



Priebežná konsolidovaná účtovná závierka

za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020

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 2020 zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Obsah

Obsah	2
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2020	3
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020	4
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020	5
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 - 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	23
4 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	23
5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	23
6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	24
7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	25
8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	27
9 Hmotný majetok	28
10 Nehmotný majetok	29
11 Aktíva s právom na užívanie	30
12 Majetok určený na predaj	31
13 Ostatné aktíva	31
14 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	32
15 Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	37
16 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	37
17 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	38
18 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	38
19 Podriadený dlh	40
20 Rezervy	40
21 Ostatné záväzky	41
22 Prehľad o podmienených záväzkoch	41
23 Vlastné imanie	42
24 Informácie o segmentoch	44
25 Čisté úrokové výnosy	47
26 Čisté výnosy z poplatkov a provízií	47
27 Čistá strata z finančných operácií a kurzové rozdiely	48
28 Výnosy a náklady z operatívneho lízingu	48
29 Ostatný prevádzkový výsledok	48
30 Personálne náklady	48
31 Ostatné prevádzkové náklady	49
32 Spriaznené strany	50
33 Finančné deriváty	50
34 Reálna hodnota aktív a záväzkov	52
35 Riziká ČSOB Skupiny	56
36 Kapitál	68
37 Zmeny záväzkov vyplývajúcich z finančných činností	69
38 Peniaze a peňažné ekvivalenty	69
39 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje priebežná konsolidovaná účtovná závierka	70

Československá obchodná banka, a.s.

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

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2020

(tis. EUR)	Pozn. č.	30.6.2020	31.12.2019
Aktíva			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	270 980	301 231
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	4	23 826	32 272
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		1 724	850
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	5	198 931	165 464
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	6	130 973	48 938
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	7	7 690 700	7 512 511
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	8	1 808 980	1 698 702
<i>z toho: založené ako kolaterál</i>	8, 16	436 526	208 675
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		5 190	1 106
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		24 471	17 061
Hmotný majetok	9	171 280	175 961
Nehmotný majetok	10	38 379	27 605
Aktíva s právom na užívanie	11	35 612	38 393
Majetok určený na predaj	12	857	857
Ostatné aktíva	13	35 491	29 569
Aktíva spolu		10 437 394	10 050 520
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	15	99 086	93 848
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote	16	2 419 443	1 071 467
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	17	6 466 872	6 380 539
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	18	391 872	1 425 049
Podriadený dlh	19	87 549	87 551
Lízingový záväzok		35 077	37 779
Rezervy	20, 22	6 084	6 547
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		6	162
Záväzok z odloženej dane z príjmov		48	48
Ostatné záväzky	21	62 711	72 536
Závazky		9 568 748	9 175 526
Vlastné imanie			
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 a z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov	23.4	14 019	12 639
Ostatné oceňovacie rozdiely	23.5	(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		239 659	169 088
Čistý zisk/ (strata) za účtovné obdobie		(7 614)	70 685
Vlastné imanie	23	868 646	874 994
Závazky a vlastné imanie spolu		10 437 394	10 050 520

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

Marcela Výbohová
Vrchná riaditeľka pre riziká a compliance

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

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

(tis. EUR)	Pozn. č.	30.6.2020	30.6.2019 po úprave
Úrokové výnosy		107 224	115 636
Podobné úrokové výnosy		170	177
Úrokové náklady		(9 232)	(13 126)
Podobné úrokové náklady		(217)	(481)
Čisté úrokové výnosy	25	97 945	102 206
Výnosy z poplatkov a provízií		40 371	40 591
Náklady na poplatky a provízie		(5 106)	(5 541)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	35 265	35 050
Čistá strata z finančných operácií a kurzové rozdiely	27	(779)	(2 019)
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	5	1 214	1 102
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	8	2 261	771
Výnosy z dividend		22	27
Výnosy z operatívneho lízingu	28	14 751	12 921
Náklady z operatívneho lízingu	28	(13 094)	(11 463)
Ostatný prevádzkový výsledok	29	1 456	947
Výnosy celkom		139 041	139 542
Personálne náklady	30	(41 499)	(42 652)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	9, 10, 11	(7 914)	(8 350)
Ostatné prevádzkové náklady	31	(51 910)	(46 371)
Prevádzkové náklady		(101 323)	(97 373)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	14	(47 528)	(10 776)
Zisk/ (strata) pred zdanením		(9 810)	31 393
Daň z príjmov		2 196	(7 528)
Čistý zisk/ (strata) za účtovné obdobie pripadajúci na vlastníkov spoločnosti		(7 614)	23 865
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	1 400	557
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	23.4	(294)	(117)
<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	347	3 199
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	23.4	(73)	(672)
Iný komplexný výsledok po zdanení		1 380	2 967
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie pripadajúci na vlastníkov spoločnosti		(6 234)	26 832

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktiv v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	Oceňovacie rozdiely z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov	Ostatné oceňovacie rozdiely	Výsledok hospodárzenia minulých rokov	Spolu
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
Vlastné imanie k 1.1.2020	295 015	484 726	59 003	12 296	343	(216 162)	239 773	874 994
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	1 380	-	-	(7 614)	(6 234)
Čistá strata za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	(7 614)	(7 614)
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	1 380	-	-	-	1 380
Ostatné	-	-	-	-	-	-	(114)	(114)
Vlastné imanie k 30.6.2020	295 015	484 726	59 003	13 676	343	(216 162)	232 045	868 646

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

(tis. EUR)	Pozn. č.	30.6.2020	30.6.2019
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		1 206 459	135 765
Čisté peňažné toky z/ (na) investičných činností		(132 901)	15 098
Čisté peňažné toky na finančné činnosti		(1 035 932)	(59 980)
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		37 626	90 883
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	38	305 515	240 709
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	38	343 141	331 592
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		37 626	90 883

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

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. K 30. júnu 2020 mala 126 pobočiek (31.12.2019: 126 pobočiek).

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

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

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

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

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 2020 a k 31. decembru 2019:

- ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej aj ČSOB stav. sporiteľňa);
- 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).

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 ČSOB Skupinu.

ČSOB Advisory, s.r.o. nespadá do konsolidovaného celku z dôvodu nevýznamného vplyvu na konsolidované finančné výkazy.

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

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

2 Dôležité účtovné postupy a metódy

2.1 Základné zásady vedenia účtovníctva

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 (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 individuálnu účtovnú závierku za ČSOB Banku.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2019) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 17. marca 2020. Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2020 bola vydaná 30. júla 2020.

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 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 31.12.2019.

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 investícií;
- 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 odráža spôsob, akým sa skupiny finančných aktív spoločne spravujú za účelom dosiahnuť konkrétny obchodný cieľ a akým sú informácie podávané manažmentu. Posudzované informácie zahŕňajú:

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia zameriava na inkaso zmluvných peňažných tokov, zachovanie určitého profilu úrokových sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;
- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstaviteľstvu ČSOB Skupiny;
- 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 35.2.

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

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

- nezaújatá 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 „Čistá strata 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.

Československá obchodná banka, a.s.

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

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 príjme 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 úrokovvej 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 diskontovaných 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 zúčtované 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 „Čistá strata 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 vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote poskytnutého alebo prijatého protiplnenia.

2.5 Finančné nástroje - klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

2.5.1 Finančné aktíva

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

Klasifikácia finančných aktív je odlišná pre dlhové a majetkové nástroje, preto je potrebné v prvom kroku definovať, či sú finančné aktíva investíciou do nástrojov vlastného imania alebo ide o dlhový nástroj. Majetkový nástroj je definovaný ako akákoľvek zmluva, ktorá preukazuje zostatkový podiel na čistých aktívach inej účtovnej jednotky. Na splnenie tejto podmienky ČSOB 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.

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú:

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

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 zaradujeme vnútrogrupinovú pohľadávku voči KBC Bank NV, ktorá vzniká na základe zmluvy medzi ČSOB Skupinou a KBC Bank NV, ktorou bol v ČSOB Skupine implementovaný koncept Global Trading. V zmysle Global Trading konceptu ČSOB Skupina uskutočňuje back-to-back obchodné aktivity voči KBC Bank NV s cieľom centralizovať trhové riziko do KBC Bank NV. Realizované zisky za obchodné aktivity spadajúce pod Global Trading uskutočnené v mene KBC Bank NV prináležia ČSOB Skupine a sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistá strata z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Potenciálnu stratu znáša KBC Bank NV.

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované v 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 „Čistá strata 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 „Čistá strata z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (aktíva na obchodovanie).

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

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

V 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 nesplatennej 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.

Československá obchodná banka, a.s.

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

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“. Viď 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 obstarávací 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 konsolidovaného výkazu ziskov a strát. Výnimkou je prijatá dividenda, ktorá je vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát.

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;
 - 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 „Čistá strata z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy a 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 „Čistá strata z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (záväzky na obchodovanie).

B Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, pri ktorých zo zmluvných podmienok pre ČSOB 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 „Čistá strata 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 nesplatenej 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 naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 (v súlade so skrátenou verziou IAS 39) a počkať na ďalší vývoj na úrovni Rady pre Medzinárodné účtovné štandardy (IASB) týkajúci sa makro zabezpečenia.

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie ČSOB 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;
- 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 „Čistá strata 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 vyказuje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vyказuje na riadku „Ostatné záväzky“. Pre prehľad zabezpečovacích derivátov viď pozn. č. 33.

Účtovanie zabezpečenia sa skončí, keď ČSOB 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 „Čistá strata z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. V momente, keď zabezpečovaná transakcia ovplyvní konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku, strata alebo zisk zo zabezpečenia sa preklasifikujú z iného komplexného výsledku na prislúchajúci 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 zabezpečovaná 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 ekonomickkej 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 ekonomickkej 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. 34.

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, zaradí 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 štandardmi 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.

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. 35.2.1);
- 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 znehodnotený (t. j. v stage 3), pokiaľ spĺňa definíciu zlyhania (pozn. č. 2.10.1). MTA je symetrický, t. j. dlhový cenný papier, ktorý sa presunul do stage 2 alebo stage 3, sa môže vrátiť do stage 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

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

Pre úverové portfólio ČSOB 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 počiatočnom 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 znehodnotený) a v stage 3;
- dni po splatnosti – finančné aktívum viac ako 30 dní po splatnosti prechádza do stage 2;
- interný rating – hraničná hodnota – ČSOB 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 znehodnotený;
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika u finančných aktív na individuálnej a portfóliovej úrovni.

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

2.10.4 Vyčíslenie ECL

ECL je vypočítaná ako súčin pravdepodobnosti zlyhania (PD), odhadnutej expozície pri zlyhaní (EAD) a straty pri zlyhaní (LGD). Úverové straty predstavujú rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré sú ČSOB 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 prispôbené požiadavkám IFRS 9, napríklad:

- odstraňuje konzervativizmus vyžadovaný regulátorom pre Baselovské modely;
- upravuje spôsob, akým makroekonomické parametre ovplyvňujú výsledok, aby modely IFRS 9 odrážali odhady „point-in-time“ namiesto „through-the-cycle“ (požadované regulátorom);
- ČSOB 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.

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 znehodnotené finančné aktíva (POCI)

POCI aktívum je nakúpené alebo poskytnuté finančné aktívum, ktoré je úverovo znehodnotené (spĺňa definíciu zlyhania) už pri jeho prvotnom vykázaní. Pre účely určenia miery znehodnotenia 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 úverovo 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 prehodnotené, 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

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

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 vykazané 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 ziskateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

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

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

Splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a 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 na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“.

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, získa 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 vykazané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“.

