scenár likvidity odráža ČSOB Skupinou očakávaný vývoj interných a externých podmienok súvisiacich s likviditou (teda predpokladá štandardný vývoj bilancie ČSOB Skupiny), stresový scenár zohľadňuje rôzne stresové faktory týkajúce sa nielen samotnej ČSOB Skupiny 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 Skupiny.

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

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre ČSOB Skupinu z hľadiska plnenia v roku 2019 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 Skupina počas roku 2019 a 2018 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

Okrem štandardného vývoja likvidity je ČSOB Skupina 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.

34.4 Trhové riziko

Trhové riziko finančných nástrojov umiestnených v portfóliách ČSOB Skupiny 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 Skupina klasifikuje svoje expozície voči trhovému riziku do obchodných portfólií (obchodná kniha) a neobchodných portfólií (banková kniha). Meranie a riadenie trhového rizika obchodných portfólií je založené najmä na štandardne používanej miere Value-at-Risk („VaR“), ktorá zohľadňuje vzájomnú závislosť medzi jednotlivými rizikovými premennými. Popri VaR metóde sa používa i analýza citlivosti pomocou Basis point value („BPV“) ukazovateľov. V rámci pozícií vedených v bankovej knihe sa trhové riziko meria a riadi pomocou analýzy BPV citlivosti a kumulatívnych úrokových „GAP-ov“.

34.4.1 Trhové riziko – obchodná kniha

Maximálnu možnú akceptovateľnú mieru rizika stanovuje predstavenstvo ČSOB Skupiny pomocou VaR a BPV limitov. ČSOB Skupinou používaná VaR metóda slúži na odhad trhového rizika obsiahnutého vo finančných nástrojoch evidovaných v portfóliách ČSOB Skupiny a na určenie potenciálnej finančnej straty vyplývajúcej z nepriaznivého pohybu trhových premenných.

Riziková miera VaR obchodného portfólia vzhľadom k jeho súčasnej hodnote je definovaná ako maximálna očakávaná strata voči ktorej môže byť ČSOB Skupina vystavená v pevne stanovenom časovom horizonte a s vopred určenou pravdepodobnosťou. Táto pravdepodobnosť sa nazýva spoľahlivosť a časovému horizontu hovoríme doba držania. Na odhad hodnoty VaR pre úrokové ako i menové riziko je v súčasnosti ČSOB Skupinou používaná metóda historickej simulácie založená na dvojročnej dĺžke časového radu s vývojom rizikových trhových faktorov. Pre spoľahlivosť je stanovené 99 % a 10 pracovných dní pre dobu držania. Primeranosť a presnosť interného modelu sa pravidelne vyhodnocuje na základe výsledkov „back-testov“ uskutočňovaných s dennou periodicitou.

Prehľad aktuálnych hodnôt VaR spolu s čerpaním platných limitov je súčasťou denného reportu zasielaného vrcholovému manažmentu ČSOB Skupiny.

Popri štandardnom výpočte hodnoty VaR ČSOB Skupina uskutočňuje i detailnú „stress test“ analýzu. Tá pozostáva z rôznych scenárov zachytávajúcich neočakávané pohyby trhových rizikových faktorov a ich vplyv na trhové ceny finančných nástrojov, v ktorých ČSOB Skupina drží pozície. Množina preddefinovaných scenárov pozostáva ako zo skutočných historických trhových šokov tak i z umelo navrhnutých testov.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

ČSOB Skupina neeviduje vo svojich portfóliách žiadne akciové cenné papiere a ani otvorené pozície v menových opciách. Na pozície v úrokových opciách sú stanovené technické limity umožňujúce otvorenie iba zanedbateľných pozícií.

Prehľad hodnôt VaR k 30. júnu 2019 je nasledovný.

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
30.6.2019	2	77	(2)	77
Priemer	116	71	(52)	135
Max	166	126	-	191
Min	1	49	-	65

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2018 je nasledovný.

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31.12.2018	339	133	(85)	387
Priemer	232	163	(101)	294
Max	428	373	-	469
Min	74	56	-	101

Prehľad citlivosti na zmenu úrokových sadzieb (10 BPV) v obchodnej knihe.