2.13 Vykázanie výnosov a nákladov

Výnos je vykazaný 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.

2.13.1 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.

Československá obchodná banka, a.s.

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

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.

2.13.2 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.

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

Poplatky a provízie za úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy sú všetky poplatky a provízie súvisiace s týmito produktami okrem tých, ktoré sú vykazované za použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby v 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 (prijaté od klientov za nákup alebo presun podielového listu) spadajú pod IFRS 15.

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

Poplatky za poistenie produktov sú z 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.

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.

2.13.3 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.

2.14 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.

2.15 Hmotný a nehmotný majetok

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

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.

2.15.1 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.

2.15.2 Interne vytvorený nehmotný majetok

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

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

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

2.16 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 vyčíslennej v súlade metodikou opravných položiek podľa IFRS 9 a (b) hodnoty pri prvotnom zaúčtovaní mínus kumulovaná amortizácia vykázaná v súlade s vykazovaním výnosov podľa IFRS 15. Rezervy na vydané finančné záruky sú vykázané v 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“.

2.17 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.

Československá obchodná banka, a.s.

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

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. Záväzky z poskytovania požitkov sú ocenené v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných podľa doby splatnosti konkrétneho benefitu.

2.18 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.

2.19 Daň z príjmov

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

Odložené daňové pohľadávky alebo záväzky vznikajú vzhľadom k rozdielnemu oceneniu aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovnej hodnote v 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.

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.

2.20 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 neplynú 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.

2.21 Zmeny v účtovných princípoch

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

(tis. EUR)	30.6.2019 pred úpravou	Zmena prezentácie	30.6.2019 po úprave
Úrokové výnosy	113 290	2 346	115 636
Podobné úrokové výnosy	177	-	177
Úrokové náklady	(13 126)	-	(13 126)
Podobné úrokové náklady	(481)	-	(481)
Čisté úrokové výnosy	99 860	2 346	102 206
Výnosy z poplatkov a provízií	42 937	(2 346)	40 591
Náklady na poplatky a provízie	(5 541)	-	(5 541)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	37 396	(2 346)	35 050

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
<i>V amortizovanej hodnote:</i>		
Pokladničné hodnoty	179 103	160 234
Povinné minimálne rezervy	9 655	58 373
Účty bánk splatné na požiadanie	82 222	82 624
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	270 980	301 231

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

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

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 33)	23 826	32 272
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	23 826	32 272

5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok

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

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
<i>Dlhové nástroje:</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	123 402	90 587
Dlhopisy bánk	61 520	61 415
Dlhové nástroje	184 922	152 002
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(2)	(1)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(28)	(28)
Opravné položky (pozn. č. 14)	(30)	(29)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov spolu	184 892	151 973
<i>Nástroje vlastného imania:</i>		
VISA Inc.	7 592	7 246
MasterCard	5 849	5 887
Ostatné akcie	598	358
Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania spolu	14 039	13 491
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	198 931	165 464

K 30. júnu 2020 ČSOB Skupina prijala dividendy z Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok v hodnote 22 tis. EUR (30.6.2019: 27 tis. EUR) vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

K 30. júnu 2020 ČSOB Skupina realizovala zisk z predaja dlhových cenných papierov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok vo výške 1 214 tis. EUR (30.6.2019: 1 102 tis. EUR zisk) vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“. Viď pozn. č. 23.4.

Československá obchodná banka, a.s.

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

6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 3	30.6.2020
Úvery poskytnuté bankám	83 608	92	83 700
Ostatné pohľadávky voči bankám	47 370	-	47 370
Spolu	130 978	92	131 070
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 14)	(5)	(92)	(97)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	130 973	-	130 973

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 3	31.12.2019
Úvery poskytnuté bankám	16 485	92	16 577
Ostatné pohľadávky voči bankám	32 460	-	32 460
Spolu	48 945	92	49 037
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 14)	(7)	(92)	(99)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	48 938	-	48 938

Od 11. júna 2014 ECB rozhodla o zavedení negatívnej úrokovej sadzby na objem, ktorý je nad potrebu plnenia PMR na konci periódy. Výška je odvodená od úrokovej sadzby pre jednoduché sterilizačné operácie, k 30. júnu 2020 (0,50 %) p.a. (31.12.2019: (0,50 %) p.a.).

K 30. júnu 2020, ČSOB Skupina nedržala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote žiadnu hotovosť (31.12.2019: 1 620 tis. EUR), ktorou by bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Viď pozn. č. 16.

Československá obchodná banka, a.s.

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

7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
<i>Hrubá účtovná hodnota</i>					
Verejná správa	165 738	59	49	-	165 846
Corporate	2 048 351	342 493	86 083	3 503	2 480 430
Retail	4 759 291	380 408	92 412	-	5 232 111
Hypotekárne úvery	3 653 205	190 045	23 588	-	3 866 838
Spotrebné úvery	227 330	33 656	8 793	-	269 779
Kreditné karty	15 914	7 504	1 223	-	24 641
Kontokorentné úvery	9 131	10 786	1 555	-	21 472
MicroSME	232 606	97 527	24 882	-	355 015
ČSOB stav. sporiteľňa	110 910	13 207	10 189	-	134 306
ČSOB Leasing Skupina	510 195	27 683	22 182	-	560 060
Spolu	6 973 380	722 960	178 544	3 503	7 878 387
<i>Opravné položky</i>					
Verejná správa	(23)	(2)	(49)	-	(74)
Corporate	(6 632)	(20 961)	(52 483)	(2 777)	(82 853)
Retail	(7 639)	(45 777)	(51 344)	-	(104 760)
Hypotekárne úvery	(1 794)	(9 670)	(9 082)	-	(20 546)
Spotrebné úvery	(504)	(3 073)	(5 774)	-	(9 351)
Kreditné karty	(27)	(995)	(894)	-	(1 916)
Kontokorentné úvery	(25)	(1 347)	(1 151)	-	(2 523)
MicroSME	(2 466)	(22 475)	(21 013)	-	(45 954)
ČSOB stav. sporiteľňa	(274)	(1 156)	(6 295)	-	(7 725)
ČSOB Leasing Skupina	(2 549)	(7 061)	(7 135)	-	(16 745)
Spolu (pozn. č. 14)	(14 294)	(66 740)	(103 876)	(2 777)	(187 687)
<i>Čistá účtovná hodnota</i>					
Verejná správa	165 715	57	-	-	165 772
Corporate	2 041 719	321 532	33 600	726	2 397 577
Retail	4 751 652	334 631	41 068	-	5 127 351
Hypotekárne úvery	3 651 411	180 375	14 506	-	3 846 292
Spotrebné úvery	226 826	30 583	3 019	-	260 428
Kreditné karty	15 887	6 509	329	-	22 725
Kontokorentné úvery	9 106	9 439	404	-	18 949
MicroSME	230 140	75 052	3 869	-	309 061
ČSOB stav. sporiteľňa	110 636	12 051	3 894	-	126 581
ČSOB Leasing Skupina	507 646	20 622	15 047	-	543 315
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	6 959 086	656 220	74 668	726	7 690 700

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
<i>Hrubá účtovná hodnota</i>					
Verejná správa	170 201	73	74	-	170 348
Corporate	2 065 966	316 472	67 836	3 561	2 453 835
Retail	4 589 061	370 441	70 404	-	5 029 906
Hypotekárne úvery	3 448 764	184 619	21 089	-	3 654 472
Spotrebné úvery	235 293	34 784	7 777	-	277 854
Kreditné karty	17 538	8 186	987	-	26 711
Kontokorentné úvery	10 399	10 570	1 470	-	22 439
MicroSME	236 469	83 637	20 834	-	340 940
ČSOB stav. sporiteľňa	118 084	12 191	9 730	-	140 005
ČSOB Leasing Skupina	522 514	36 454	8 517	-	567 485
Spolu	6 825 228	686 986	138 314	3 561	7 654 089
<i>Opravné položky</i>					
Verejná správa	(15)	(1)	(71)	-	(87)
Corporate	(5 914)	(6 049)	(51 985)	(2 781)	(66 729)
Retail	(6 139)	(23 840)	(44 783)	-	(74 762)
Hypotekárne úvery	(446)	(4 254)	(8 606)	-	(13 306)
Spotrebné úvery	(543)	(1 952)	(5 094)	-	(7 589)
Kreditné karty	(29)	(641)	(720)	-	(1 390)
Kontokorentné úvery	(27)	(825)	(1 099)	-	(1 951)
MicroSME	(2 324)	(13 474)	(17 873)	-	(33 671)
ČSOB stav. sporiteľňa	(267)	(975)	(5 949)	-	(7 191)
ČSOB Leasing Skupina	(2 503)	(1 719)	(5 442)	-	(9 664)
Spolu (pozn. č. 14)	(12 068)	(29 890)	(96 839)	(2 781)	(141 578)
<i>Čistá účtovná hodnota</i>					
Verejná správa	170 186	72	3	-	170 261
Corporate	2 060 052	310 423	15 851	780	2 387 106
Retail	4 582 922	346 601	25 621	-	4 955 144
Hypotekárne úvery	3 448 318	180 365	12 483	-	3 641 166
Spotrebné úvery	234 750	32 832	2 683	-	270 265
Kreditné karty	17 509	7 545	267	-	25 321
Kontokorentné úvery	10 372	9 745	371	-	20 488
MicroSME	234 145	70 163	2 961	-	307 269
ČSOB stav. sporiteľňa	117 817	11 216	3 781	-	132 814
ČSOB Leasing Skupina	520 011	34 735	3 075	-	557 821
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	6 813 160	657 096	41 475	780	7 512 511

7.1 Pohľadávky z finančného lízingu

ČSOB Skupina vykázala čisté investície do finančného lízingu na riadku Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote. Lízingové zmluvy zahŕňajú autá a ostatné technické vybavenie.

K 30. júnu 2020 a k 31. decembru 2019 je rekonziliácia medzi minimálnymi lízingovými splátkami a čistými investíciami do finančného prenájmu (súčasná hodnota budúcich lízingových splátok) nasledovná.

(tis. EUR)	Minimálna hodnota lízingových splátok		Čistá súčasná hodnota lízingových splátok	
	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2020	31.12.2019
Do 1 roka	252 686	272 885	236 363	256 149
Nad 1 rok až do 2 rokov	195 115	197 537	185 362	187 666
Nad 2 roky až do 3 rokov	129 365	133 648	124 261	128 469
Nad 3 roky až do 4 rokov	71 100	70 119	68 802	67 797
Nad 4 roky až do 5 rokov	28 651	28 063	27 652	27 044
Nad 5 rokov	28 706	29 427	27 735	28 294
Spolu	705 623	731 679	670 175	695 419
Odpočet budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu)	(35 448)	(36 260)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	670 175	695 419	670 175	695 419
<i>Opravná položka k nevymožiteľným lízingovým splátkam</i>	(5 357)	(4 038)	(5 357)	(4 038)

Československá obchodná banka, a.s.

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

K 30. júnu 2020 ČSOB Skupina držala kolaterál (prevažne autá zahrnuté v prenajatom majetku), ktorý je v procese predaja, v čistej účtovnej hodnote 1 148 tis. EUR (31.12.2019: 1 381 tis. EUR) vykázaný na riadku "Ostatné aktíva".

Na zmiernenie rizika spojeného s právami, ktoré si ponecháva v podkladových aktívach používa ČSOB Skupina klauzulu o spätnom odkupe v zmluve. Zmluvné podmienky na uplatnenie klauzuly o spätnom odkupe sú zahrnuté v produktoch a prislúchajúcich procesoch.

8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	30.6.2020
<i>Hrubá účtovná hodnota</i>			
Štátne dlhové cenné papiere	1 571 749	-	1 571 749
Dlhopisy bánk	128 537	-	128 537
Ostatné dlhopisy	84 543	25 325	109 868
Hrubá účtovná hodnota	1 784 829	25 325	1 810 154
<i>Opravné položky</i>			
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(20)	-	(20)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(9)	-	(9)
Opravné položky Ostatné dlhopisy	(129)	(1 016)	(1 145)
Opravné položky (pozn. č. 14)	(158)	(1 016)	(1 174)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 784 671	24 309	1 808 980

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	31.12.2019
<i>Hrubá účtovná hodnota</i>			
Štátne dlhové cenné papiere	1 457 145	-	1 457 145
Dlhopisy bánk	128 499	-	128 499
Ostatné dlhopisy	81 712	33 404	115 116
Hrubá účtovná hodnota	1 667 356	33 404	1 700 760
<i>Opravné položky</i>			
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(21)	-	(21)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(55)	-	(55)
Opravné položky Ostatné dlhopisy	(105)	(1 877)	(1 982)
Opravné položky (pozn. č. 14)	(181)	(1 877)	(2 058)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 667 175	31 527	1 698 702

K 30. júnu 2020, ČSOB Skupina drží v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote štátne dlhové cenné papiere a ostatné dlhopisy v čistej účtovnej hodnote 436 526 tis. EUR (31.12.2019: 208 675 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk, ktorý je vykázaný v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „z toho: založené ako kolaterál“. Viď pozn. č. 16.

K 30. júnu 2020, ČSOB Skupina odúčtovala dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 35 084 tis. EUR (30.6.2019: 136 424 tis. EUR). Zisk vo výške 2 473 tis. EUR (30.6.2019: 771 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“.

Československá obchodná banka, a.s.

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

9 Hmotný majetok

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Aktíva v operatívnom lízingu	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2020	15 421	124 499	8 698	6 582	23 505	102 732	1 055	282 492
Prírastky	-	-	-	-	-	-	12 939	12 939
Presuny	2	227	590	22	1 194	10 900	(12 935)	-
Úbytky	-	(36)	(27)	(131)	(1 054)	(10 396)	-	(11 644)
Iné presuny	-	13 322	100	314	212	(13 948)	-	-
Obstarávacia cena k 30.6.2020	15 423	138 012	9 361	6 787	23 857	89 288	1 059	283 787
Oprávky k 1.1.2020	(2 726)	(52 774)	(6 516)	(5 689)	(13 315)	(24 667)	-	(105 687)
Odpisy	(316)	(2 175)	(607)	(151)	(1 271)	-	-	(4 520)
Úbytky	-	33	-	131	259	-	-	423
Odpisy operatívneho lízingu	-	-	-	-	(176)	(7 507)	-	(7 683)
Úbytky operatívneho lízingu	-	-	-	-	86	5 633	-	5 719
Iné presuny	-	(1 294)	(71)	(137)	(120)	1 622	-	-
Oprávky k 30.6.2020	(3 042)	(56 210)	(7 194)	(5 846)	(14 537)	(24 919)	-	(111 748)
Opravné položky k 1.1.2020	(112)	-	-	-	(275)	(457)	-	(844)
Iné úpravy (pozn. č. 14)	-	-	-	-	-	85	-	85
Opravné položky k 30.6.2020	(112)	-	-	-	(275)	(372)	-	(759)
Zostatková hodnota k 30.6.2020	12 269	81 802	2 167	941	9 045	63 997	1 059	171 280

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Aktíva v operatívnom lízingu	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2019 pred prijatím IFRS 16	15 409	133 914	8 540	7 785	99 282	-	2 430	267 360
Presuny do aktív v operatívnom lízingu	-	(13 310)	(92)	(313)	(76 460)	90 175	-	-
Obstarávacia cena k 1.1.2019 po prijatí IFRS 16	15 409	120 604	8 448	7 472	22 822	90 175	2 430	267 360
Prírastky	-	-	-	-	-	-	41 186	41 186
Presuny	12	7 637	1 794	129	3 185	29 804	(42 561)	-
Úbytky	-	(1 268)	(1 544)	(1 019)	(2 502)	(17 247)	-	(23 580)
Presuny do majetku určeného na predaj (pozn. č. 12)	-	(2 474)	-	-	-	-	-	(2 474)
Obstarávacia cena k 31.12.2019	15 421	124 499	8 698	6 582	23 505	102 732	1 055	282 492
Oprávky k 1.1.2019 pred prijatím IFRS 16	(2 086)	(52 225)	(6 943)	(6 540)	(29 949)	-	-	(97 743)
Presuny do aktív v operatívnom lízingu	-	834	45	85	16 994	(17 958)	-	-
Oprávky k 1.1.2019 po prijatí IFRS 16	(2 086)	(51 391)	(6 898)	(6 455)	(12 955)	(17 958)	-	(97 743)
Odpisy	(640)	(3 855)	(1 160)	(252)	(2 464)	(586)	-	(8 957)
Úbytky	-	855	1 542	1 018	2 104	-	-	5 519
Presuny do majetku určeného na predaj (pozn. č. 12)	-	1 617	-	-	-	-	-	1 617
Odpisy operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	(13 761)	-	(14 132)
Úbytky operatívneho lízingu	-	-	-	-	-	7 638	-	7 638
Oprávky k 31.12.2019	(2 726)	(52 774)	(6 516)	(5 689)	(13 315)	(24 667)	-	(105 687)
Opravné položky k 1.1.2019 prijatím pred IFRS 16	(241)	(838)	-	-	(806)	-	-	(1 885)
Presuny do aktív v operatívnom lízingu	-	-	-	-	531	(531)	-	-
Opravné položky k 1.1.2019 po prijatí IFRS 16	(241)	(838)	-	-	(275)	(531)	-	(1 885)
Použitie (pozn. č. 14)	-	-	-	-	-	74	-	74
Rozpustenie (pozn. č. 14)	129	838	-	-	-	-	-	967
Opravné položky k 31.12.2019	(112)	-	-	-	(275)	(457)	-	(844)
Zostatková hodnota k 31.12.2019	12 583	71 725	2 182	893	9 915	77 608	1 055	175 961

Československá obchodná banka, a.s.

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

9.1 Investície držané na prenájom

K 30. júnu 2020, ČSOB Skupina vlastnila pozemky a budovy prenajímané iným osobám v celkovej zostatkovej hodnote 12 269 tis. EUR (31.12.2019: 12 583 tis. EUR). Celkové výnosy z prenájmu investícií držaných na prenájom predstavovali 595 tis. EUR (30.6.2019: 587 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 (316) tis. EUR (30.6.2019: (320) tis. EUR).

9.2 Operatívny lízing

V tabuľke je uvedený majetok poskytovaný zákazníkom na operatívny lízing k 30. júnu 2020.

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota	Oprávky	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Pozemky a budovy	13 322	(1 524)	-	11 798
Technické a kancelárske vybavenie a ostatné	627	(388)	-	239
Osobné automobily	69 141	(19 201)	(372)	49 568
Ostatné motorové vozidlá	7 863	(2 589)	-	5 274
Stroje a zariadenia	12 284	(3 129)	-	9 155
Spolu	103 237	(26 831)	(372)	76 034

V tabuľke je uvedený majetok poskytovaný zákazníkom na operatívny lízing k 31. decembru 2019.

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota	Oprávky	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Pozemky a budovy	13 322	(1 294)	-	12 028
Technické a kancelárske vybavenie a ostatné	625	(328)	-	297
Osobné automobily	68 983	(18 233)	(457)	50 293
Ostatné motorové vozidlá	8 111	(2 496)	-	5 615
Stroje a zariadenia	11 691	(2 316)	-	9 375
Spolu	102 732	(24 667)	(457)	77 608

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

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
Do 1 roka	16 089	16 348
Nad 1 rok až do 2 rokov	12 805	12 917
Nad 2 roky až do 3 rokov	8 881	8 997
Nad 3 roky až do 4 rokov	4 428	5 161
Nad 4 roky až do 5 rokov	1 890	1 859
Nad 5 rokov	2 141	2 582
Spolu	46 234	47 864

10 Nehmotný majetok

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2020	37 434	16 523	2 328	19 046	75 331
Prírastky	-	-	-	11 867	11 867
Presuny	294	899	-	(1 193)	-
Obstarávacia cena k 30.6.2020	37 728	17 422	2 328	29 720	87 198
Oprávky k 1.1.2020	(34 025)	(13 409)	(39)	-	(47 473)
Odpisy	(492)	(656)	(7)	-	(1 155)
Oprávky k 30.6.2020	(34 517)	(14 065)	(46)	-	(48 628)
Opravné položky k 1.1.2020	(253)	-	-	-	(253)
Rozpustenie (pozn. č. 14)	62	-	-	-	62
Opravné položky k 30.6.2020	(191)	-	-	-	(191)
Zostatková hodnota k 30.6.2020	3 020	3 357	2 282	29 720	38 379

Československá obchodná banka, a.s.

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

(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	-	-	-	18 446	18 446
Presuny	1 391	2 068	372	(3 831)	-
Úbytky	(4 172)	-	(500)	-	(4 672)
Ostatné presuny	-	(2 217)	2 217	-	-
Obstarávacia cena k 31.12.2019	37 434	16 523	2 328	19 046	75 331
Oprávky k 1.1.2019	(36 897)	(11 681)	(23)	-	(48 601)
Odpisy	(986)	(1 728)	(16)	-	(2 730)
Úbytky	3 858	-	-	-	3 858
Oprávky k 31.12.2019	(34 025)	(13 409)	(39)	-	(47 473)
Opravné položky k 1.1.2019	-	-	-	-	-
Tvorba (pozn. č. 14)	(253)	-	-	-	(253)
Opravné položky k 31.12.2019	(253)	-	-	-	(253)
Zostatková hodnota k 31.12.2019	3 156	3 114	2 289	19 046	27 605

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	Technické vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2020	43 252	42	43 294
Prírastky	301	-	301
Úbytky	(644)	(24)	(668)
Obstarávacia cena k 30.6.2020	42 909	18	42 927
Oprávky k 1.1.2020	(4 898)	(3)	(4 901)
Odpisy	(2 552)	(3)	(2 555)
Úbytky	141	-	141
Oprávky k 30.6.2020	(7 309)	(6)	(7 315)
Zostatková hodnota k 30.6.2020	35 600	12	35 612

Československá obchodná banka, a.s.

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

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2019	39 482	-	39 482
Prírastky	5 062	42	5 104
Úbytky	(1 292)	-	(1 292)
Obstarávacia cena k 31.12.2019	43 252	42	43 294
Oprávky k 1.1.2019	-	-	-
Odpisy	(5 154)	(3)	(5 157)
Úbytky	256	-	256
Oprávky k 31.12.2019	(4 898)	(3)	(4 901)
Zostatková hodnota k 31.12.2019	38 354	39	38 393

K 30. júnu 2020 ČSOB Skupina vykázala úrokový náklad z lízingového záväzku vo výške (133) tis. EUR (30.6.2019: (147) tis. EUR) na riadku „Čisté úrokové výnosy“ a variabilné lízingové náklady nezahrnuté v lízingovom záväzku vo výške (306) tis. EUR (30.6.2019: (273) tis. EUR) na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“.