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť výkazu ziskov a strát	
		30.6.2019	31.12.2018
EUR	+10	-	(127)
CZK	+10	-	9

Systém riadenia rizík obchodnej knihy v ČSOB Skupine okrem limitu VaR a sústavy BPV limitov obsahuje tiež limity otvorenej devízovej pozície, limity back-to-back obchodovania, stop-loss limity, objemové limity, limity mimotržových cien, limity pre vykonávanie obchodov bez fyzickej dodávky, limity na neprimerane vysoké marže a zisky, Professional limity („PRF“) spojené s úverovým rizikom.

34.4.2 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 zapríčinená 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 Skupiny 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 konsolidovaného výkazu komplexného výsledku predstavuje dopad zmeny úrokových sadzieb na finančné aktíva a pasíva určené na obchodovanie. Citlivosť hodnoty vlastného kapitálu vyplýva zo zmeny precenenia 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 precenenia alebo dátumu precenenia na základe behaviorálneho modelu. Zmluvná kategória zahŕňa pozície, pri ktorých je presne dané kedy nastane splatnosť alebo najbližšie precenenie (najmä nakúpené a vydané cenné papiere, úvery, termínované vklady). Behaviorálna kategória zahŕňa produkty, pri ktorých nie je presne dané kedy nastane splatnosť/precenenie (napr. bežné účty) alebo sa správajú odlišne od zmluvnej splatnosti/precenenia. ČSOB Skupina preto vytvorila predpoklady správania takýchto produktov na základe hĺbkovej analýzy historických údajov (analýza je prehodnocovaná raz ročne). ČSOB Skupina upravuje parametre správania pri produktoch bežné a sporiace účty (interný model porovnávania), budúce čerpania hypotekárnych úverov, predčasne splácanie spotrebných a hypotekárnych úverov. ČSOB Skupina zároveň monitoruje potencionálne riziko vyplývajúce z predčasných splatností hypotekárnych úverov.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 30. júnu 2019.

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(3108)	(345)	(405)
CZK	+10	(1)	-	-
USD	+10	(102)	-	(117)

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 661)	(211)	(486)
CZK	+10	1	-	(1)
USD	+10	(108)	-	(131)

C Riziko zmeny kurzov akcií

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

34.4.3 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. Povolené sú len technické minimálne otvorené pozície v cudzích menách. Ich hodnoty určuje predstavenstvo ČSOB Skupiny zvlášť pre každú menu. Monitorovanie pozícií sa uskutočňuje na dennej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

34.5 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 regulačné následky, alebo viesť k finančnej strate. ČSOB Skupina nemôže očakávať, že odstráni všetky operačné riziká, avšak za pomoci kontrolného rámca, monitorovania a reakcií na potenciálne riziká je ČSOB Skupina 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 Skupiny a proaktívnym prístupom k potenciálnym rizikám. Zmierňovanie operačného rizika je tiež zabezpečené uplatnením poistenia.

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

35 Kapitál

ČSOB Skupina od 1. januára 2014 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 vankúšov. ČSOB Skupina 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 Skupina udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,25 %.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

(tis. EUR)	30.6.2019	31.12.2018
Celkové vlastné zdroje	891 575	889 599
Kapitál Tier 1	784 608	783 044
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	784 608	783 044
Základné imanie	295 015	295 015
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	59 003	59 003
Výsledok hospodárenia minulých rokov	169 088	148 266
Prípustný zisk	-	20 822
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	11 551	8 584
Dodatočné úpravy ocenenia	(581)	(627)
Nehmotný majetok	(15 862)	(12 956)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty	(2 170)	(1 639)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	-	(1 988)
Kapitál Tier 2	106 967	106 555
Podriadený dlh	87 547	87 551
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	19 420	19 004

K 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 ČSOB Skupina splnila povinné kapitálové požiadavky na základe reportov predkladaných manažmentu.

36 Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2019	30.6.2018
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	262 103	209 165
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát – úvery poskytnuté bankám	4	-	138 385
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote – termínované vklady bánk	6	68 813	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote – úvery poskytnuté bankám	6	676	15 733
Spolu		331 592	363 283

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

37 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje priebežná konsolidovaná účtovná závierka

Od 30. júna 2019 až do dátumu vydania tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke.

Túto priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 26. augusta 2019.



Daniel Kollár
Generálny riaditeľ



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