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

12 Majetok určený na predaj

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

13 Ostatné aktíva

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
<i>Ostatné finančné aktíva:</i>		
Príjmy budúcich období iné ako úroky	2 087	1 634
Pohľadávky zo zúčtovania	11 625	11 431
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (pozn. č. 33)	15 412	9 178
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 33)	375	2 412
Iné aktíva	2 641	2 134
Spolu	32 140	26 789
Opravné položky (pozn. č. 14)	(573)	(556)
Ostatné finančné aktíva	31 567	26 233
<i>Ostatné nefinančné aktíva</i>		
Náklady budúcich období	2 776	1 955
Iné nefinančné aktíva	1 148	1 381
Ostatné nefinančné aktíva	3 924	3 336
Ostatné aktíva	35 491	29 569

Československá obchodná banka, a.s.

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

14 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká

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

(tis. EUR)	1.1.2020	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30.6.2020	Výnosy z odpisov *
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>										
Stage 1	29	1	-	-	-	-	-	-	30	-
Spolu	29	1	-	-	-	-	-	-	30	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)</i>										
Stage 1	7	-	-	(4)	-	-	-	2	5	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	99	-	-	(4)	-	-	-	2	97	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>										
Stage 1	12 068	3 254	(331)	(176)	(516)	(4)	-	(1)	14 294	-
Stage 2	29 890	1 531	(975)	35 067	1 447	(226)	-	6	66 740	-
Stage 3	96 839	691	(989)	(749)	10 130	1 218	(4 439)	1 175	103 876	(972)
POCI	2 781	-	-	(10)	-	-	-	6	2 777	-
Spolu	141 578	5 476	(2 295)	34 132	11 061	988	(4 439)	1 186	187 687	(972)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>										
Stage 1	181	-	(3)	(40)	20	-	-	-	158	-
Stage 2	1 877	-	-	(632)	(229)	-	-	-	1 016	-
Spolu	2 058	-	(3)	(672)	(209)	-	-	-	1 174	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká (pozn. č. 22.1)</i>										
Stage 1	820	328	(4)	(128)	(14)	-	-	(4)	998	-
Stage 2	1 467	64	-	(253)	52	(1)	-	(1)	1 328	-
Stage 3	116	3	-	(4)	(21)	6	-	-	100	-
POCI	168	-	-	(3)	-	-	-	-	165	-
Spolu	2 571	395	(4)	(388)	17	5	-	(5)	2 591	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	146 335	5 872	(2 302)	33 068	10 869	993	(4 439)	1 183	191 579	(972)

* 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 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	1.1.2020	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	30.6.2020	Výnosy z odpisov *
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>										
Stage 1	15	2	-	7	(1)	-	-	-	23	-
Stage 2	1	-	-	-	1	-	-	-	2	-
Stage 3	71	-	(4)	(15)	-	(3)	-	-	49	-
Verejná správa	87	2	(4)	(8)	-	(3)	-	-	74	-
Stage 1	5 914	921	(39)	(80)	(83)	-	-	(1)	6 632	-
Stage 2	6 049	47	(112)	14 465	547	(41)	-	6	20 961	-
Stage 3	51 985	4	(57)	360	441	736	(1 412)	426	52 483	(383)
POCI	2 781	-	-	(10)	-	-	-	6	2 777	-
Corporate	66 729	972	(208)	14 735	905	695	(1 412)	437	82 853	(383)
Stage 1	6 139	2 331	(292)	(103)	(432)	(4)	-	-	7 639	-
Stage 2	23 840	1 484	(863)	20 602	899	(185)	-	-	45 777	-
Stage 3	44 783	687	(928)	(1 094)	9 689	485	(3 027)	749	51 344	(589)
Retail	74 762	4 502	(2 083)	19 405	10 156	296	(3 027)	749	104 760	(589)
Stage 1	446	362	(35)	1 000	21	-	-	-	1 794	-
Stage 2	4 254	91	(136)	4 630	846	(15)	-	-	9 670	-
Stage 3	8 606	-	(156)	448	861	43	(804)	84	9 082	(28)
Hypotekárne úvery	13 306	453	(327)	6 078	1 728	28	(804)	84	20 546	(28)
Stage 1	543	180	(54)	(147)	(18)	-	-	-	504	-
Stage 2	1 952	132	(100)	1 155	(66)	-	-	-	3 073	-
Stage 3	5 094	41	(54)	369	1 014	6	(786)	90	5 774	(278)
Spotrebné úvery	7 589	353	(208)	1 377	930	6	(786)	90	9 351	(278)
Stage 1	29	5	(2)	(4)	(1)	-	-	-	27	-
Stage 2	641	16	(20)	380	(22)	-	-	-	995	-
Stage 3	720	1	(16)	21	209	-	(106)	65	894	(39)
Kreditné karty	1 390	22	(38)	397	186	-	(106)	65	1 916	(39)
Stage 1	27	6	(4)	(2)	(2)	-	-	-	25	-
Stage 2	825	59	(60)	536	(13)	-	-	-	1 347	-
Stage 3	1 099	74	(53)	(140)	178	-	(287)	280	1 151	(71)
Kontokorentné úvery	1 951	139	(117)	394	163	-	(287)	280	2 523	(71)
Stage 1	2 324	400	(109)	(6)	(139)	(4)	-	-	2 466	-
Stage 2	13 474	1 114	(417)	8 271	203	(170)	-	-	22 475	-
Stage 3	17 873	126	(236)	134	2 819	401	(138)	34	21 013	(16)
MicroSME	33 671	1 640	(762)	8 399	2 883	227	(138)	34	45 954	(16)
Stage 1	267	60	(29)	(16)	(8)	-	-	-	274	-
Stage 2	975	26	(71)	28	198	-	-	-	1 156	-
Stage 3	5 949	2	(249)	191	286	-	(80)	196	6 295	(1)
ČSOB stav. sporiteľňa	7 191	88	(349)	203	476	-	(80)	196	7 725	(1)
Stage 1	2 503	1 318	(59)	(928)	(285)	-	-	-	2 549	-
Stage 2	1 719	46	(59)	5 602	(247)	-	-	-	7 061	-
Stage 3	5 442	443	(164)	(2 117)	4 322	35	(826)	-	7 135	(156)
ČSOB Leasing Skupina	9 664	1 807	(282)	2 557	3 790	35	(826)	-	16 745	(156)
Spolu	141 578	5 476	(2 295)	34 132	11 061	988	(4 439)	1 186	187 687	(972)

* 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 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	1.1.2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena v modeli/ metodológii *	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31.12.2019	Výnosy z odpisov *
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>											
Stage 1	26	-	-	3	-	-	-	-	-	29	-
Spolu	26	-	-	3	-	-	-	-	-	29	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)</i>											
Stage 1	10	1	(4)	-	-	-	-	-	-	7	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	102	1	(4)	-	-	-	-	-	-	99	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>											
Stage 1	11 206	4 946	(941)	(1 162)	(722)	(56)	(1 205)	-	2	12 068	-
Stage 2	33 079	4 504	(2 824)	(3 691)	612	(614)	(1 169)	-	(7)	29 890	-
Stage 3	111 318	1 048	(2 298)	(4 522)	20 113	2 037	-	(30 363)	(494)	96 839	(1 372)
POCI	4 428	-	(8)	(1 621)	-	-	-	-	(18)	2 781	-
Spolu	160 031	10 498	(6 071)	(10 996)	20 003	1 367	(2 374)	(30 363)	(517)	141 578	(1 372)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>											
Stage 1	345	21	(8)	(67)	(110)	-	-	-	-	181	-
Stage 2	-	-	-	-	1 877	-	-	-	-	1 877	-
Spolu	345	21	(8)	(67)	1 767	-	-	-	-	2 058	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká (pozn. č. 22.1)</i>											
Stage 1	853	282	(5)	(157)	(153)	-	-	-	-	820	-
Stage 2	2 685	138	-	(968)	(383)	(6)	-	-	1	1 467	-
Stage 3	629	19	-	(589)	(10)	67	-	-	-	116	-
POCI	137	-	1	30	-	-	-	-	-	168	-
Spolu	4 304	439	(4)	(1 684)	(546)	61	-	-	1	2 571	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	164 808	10 959	(6 087)	(12 744)	21 224	1 428	(2 374)	(30 363)	(516)	146 335	(1 372)

* 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 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	1.1.2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena v modeli/ metodológii *	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	31.12.2019	Výnosy z odpisov *
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>											
Stage 1	18	3	-	(6)	-	-	-	-	-	15	-
Stage 2	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-
Stage 3	94	-	-	(14)	4	-	-	-	(13)	71	-
Verejná správa	112	4	-	(20)	4	-	-	-	(13)	87	-
Stage 1	5 762	1 804	(293)	319	(433)	(50)	(1 197)	-	2	5 914	-
Stage 2	6 114	66	(334)	(595)	1 741	(53)	(883)	-	(7)	6 049	-
Stage 3	55 039	390	(167)	(4 733)	8 959	552	-	(8 055)	-	51 985	(48)
POCI	4 428	-	(8)	(1 621)	-	-	-	-	(18)	2 781	-
Corporate	71 343	2 260	(802)	(6 630)	10 267	449	(2 080)	(8 055)	(23)	66 729	(48)
Stage 1	5 426	3 139	(648)	(1 475)	(289)	(6)	(8)	-	-	6 139	-
Stage 2	26 965	4 437	(2 490)	(3 096)	(1 129)	(561)	(286)	-	-	23 840	-
Stage 3	56 185	658	(2 131)	225	11 150	1 485	-	(22 308)	(481)	44 783	(1 324)
Retail	88 576	8 234	(5 269)	(4 346)	9 732	918	(294)	(22 308)	(481)	74 762	(1 324)
Stage 1	322	124	(49)	58	(8)	(1)	-	-	-	446	-
Stage 2	3 910	219	(391)	19	498	(1)	-	-	-	4 254	-
Stage 3	13 093	83	(833)	785	933	94	-	(6 387)	838	8 606	(124)
Hypotekárne úvery	17 325	426	(1 273)	862	1 423	92	-	(6 387)	838	13 306	(124)
Stage 1	511	343	(145)	(118)	(47)	(1)	-	-	-	543	-
Stage 2	2 038	426	(258)	(237)	(16)	(1)	-	-	-	1 952	-
Stage 3	7 625	216	(80)	830	1 830	83	-	(5 410)	-	5 094	(453)
Spotrebné úvery	10 174	985	(483)	475	1 767	81	-	(5 410)	-	7 589	(453)
Stage 1	31	6	(4)	(1)	(3)	-	-	-	-	29	-
Stage 2	594	49	(47)	18	27	-	-	-	-	641	-
Stage 3	955	7	(26)	96	318	-	-	(630)	-	720	(92)
Kreditné karty	1 580	62	(77)	113	342	-	-	(630)	-	1 390	(92)
Stage 1	36	1	(12)	5	(3)	-	-	-	-	27	-
Stage 2	868	24	(120)	53	-	-	-	-	-	825	-
Stage 3	1 454	18	(94)	262	377	-	-	(918)	-	1 099	(119)
Kontokorentné úvery	2 358	43	(226)	320	374	-	-	(918)	-	1 951	(119)
Stage 1	1 845	85	(185)	612	(29)	(4)	-	-	-	2 324	-
Stage 2	15 306	2 869	(1 192)	(2 092)	(858)	(559)	-	-	-	13 474	-
Stage 3	21 488	94	(687)	(482)	3 795	1 004	-	(5 738)	(1 601)	17 873	(219)
MicroSME	38 639	3 048	(2 064)	(1 962)	2 908	441	-	(5 738)	(1 601)	33 671	(219)
Stage 1	310	118	(79)	(59)	(15)	-	(8)	-	-	267	-
Stage 2	2 252	52	(317)	(166)	(560)	-	(286)	-	-	975	-
Stage 3	5 592	11	(24)	(40)	950	-	-	(822)	282	5 949	(5)
ČSOB stav. sporiteľňa	8 154	181	(420)	(265)	375	-	(294)	(822)	282	7 191	(5)
Stage 1	2 371	2 462	(174)	(1 972)	(184)	-	-	-	-	2 503	-
Stage 2	1 997	798	(165)	(691)	(220)	-	-	-	-	1 719	-
Stage 3	5 978	229	(387)	(1 226)	2 947	304	-	(2 403)	-	5 442	(312)
ČSOB Leasing Skupina	10 346	3 489	(726)	(3 889)	2 543	304	-	(2 403)	-	9 664	(312)
Spolu	160 031	10 498	(6 071)	(10 996)	20 003	1 367	(2 374)	(30 363)	(517)	141 578	(1 372)

* 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 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

K 30. júnu 2020 boli ostatné opravné položky nasledovné.

(tis. EUR)	1.1.2020	Použitie	Tvorba/ (rozpustenie) *	Iné úpravy	30.6.2020
Hmotný majetok (pozn. č. 9)	844	-	-	(85)	759
Nehmotný majetok (pozn. č. 10)	253	-	(62)	-	191
Ostatné aktíva (pozn. č. 13)	556	(45)	62	-	573
Spolu	1 653	(45)	-	(85)	1 523

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

K 31. decembru 2019 boli ostatné opravné položky nasledovné.

(tis. EUR)	1.1.2019	Použitie	Tvorba/ (rozpustenie) *	31.12.2019
Hmotný majetok (pozn. č. 9)	1 885	(74)	(967)	844
Nehmotný majetok (pozn. č. 10)	-	-	253	253
Ostatné aktíva (pozn. č. 13)	525	(1)	32	556
Spolu	2 410	(75)	(682)	1 653

* 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) finančných aktív a podsúvahových položiek medzi stageami k 30. júnu 2020.

(tis. EUR)	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1	Zo stage 3 do stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	266 780	18 607	108 099	36 354	564	5 147
Verejná správa	45	-	-	-	-	-
Corporate	95 585	1 670	16 846	2 292	-	316
Retail	171 150	16 937	91 253	34 062	564	4 831
Hypotekárne úvery	76 039	1 306	54 043	7 198	371	3 600
Spotrebné úvery	13 271	335	7 049	1 941	27	331
Kreditné karty	1 783	11	1 176	344	1	21
Kontokorentné úvery	2 584	87	831	337	6	43
MicroSME	36 397	739	10 909	4 853	55	303
ČSOB stav. sporiteľňa	4 121	336	1 554	897	86	395
ČSOB Leasing Skupina	36 955	14 123	15 691	18 492	18	138
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	8 139	-	-	-
Spolu	266 780	18 607	116 238	36 354	564	5 147
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	23 094	63	31 143	64	27	82
Vydané záruky	9 036	-	681	-	-	-
Vydané akreditívy	403	-	-	-	-	40
Spolu	32 533	63	31 824	64	27	122

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

(tis. EUR)	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1	Zo stage 3 do stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	321 004	23 310	186 832	24 720	1 140	6 720
Verejná správa	-	-	2	3	-	-
Corporate	149 630	11 557	75 218	1 202	158	97
Retail	171 374	11 753	111 612	23 515	982	6 623
Hypotekárne úvery	86 309	4 609	65 896	5 463	368	4 428
Spotrebné úvery	21 460	1 684	5 155	2 570	23	399
Kreditné karty	2 674	165	2 028	368	7	44
Kontokorentné úvery	2 330	127	1 415	532	2	42
MicroSME	25 282	1 978	22 144	5 426	78	557
ČSOB stav. sporiteľňa	3 569	539	3 480	1 387	132	567
ČSOB Leasing Skupina	29 750	2 651	11 494	7 769	372	586
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	33 404	-	-	-	-	-
Spolu	354 408	23 310	186 832	24 720	1 140	6 720
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	50 477	130	39 550	59	22	37
Vydané záruky	14 226	-	10 619	-	-	-
Vydané akreditívy	861	-	-	-	-	-
Spolu	65 564	130	50 169	59	22	37

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

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>		
Termínované vklady - nebankovní klienti	50 523	42 761
Vydané dlhové cenné papiere	6 590	7 726
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	57 113	50 487
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 33)	41 973	43 361
Finančné záväzky na obchodovanie	41 973	43 361
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	99 086	93 848

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)	30.6.2020	31.12.2019
Bežné účty - banky	15 181	26 562
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	2 404 262	1 044 905
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	2 419 443	1 071 467

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

17 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
Bežné účty klientov	3 800 771	3 615 376
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	216 431	171 598
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 242 691	2 318 395
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	103 499	203 850
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov	103 480	71 320
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	6 466 872	6 380 539

18 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
Dlhopisy bánk	31 780	1 011 796
Hypotekárne záložné listy	327 148	384 454
Investičné certifikáty	32 944	28 799
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	391 872	1 425 049

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

K 30. júnu 2020 ČSOB Skupina odúčtovala vydané dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 1 008 500 tis. EUR (30.6.2019: 14 tis EUR). Strata vo výške (212) tis. EUR (30.6.2019: 0 EUR) zo spätného odkupu je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a v iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú štruktúru dlhopisov bánk, hypotekárnych záložných listov a investičných certifikátov k 30. júnu 2020.

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (mena emisie)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 30.6.2020 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezakupónový	1 000	10 000	10 000	9 871	Mar 21
ČSOB III. *	Sep 16	EUR	9 Sep, ročne	2,80 %	1 000	3 897	974	1 000	Sep 20
ČSOB Leasing Fix 2023	Dec 16	EUR	3. jún 3. dec, polročne	0,57 %	100 000	400	40 000	20 909	Dec 23
Spolu								31 780	
<i>Hypotekárne záložné listy</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7. nov, ročne	5,50 %	10 000	2 500	25 000	25 890	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. júl, ročne	4,70 %	10 000	2 500	25 000	25 603	Júl 36
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. nov, ročne	0,60 %	10 000	5 000	50 000	50 201	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. mar, ročne	0,50 %	10 000	5 000	50 000	50 097	Mar 21
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. sep, ročne	0,30 %	10 000	3 700	37 000	37 117	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. mar, ročne	0,50 %	10 000	4 800	48 000	47 967	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. jún, ročne	0,50 %	10 000	4 300	43 000	43 036	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. nov, ročne	0,60 %	10 000	4 700	47 000	47 237	Nov 22
Spolu								327 148	

* 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 2020 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 (mena emisie)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 30.6.2020 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Investičné certifikáty</i>									
ENDLRP 90G 2023 EUR	Apr 19	EUR	-	Bezakupónový	1 000	5 807	5 807	5 807	Apr 23
ENDLRP 90G 2023 AUD	Apr 19	AUD	-	Bezakupónový	2 000	3 500	4 283	4 283	Apr 23
ENDLRP 90G 202307 AUD	Júl 19	AUD	-	Bezakupónový	2 000	3 042	3 722	3 723	Júl 23
SXXPESGX 90G 2024 PLN	Júl 19	PLN	-	Bezakupónový	10 000	1 155	2 592	2 592	Júl 24
SXXPESGX 90G 2024 USD	Júl 19	USD	-	Bezakupónový	2 000	1 034	1 847	1 847	Júl 24
SOLWDEEP 90G 2024 PLN	Okt 19	PLN	-	Bezakupónový	10 000	510	1 145	1 145	Okt 24
SOLWDEEP 80G 2024 EUR	Okt 19	EUR	-	Bezakupónový	1 000	665	665	665	Okt 24
SOBFELSP 80G 2024 AUD	Nov 19	AUD	-	Bezakupónový	2 000	2 955	3 616	3 616	Nov 24
SOBFELSP 80G 2024 CZK	Nov 19	CZK	-	Bezakupónový	50 000	2 388	4 465	4 465	Nov 24
SOBFELSP 85G 2025 CZK	Feb 20	CZK	-	Bezakupónový	50 000	1 003	1 875	1 875	Feb 25
SOBFELSP 85G 2025 NOK	Feb 20	NOK	-	Bezakupónový	10 000	1 002	918	918	Feb 25
SOLEDVSP 80G 2025 AUD	Mar 20	AUD	-	Bezakupónový	2 000	1 641	2 008	2 008	Mar 25
Spolu								32 944	

Nasledujúce tabuľky zobrazujú štruktúru dlhopisov bank, hypotekárnych záložných listov a investičných certifikátov k 31. decembru 2019.

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (mena emisie)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2019 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezakupónový	1 000	10 000	10 000	9 776	Mar 21
ČSOB III. *	Sep 16	EUR	9. sep, ročne	2,80 %	1 000	3 897	974	995	Sep 20
ČSOB Leasing Float 2021	Dec 16	EUR	3. mar, 3. jún, 3. sep, 3. dec, štvrtročne	3M Euribor +0,50 %	100 000	2 100	210 000	212 067	Dec 21
ČSOB Leasing Fix 2023	Dec 16	EUR	3. jún 3. dec, polročne	0,57 %	100 000	400	40 000	23 911	Dec 23
ČSOB Leasing Float 2023	Dec 18	EUR	3. mar, 3. jún, 3. sep, 3. dec, štvrtročne	3M Euribor +0,50 %	100 000	7 800	780 000	765 047	Dec 23
Spolu								1 011 796	

* 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 2020 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 (mena emisie)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2019 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Hypotekárne záložné listy</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7. nov, ročne	5,50 %	10 000	2 500	25 000	25 207	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. júl, ročne	4,70 %	10 000	2 500	25 000	24 999	Júl 36
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. jún, ročne	0,40 %	10 000	5 000	50 000	50 009	Jún 20
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. nov, ročne	0,60 %	10 000	5 000	50 000	50 084	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. mar, ročne	0,50 %	10 000	5 000	50 000	50 240	Mar 21
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. sep, ročne	0,30 %	10 000	4 300	43 000	43 086	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. mar, ročne	0,50 %	10 000	4 800	48 000	48 060	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. jún, ročne	0,50 %	10 000	4 300	43 000	43 152	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. nov, ročne	0,60 %	10 000	4 950	49 500	49 617	Nov 22
Spolu								384 454	
<i>Investičné certifikáty</i>									
ENDLRP 90G 2023 EUR	Apr 19	EUR	-	Bezakupónový	1 000	5 807	5 807	5 807	Apr 23
ENDLRP 90G 2023 AUD	Apr 19	AUD	-	Bezakupónový	2 000	3 500	4 376	4 377	Apr 23
ENDLRP 90G 202307 AUD	Júl 19	AUD	-	Bezakupónový	2 000	3 042	3 804	3 804	Júl 23
SXXPESGX 90G 2024 PLN	Júl 19	PLN	-	Bezakupónový	10 000	1 155	2 713	2 713	Júl 24
SXXPESGX 90G 2024 USD	Júl 19	USD	-	Bezakupónový	2 000	1 034	1 841	1 841	Júl 24
SOLWDEEP 90G 2024 PLN	Okt 19	PLN	-	Bezakupónový	10 000	510	1 198	1 198	Okt 24
SOLWDEEP 80G 2024 EUR	Okt 19	EUR	-	Bezakupónový	1 000	665	665	665	Okt 24
SOBFELSP 80G 2024 AUD	Nov 19	AUD	-	Bezakupónový	2 000	2 955	3 695	3 695	Nov 24
SOBFELSP 80G 2024 CZK	Nov 19	CZK	-	Bezakupónový	50 000	2 388	4 699	4 699	Nov 24
Spolu								28 799	

19 Podriadený dlh

ČSOB Skupina k 30. júnu 2020 drží úver osobitého charakteru od materskej spoločnosti KBC v účtovnej hodnote 87 549 tis. EUR (31.12.2019: 87 551 tis. EUR), s úrokovou sadzbou 3M EURIBOR plus 1,70 % p.a. a s dohodnutou splatnosťou k 16.6.2027. Zmluvné strany sa dohodli, že po uplynutí 5 rokov od prijatia úveru, t. j. od 16. 6. 2022 a potom každé nasledujúce 3 mesiace má dlžník právo predčasne splatiť úver, avšak minimálne vo výške 1 000 tis. EUR alebo násobok 1 000 tis. EUR. Viď pozn. č. 32.

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

20 Rezervy

(tis. EUR)	1.1.2020	Rozpustenie	Použitie	30.6.2020 *
Rezervy na súdne spory z prevádzkových činností	3 720	(437)	-	3 283
Ostatné rezervy na súdne spory	256	(2)	(44)	210
Rezervy	3 976	(439)	(44)	3 493

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

(tis. EUR)	1.1.2019	Transfer	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2019 *
Rezervy na súdne spory z prevádzkových činností	4 233	(280)	(206)	(27)	3 720
Ostatné rezervy na súdne spory	-	280	28	(52)	256
Rezervy	4 233	-	(178)	(79)	3 976

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

21 Ostatné záväzky

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
<i>Ostatné finančné záväzky</i>		
Dohadné položky	10 892	9 698
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 33)	17 294	13 760
Ostatné finančné záväzky	21 946	29 635
Ostatné finančné záväzky	50 132	53 093
<i>Ostatné nefinančné záväzky</i>		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	3 288	3 057
Mzdové a sociálne záväzky	8 984	16 055
Výnosy budúcich období	307	331
Ostatné nefinančné záväzky	12 579	19 443
Ostatné záväzky	62 711	72 536

22 Prehľad o podmienených záväzkoch

22.1 Podmienené záväzky

K 30. júnu 2020 boli podmienené záväzky nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	30.6.2020
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 232 507	124 164	259	-	1 356 930
Vydané záruky	182 680	51 963	-	168	234 811
Vydané akreditívy	2 904	943	-	-	3 847
Ostatné*	2 642	-	-	-	2 642
Podmienené záväzky	1 420 733	177 070	259	168	1 598 230

* 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 (15 % výšky kumulovaného ročného príspevku) predstavuje k 30. júnu 2020 2 642 tis. EUR.

K 31. decembru 2019 boli podmienené záväzky nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 237 672	141 904	254	-	1 379 830
Vydané záruky	168 383	45 993	-	168	214 544
Vydané akreditívy	4 637	861	40	-	5 538
Ostatné*	2 170	-	-	-	2 170
Podmienené záväzky	1 412 862	188 758	294	168	1 602 082

* 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 (15 % výšky kumulovaného ročného príspevku) predstavuje k 31. decembru 2019 2 170 tis. EUR.

Rezervy na podsúvahové riziká sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“. Viď pozn. č. 14.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	30.6.2020
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	(759)	(1 180)	(100)	-	(2 039)
Vydané záruky	(238)	(143)	-	(165)	(546)
Vydané akreditívy	(1)	(5)	-	-	(6)
Rezervy na podsúvahové riziká	(998)	(1 328)	(100)	(165)	(2 591)

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	(641)	(1 310)	(114)	-	(2 065)
Vydané záruky	(177)	(147)	-	(168)	(492)
Vydané akreditívy	(2)	(10)	(2)	-	(14)
Rezervy na podsúvahové riziká	(820)	(1 467)	(116)	(168)	(2 571)

Československá obchodná banka, a.s.

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

Bankové záruky a akreditívy vystavené klientom kryjú záväzky (záväzky z platenia a neplatenia) voči beneficiarovi (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 platbu, 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 nevyužité oprávnenie poskytnúť úver vo forme úverov, záruk či akreditívov. Úverové riziko spojené s príslubmi 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.

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 2020 a k 31. decembru 2019.

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	30.6.2020	31.12.2019
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 2020 a k 31. decembru 2019 tvorilo 8 886 kmeňových zaknihovaných akcií v menovitej hodnote 33 200 EUR. Základné imanie bolo v plnej výške 295 015 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

23.2 Emisné ážio

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

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 2020 a k 31. decembru 2019 bol zákonný rezervný fond vo výške 59 003 tis EUR.

Československá obchodná banka, a.s.

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

23.4 Oceňovacie rozdiely

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

(tis. EUR)	2020	2019
K 1. januáru	12 296	8 584
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Nerealizovaný zisk z precenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	2 614	1 660
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(1 214)	(1 102)
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	(1)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(294)	(117)
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	347	3 199
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(73)	(672)
K 30. júnu	13 676	11 551

Oceňovacie rozdiely z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov:

(tis. EUR)	2020	2019
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 2020 a k 31. decembru 2019 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	
	2019	2018
Výsledok hospodárenia minulých rokov	70 685	20 822
Dividendy	-	53 158
Čistý zisk za účtovné obdobie pripadajúci na vlastníkov spoločnosti	70 685	73 980

Dividenda na akciu je nasledovná.

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

24 Informácie o segmentoch

Definícia segmentov podľa kategórií klientov je nasledovná.

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 obratom 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, a.s., financovanie prostredníctvom ČSOB Leasing Skupiny (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, poistné 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.

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 Leasing Skupiny (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), nezaraďené čisté úrokové výnosy, eliminačné a nemateriálne nealokované položky.

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
<i>Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku</i>					
Čisté úrokové výnosy	59 802	35 389	869	1 885	97 945
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	9 223	3 044	(12 337)	70	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22 000	12 028	406	831	35 265
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	752	821	1 239	(3 591)	(779)
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-	1 214	-	1 214
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	-	2 261	-	2 261
Výnosy z dividend	-	-	-	22	22
Výnosy z operatívneho lízingu	3 245	11 506	-	-	14 751
Náklady z operatívneho lízingu	(2 881)	(10 213)	-	-	(13 094)
Ostatný prevádzkový výsledok	140	31	3	1 282	1 456
Výnosy celkom	83 058	49 562	5 992	429	139 041
Personálne náklady	(18 075)	(8 393)	(871)	(14 160)	(41 499)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(1 796)	(404)	(74)	(5 640)	(7 914)
Ostatné prevádzkové náklady	(11 549)	(3 821)	(132)	(36 408)	(51 910)
Prevádzkové náklady	(31 420)	(12 618)	(1 077)	(56 208)	(101 323)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(17 454)	(27 466)	45	(2 653)	(47 528)
Zisk/ (strata) pred zdanením	34 184	9 478	4 960	(58 432)	(9 810)
Daň z príjmov					2 196
Čistá strata za účtovné obdobie pripadajúci na vlastníkov spoločnosti					(7 614)
Aktíva spolu	4 941 219	2 985 911	2 166 911	343 353	10 437 394
Závazky a vlastné imanie spolu	4 323 159	3 326 908	2 009 166	778 161	10 437 394

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
<i>Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku</i>					
Čisté úrokové výnosy	59 740	38 093	2 695	1 678	102 206
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	11 218	4 469	(15 793)	106	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22 219	10 798	925	1 108	35 050
Čistá 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
Výnosy z operatívneho lízingu	2 843	10 078	-	-	12 921
Náklady z operatívneho lízingu	(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 pripadajúci na vlastníkov spoločnosti					23 865
Aktíva spolu	4 597 324	3 032 236	2 038 375	314 281	9 982 216
Závazky a vlastné imanie spolu	4 108 196	3 242 448	1 797 452	834 120	9 982 216

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 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

25 Čisté úrokové výnosy

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019 po úprave
<i>Úrokové výnosy</i>		
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	466	952
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	74 776	77 614
Pohľadávky z finančného lízingu	11 114	11 583
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	14 977	20 030
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	1 482	1 621
Finančné záväzky nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4 409	3 836
Spolu	107 224	115 636
<i>Podobné úrokové výnosy</i>		
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov)	170	177
Spolu	170	177
<i>Úrokové náklady</i>		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám v amortizovanej hodnote	(518)	(812)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	(2 978)	(5 765)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	(2 355)	(3 220)
Podriadený dlh	(557)	(611)
Lízingový záväzok	(133)	(147)
Zabezpečovacie deriváty	(2 591)	(2 484)
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(100)	(87)
Spolu	(9 232)	(13 126)
<i>Podobné úrokové náklady</i>		
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(217)	(481)
Spolu	(217)	(481)
Čisté úrokové výnosy	97 945	102 206

26 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019 po úprave
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>		
Operácie s cennými papiermi	76	108
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	3 325	3 071
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	4 748	4 970
Platobný styk	20 755	22 118
Poplatky za sprostredkovanie	9 570	8 025
Poplatky z kurzových operácií	1 166	1 621
Ostatné	731	678
Výnosy z poplatkov a provízií	40 371	40 591
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>		
Operácie s cennými papiermi	(455)	(446)
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	(97)	(196)
Platobný styk	(3 852)	(3 985)
Poplatky za sprostredkovanie	(119)	(108)
Poistenie produktov	(248)	(135)
Poplatky z kurzových operácií	-	(129)
Ostatné	(335)	(542)
Náklady na poplatky a provízie	(5 106)	(5 541)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	35 265	35 050

Československá obchodná banka, a.s.

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

27 Čistá strata z finančných operácií a kurzové rozdiely

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019
Akciové nástroje na obchodovanie	(79)	4
Úrokové nástroje na obchodovanie	(6 244)	(7 904)
Menové nástroje na obchodovanie	(2 157)	4 734
Komoditné nástroje na obchodovanie	49	26
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	1 724	279
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	240	(8)
Zabezpečovacie deriváty	(6 131)	(11 676)
Zabezpečené položky	6 233	11 253
Kurzové rozdiely	5 586	1 273
Čistá strata z finančných operácií a kurzové rozdiely	(779)	(2 019)

28 Výnosy a náklady z operatívneho lízingu

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019
Prenájom	8 326	7 367
Služby	3 798	3 230
Majetok na predaj	308	91
<i>výnosy z predaja majetku</i>	4 282	2 937
<i>náklady z predaja majetku</i>	(3 974)	(2 846)
Poistenie	2 056	1 964
Manká a škody	263	269
Výnosy z operatívneho lízingu	14 751	12 921
Odpisy operatívneho lízingu	(7 683)	(6 694)
Služby	(3 110)	(2 727)
Poistenie	(2 152)	(1 950)
Manká a škody	(149)	(92)
Náklady z operatívneho lízingu	(13 094)	(11 463)

29 Ostatný prevádzkový výsledok

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019
Strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(23)	(373)
Prijaté nájomné	426	399
Rozpustenie rezerv na súdne spory z prevádzkových činností (pozn. č. 20)	437	-
Straty z finančnej činnosti	(49)	(21)
Ostatné prevádzkové činnosti	665	942
Ostatný prevádzkový výsledok	1 456	947

30 Personálne náklady

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019
Mzdové náklady	(30 892)	(31 800)
Sociálne náklady	(10 170)	(10 315)
<i>z toho: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera</i>	(4 515)	(5 119)
Penzijné náklady	(317)	(301)
Ostatné personálne náklady	(122)	(236)
Rozpustenie ostatných rezerv na súdne spory (pozn. č. 20)	2	-
Personálne náklady	(41 499)	(42 652)

Počet zamestnancov ČSOB Skupiny k 30. júnu 2020 bol 2 676; z toho vedúcich zamestnancov 304 (31.12.2019: 2 634; z toho vedúcich zamestnancov 305).

Československá obchodná banka, a.s.

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

Manažérske odmeny sa poskytujú za predpokladu, že na ich vyplatenie boli vytvorené zdroje a boli splnené podmienky stanovené Mzdovým poriadkom ČSOB Skupiny 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 vyplnenej 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.

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.

31 Ostatné prevádzkové náklady

(tis. EUR)	30.6.2020	30.6.2019
Náklady na informačné technológie	(15 651)	(16 767)
Nájomné	(1 065)	(1 450)
Opravy a údržba	(1 523)	(1 708)
Propagácia, reklama a komunikačné náklady	(3 251)	(3 500)
Odborné služby	(1 988)	(1 502)
Ostatné náklady na zariadenia	(4 286)	(4 441)
Cestovné náklady	(185)	(417)
Školenie a nábor zamestnancov	(112)	(327)
Náklady na personálne činnosti	(366)	(521)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny	(1 765)	(2 075)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(321)	(308)
Bankový odvod	(16 295)	(7 884)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií	(2 679)	(3 006)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 423)	(2 465)
Ostatné prevádzkové náklady	(51 910)	(46 371)

Československá obchodná banka, a.s.

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

32 Spriaznené strany

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

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

(tis. EUR)	30.6.2020		31.12.2019	
	KBC Bank NV	KBC Skupina	KBC Bank NV	KBC Skupina
Účty bánk splatné na požiadanie	4 811	11 819	26 505	2 689
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	11 633	6	23 109	164
<i>z toho: Finančné deriváty na obchodovanie</i>	11 633	6	23 109	164
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	1 724	-	850	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	45 890	71 058	32 460	-
Ostatné aktíva	375	1 179	2 412	1 193
<i>z toho: Zabezpečovacie deriváty</i>	375	-	2 412	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	40 062	211	42 151	127
<i>z toho: Finančné deriváty na obchodovanie</i>	40 062	33	42 151	8
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	2 319 431	8 517	977 223	8 753
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	-	20 935	-	24 803
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	250 862	9 036	1 001 026	278 924
Podriadený dlh (pozn. č. 19)	87 549	-	87 551	-
Ostatné záväzky	17 837	813	13 760	1 051
<i>z toho: Zabezpečovacie deriváty</i>	17 294	-	13 760	-

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

(tis. EUR)	30.6.2020		30.6.2019	
	KBC Bank NV	KBC Skupina	KBC Bank NV	KBC Skupina
Úrokové výnosy	3 824	361	3 504	754
Výnosy z poplatkov a provízií	708	4 866	678	4 191
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	(25 934)	197	(24 256)	(28)
Výnosy z operatívneho lízingu	-	100	-	118
Ostatný prevádzkový výsledok	-	985	-	939
Úrokové náklady	(4 310)	(457)	(4 540)	(1 024)
Náklady na poplatky a provízie	(131)	(249)	(215)	(273)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 082)	(7 739)	(576)	(8 280)

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote) od spriaznených strán k 30. júnu 2020 boli v hodnote 26 911 tis. EUR (31.12.2019: 41 120 tis. EUR), vydané záruky spriazneným stranám boli v celkovej hodnote 8 371 tis. EUR (31.12.2019: 10 364 tis. EUR).

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

33 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 budúcemu dátumu a za dohodnutú sadzbu alebo cenu. Opčná zmluva je zmluva, ktorá na kupujúceho prevádza právo, nie však povinnosť, kúpiť alebo prediť určité množstvo finančného nástroja, indexu alebo meny za vopred dohodnutú sadzbu alebo cenu k budúcemu dátumu alebo počas budúceho obdobia.

Československá obchodná banka, a.s.

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

33.1 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 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.

33.2 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 tržové riziko z týchto kontraktov tak, že kúpený kontrakt od jednej protistrany predala inej a opačne.

Finančné deriváty na obchodovanie sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa v 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 „Čistá strata z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady z finančných derivátov sú vykázané na riadku „Čistá strata 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 2020 a k 31. decembru 2019 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s tržovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 30.6.2020				
Akciové kontrakty				
Akciové swapy	73 751	73 751	1 615	1 615
Menové kontrakty				
Menové forwardy	3 889	3 896	62	43
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	213 198	212 817	736	1 072
Menové opcie	49 441	49 441	245	232
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	5 389 140	5 389 140	20 973	38 601
Úrokové opcie	19 405	19 405	189	404
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	178	178	6	6
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 15)	5 749 002	5 748 628	23 826	41 973

Československá obchodná banka, a.s.

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

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 31.12.2019				
Akciové kontrakty				
Akciové swapy	57 597	57 597	671	671
Menové kontrakty				
Menové forwardy	9 620	9 731	70	135
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	414 752	413 749	2 204	1 355
Menové opcie	45 228	45 228	317	317
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	4 306 470	4 306 470	28 800	40 309
Úrokové opcie	21 333	21 333	210	574
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 15)	4 855 000	4 854 108	32 272	43 361

33.3 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 2020, k 31. decembru 2019 a k 30. júnu 2019.

Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019	30.6.2019
<i>Zabezpečovacie nástroje – úrokové swapy</i>			
Nominálna hodnota - nákup	2 395 000	1 915 000	1 770 000
Nominálna hodnota - predaj	2 395 000	1 915 000	1 770 000
Účtovná hodnota aktív (pozn. č. 13)	375	2 412	54
Účtovná hodnota záväzkov (pozn. č. 21)	17 294	13 760	19 733
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 27)	(6 131)	(2 832)	(11 676)
<i>Zabezpečená položka - Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote</i>			
Účtovná hodnota	2 410 412	1 924 178	1 787 045
z toho: akumulovaná úprava reálnej hodnoty (pozn. č. 13)	15 412	9 178	17 045
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 27)	6 233	3 386	11 253

34 Reálna hodnota aktív a záväzkov

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa prijala pri predaji aktíva alebo zaplatila pri prevode záväzku v riadnej transakcii medzi trhovými účastníkmi k dátumu ocenenia. Ak boli k dispozícii trhové precenenie, 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.

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 bezrizikovú úrokovú sadzbu, referenčnú úrokovú sadzbu, úverové a likviditné rozpätie a ďalšie prémie využívané pri odhade diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, ďalej kurzy cudzích mien, ceny akcií a hodnoty akciových indexov a očakávané volatility a závislosti cien. Cieľom oceňovacích techník je dospieť k určeniu reálnej hodnoty, ktorá odráža hodnotu finančného nástroja ku koncu účtovného obdobia tak, ako by cena bola stanovená na trhu za bežných podmienok.

Ak pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov ČSOB 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 instrumentov 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 nadefinované a zavádzané prípadné zmeny v metodike oceňovania. Implementáciu tejto metodológie zabezpečuje Oddelenie monitorovania transakcií na finančných trhoch. Personálne a organizačné oddelenie týchto zodpovedností je nastavené tak, aby sa zaručila nezávislosť procesu oceňovania aktív a pasív preceňovaných cez výkaz ziskov a strát. Metodika pre oceňovanie a výnimky v procese oceňovania musia byť predložené na schválenie Oddeleniu riadenia trhových rizík a kapitálu a predstavenstvu.

ČSOB 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 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34.1 Finančné aktíva a záväzky preceňované na reálnu hodnotu

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

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	23 826	-	23 826
Spolu				23 826
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	1 724	-	1 724
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>				
<i>Dlhové nástroje *</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	123 400	-	-	123 400
Dlhopisy bánk	-	61 492	-	61 492
<i>Nástroje vlastného imania</i>				
Akcie	-	5 849	8 190	14 039
Spolu				198 931
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	15 412	-	15 412
Zabezpečovacie deriváty	-	375	-	375
Spolu				15 787
Finančné aktíva spolu				240 268
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	-	50 523	-	50 523
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	6 590	-	6 590
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	41 973	-	41 973
Spolu				99 086
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 21)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	17 294	-	17 294
Spolu				17 294
Finančné záväzky spolu				116 380

* očistené o opravnú položku

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	32 272	-	32 272
Spolu				32 272
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	850	-	850
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>				
<i>Dlhové nástroje*</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	90 586	-	-	90 586
Dlhopisy bánk	-	61 387	-	61 387
<i>Nástroje vlastného imania</i>				
Akcie	-	5 887	7 604	13 491
Spolu				165 464
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	9 178	-	9 178
Zabezpečovacie deriváty	-	2 412	-	2 412
Spolu				11 590
Finančné aktíva spolu				210 176
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	-	42 761	-	42 761
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	7 726	-	7 726
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	43 361	-	43 361
Spolu				93 848
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 21)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	13 760	-	13 760
Spolu				13 760
Finančné záväzky spolu				107 608

* očistené o opravnú položku

34.1.1 Deriváty

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

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

ČSOB 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.

V takom prípade je cenný papier zaradený do úrovne 2.

34.1.3 Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

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

34.1.4 Akcie

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

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

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

34.2 Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

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

35 Riziká ČSOB Skupiny

Riziko je prirodzenou súčasťou všetkých aktivít ČSOB Skupiny. 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 zaťaženosť 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.

35.1 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 Enterprise Risk Management Framework“, ktorý definuje zodpovednosť a úlohy jednotlivých výborov, odborných útvarov a osôb v rámci organizácie tak, aby sa zaručilo efektívne riadenie všetkých rizík.

Riadenie rizík zahŕňa:

- Zapojenie vrcholných orgánov ČSOB 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.

35.1.1 Organizačná štruktúra vrcholových orgánov a výborov pre riadenie rizík

A Predstavenstvo

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

B Dozorná rada

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

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.

35.1.2 Ostatné útvary

A Organizačný útvar riziká a compliance

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

35.1.3 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, 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.

35.1.4 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.

35.1.5 Nadmerná koncentrácia rizika

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

35.2 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 určená v rámci systému klasifikácie úverového rizika, ktorý priradí každej protistrane rating odrážajúci jej riziko. Ratingy a kreditná kvalita jednotlivých protistrán sú pravidelne prehodnocované. Proces kontroly kvality úverov umožňuje ČSOB Skupine zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

35.2.1 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 ECB / EBA, vrátane definície zlyhania. ČSOB Skupina používa kombináciu prístupu interných ratingov a štandardizovaného prístupu pre výpočet požiadaviek vnútorného kapitálu (ICAAP).

Výstupom všetkých neretailových modelov je rating z univerzálnej KBC stupnice „PD master scale“. Ratingy 1 až 9 sa používajú na kvantifikáciu rizika nezlyhaných klientov a ratingy 10 až 12 pre zlyhaných klientov. Každý rating je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov (napr. klient s ratingom 3 má pravdepodobnosť zlyhania medzi 0,2 % a 0,4 %). Expozície voči klientom s ratingami 8 a 9 sú pokladané za ohrozené a sú monitorované Oddelením vymáhania a reštrukturalizácie úverov pre korporátnu klientelu. Pre retailové expozície ČSOB 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 Skupina reportuje podľa prístupu IRB.

35.2.2 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. podliehajúcí 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.

35.2.3 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.

35.2.4 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.

35.2.5 Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	91 877	140 997
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	23 826	32 272
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	1 724	850
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	184 892	151 973
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	130 973	48 938
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	7 690 700	7 512 511
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 808 980	1 698 702
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	31 567	26 233
Spolu	9 964 539	9 612 476
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 22.1)	1 354 891	1 377 765
Vydané záruky (pozn. č. 22.1)	234 265	214 052
Vydané akreditívy (pozn. č. 22.1)	3 841	5 524
Spolu	1 592 997	1 597 341
Celková expozícia úverového rizika	11 557 536	11 209 817

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

K 30. júnu 2020 bola maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív nepodliehajúcim výpočtu ECL vo výške 82 222 tis. EUR (31.12.2019: 82 624 tis. EUR) a maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív podliehajúcim výpočtu ECL s nulovou ECL vo výške 1 208 tis. EUR (31.12.2019: 1 103 tis. EUR).

35.2.6 Maximálna angažovanosť voči kreditnému riziku

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

35.2.7 Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

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

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 30. júnu 2020 bola vo výške 1 695 129 tis. EUR (31.12.2019: 1 547 710 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 121 336 tis. EUR (31.12.2019: 121 026 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 72 836 tis. EUR (31.12.2019: 72 526 tis. EUR) po ich zohľadnení.

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

(tis. EUR)	30.6.2020	31.12.2019
Slovenská republika	10 972 785	10 706 750
Belgicko	65 026	85 211
Česká republika	160 413	85 325
Veľká Británia	111 354	114 587
Maďarsko	47 273	49 545
Holandsko	45 887	36 807
Švajčiarsko	61 904	62 791
Rakúsko	62 847	29 760
Zvyšok sveta	30 047	39 041
Spolu	11 557 536	11 209 817

35.2.8 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

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, vymožitelná 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.

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

30.6.2020 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	80 484	8	-	11 385	91 877
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	14 094	9 618	114	-	23 826
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	14 094	9 618	114	-	23 826
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	1 724	-	-	-	1 724
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	184 922	-	-	-	184 922
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	123 402	-	-	-	123 402
<i>Dlhopisy bánk</i>	61 520	-	-	-	61 520
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	117 856	11 642	-	1 480	130 978
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	2 997 864	3 547 864	296 140	131 512	6 973 380
Verejná správa	162 348	591	152	2 647	165 738
Corporate	516 725	1 420 196	93 564	17 866	2 048 351
Retail	2 318 791	2 127 077	202 424	110 999	4 759 291
<i>Hypotekárne úvery</i>	2 242 923	1 410 281	-	1	3 653 205
<i>Spotrebné úvery</i>	65 356	148 365	13 609	-	227 330
<i>Kreditné karty</i>	7 126	8 032	756	-	15 914
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 592	5 533	944	62	9 131
<i>MicroSME</i>	-	192 430	40 150	26	232 606
<i>ČSOB stav. sporiteľňa</i>	-	-	-	110 910	110 910
<i>ČSOB Leasing Skupina</i>	794	362 436	146 965	-	510 195
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 737 806	47 023	-	-	1 784 829
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 571 749	-	-	-	1 571 749
<i>Dlhopisy bánk</i>	128 537	-	-	-	128 537
<i>Ostatné dlhopisy</i>	37 520	47 023	-	-	84 543
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 13)	375	-	-	-	375
Spolu	5 135 125	3 616 155	296 254	144 377	9 191 911
 Podsúvahové záväzky	 597 335	 796 542	 13 312	 10 902	 1 418 091
Celková expozícia úverového rizika	5 732 460	4 412 697	309 566	155 279	10 610 002

* 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 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

31.12.2019 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	60 258	39	-	80 700	140 997
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	21 896	10 376	-	-	32 272
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	21 896	10 376	-	-	32 272
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	850	-	-	-	850
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	152 002	-	-	-	152 002
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	90 587	-	-	-	90 587
<i>Dlhopisy bánk</i>	61 415	-	-	-	61 415
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	33 327	15 618	-	-	48 945
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	2 879 043	3 515 803	293 935	136 447	6 825 228
Verejná správa	167 277	494	260	2 170	170 201
Corporate	612 422	1 367 276	70 163	16 105	2 065 966
Retail	2 099 344	2 148 033	223 512	118 172	4 589 061
<i>Hypotekárne úvery</i>	1 994 225	1 442 372	12 167	-	3 448 764
<i>Spotrebné úvery</i>	67 773	151 188	16 329	3	235 293
<i>Kreditné karty</i>	8 301	8 405	832	-	17 538
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 951	6 407	980	61	10 399
<i>MicroSME</i>	25 038	173 610	37 797	24	236 469
<i>ČSOB stav. sporiteľňa</i>	-	-	-	118 084	118 084
<i>ČSOB Leasing Skupina</i>	1 056	366 051	155 407	-	522 514
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 623 285	44 071	-	-	1 667 356
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 457 145	-	-	-	1 457 145
<i>Dlhopisy bánk</i>	128 499	-	-	-	128 499
<i>Ostatné dlhopisy</i>	37 641	44 071	-	-	81 712
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 13)	2 412	-	-	-	2 412
Spolu	4 773 073	3 585 907	293 935	217 147	8 870 062
Podsúvahové záväzky	588 841	809 226	8 026	4 599	1 410 692
Celková expozícia úverového rizika	5 361 914	4 395 133	301 961	221 746	10 280 754

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

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

30.6.2020 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	26 031	379 292	293 726	23 911	722 960
Verejná správa	-	-	59	-	59
Corporate	9 266	248 899	74 099	10 229	342 493
Retail	16 765	130 393	219 568	13 682	380 408
<i>Hypotekárne úvery</i>	16 595	60 742	112 708	-	190 045
<i>Spotrebné úvery</i>	6	14 233	19 417	-	33 656
<i>Kreditné karty</i>	6	3 333	4 165	-	7 504
<i>Kontokorentné úvery</i>	158	4 833	5 795	-	10 786
<i>MicroSME</i>	-	42 241	54 811	475	97 527
<i>ČSOB stav. sporiteľňa</i>	-	-	-	13 207	13 207
<i>ČSOB Leasing Skupina</i>	-	5 011	22 672	-	27 683
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	-	25 325	-	-	25 325
Spolu	26 031	404 617	293 726	23 911	748 285
Podsúvahové záväzky	6 302	141 242	25 608	3 918	177 070
Celková expozícia úverového rizika	32 333	545 859	319 334	27 829	925 355

* 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 2020 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

31.12.2019 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	23 420	335 608	304 458	23 500	686 986
Verejná správa	-	58	15	-	73
Corporate	4 300	209 856	91 709	10 607	316 472
Retail	19 120	125 694	212 734	12 893	370 441
Hypotekárne úvery	17 983	65 326	101 310	-	184 619
Spotrebné úvery	33	14 518	20 233	-	34 784
Kreditné karty	6	4 092	4 088	-	8 186
Kontokorentné úvery	216	4 692	5 662	-	10 570
MicroSME	-	32 649	50 286	702	83 637
ČSOB stav. sporiteľňa	-	-	-	12 191	12 191
ČSOB Leasing Skupina	882	4 417	31 155	-	36 454
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	-	33 404	-	-	33 404
Spolu	23 420	369 012	304 458	23 500	720 390
Podsúvahové záväzky	8 919	153 951	23 345	2 543	188 758
Celková expozícia úverového rizika	32 339	522 963	327 803	26 043	909 148

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

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

(tis. EUR)	Rating 10 - 12	
	30.6.2020	31.12.2019
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	92	92
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	178 544	138 314
Verejná správa	49	74
Corporate	86 083	67 836
Retail	92 412	70 404
Hypotekárne úvery	23 588	21 089
Spotrebné úvery	8 793	7 777
Kreditné karty	1 223	987
Kontokorentné úvery	1 555	1 470
MicroSME	24 882	20 834
ČSOB stav. sporiteľňa	10 189	9 730
ČSOB Leasing Skupina	22 182	8 517
Spolu	178 636	138 406
Podsúvahové záväzky	259	294
Celková expozícia úverového rizika	178 895	138 700

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

35.2.9 Zabezpečenia a iné nástroje na zmiernenie kreditného rizika

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

(tis. EUR)	Nehnuteľnosti	Peňažné prostriedky	Iné	30.6.2020
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	36 113	1 180	41 236	78 529
Corporate	6 657	733	26 189	33 579
Retail:	29 456	447	15 047	44 950
Hypotekárne úvery	21 021	-	-	21 021
MicroSME	1 717	-	-	1 717
ČSOB stav. sporiteľňa	6 718	447	-	7 165
ČSOB Leasing Skupina	-	-	15 047	15 047
Spolu	36 113	1 180	41 236	78 529

(tis. EUR)	Nehnuteľnosti	Peňažné prostriedky	Iné	31.12.2019
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	31 856	934	11 204	43 994
Verejná správa	-	-	2	2
Corporate	6 621	594	8 127	15 342
Retail:	25 235	340	3 075	28 650
Hypotekárne úvery	17 917	-	-	17 917
MicroSME	1 051	-	-	1 051
ČSOB stav. sporiteľňa	6 267	340	-	6 607
ČSOB Leasing Skupina	-	-	3 075	3 075
Spolu	31 856	934	11 204	43 994

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

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. 32).

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 (obyčajne 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.

ČSOB Skupina držala k 30. júnu 2020 podržaný kolaterál v účtovnej hodnote 4 155 tis. EUR prezentovaný na riadku „Ostatné aktíva“ (31.12.2019: 3 114 tis. EUR).

35.3 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. ČSOB Skupina zároveň sleduje ukazovateľ zaťaženia aktív nadefinovaný v rámci metodických usmernení k hláseniam o zaťaženiach aktív.

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

35.4 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).

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

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

35.4.1 Trhové riziko – obchodná kniha

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

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

Prehľad rizikovej neutrality v obchodnej knihe:

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

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

35.4.2 Trhové riziko – banková kniha**A Úrokové riziko**

Úrokové riziko finančných nástrojov umiestnených v bankovej knihe je definované ako zmena budúcich peňažných tokov týchto finančných nástrojov alebo ich samotnej trhovej hodnoty zapríčinená pohybom úrokových sadzieb. Predstavenstvo pre účely monitorovania a riadenia úrokového rizika schválilo sústavu limitov BPV citlivosti a pre vopred určené časové periody 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 preceňovania finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok. Analýza jednotlivých citlivostí je založená na predpoklade paralelného posunu výnosových kriviek.

B Modely používané pri výpočte úrokového rizika

Každá pozícia bankovej knihy je zaradená do úrokového reportu podľa zmluvného dátumu preceňovania alebo dátumu preceňovania na základe behaviorálneho modelu. Zmluvná kategória zahŕňa pozície, pri ktorých je presne dané kedy nastane splatnosť alebo najbližšie preceňovanie (najmä nakúpené a vydané cenné papiere, úvery, termínované vklady). Behaviorálna kategória zahŕňa produkty, pri ktorých nie je presne dané kedy nastane splatnosť/preceňovanie (napr. bežné účty) alebo sa správajú odlišne od zmluvnej splatnosti/preceňovania. ČSOB 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 predčasného splatenia hypotekárnych úverov.

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

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	1 484	(2 025)	(777)
CZK	+10	6	-	-
USD	+10	(63)	-	(81)

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

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 957)	(507)	(418)
CZK	+10	(1)	-	-
USD	+10	(77)	-	(98)

C Riziko zmeny kurzov akcií

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

35.4.3 Riziko zmeny výmenných kurzov

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

35.5 Operačné riziko

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

Súčasťou operačného rizika je právne riziko. Keď zlyhá kontrola, operačné riziko môže viesť k poškodeniu dobrého mena spoločnosti, mať právne alebo regulátorne následky, alebo viesť k finančnej strate. ČSOB 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.

Československá obchodná banka, a.s.

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

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.

36 Kapitál

ČSOB Skupina riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 alebo CRR). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. Joint Capital Decision – JCD) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. ČSOB 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 % (31.12.2019: 1,00 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,50 % (31.12.2019: 1,50 %).

Prostredníctvom „Procesu posudzovania primeranosti vnútorného kapitálu“ (ICAAP) ČSOB 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.

Prvoradými úlohami ČSOB Skupiny je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovedla regulačným 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)	30.6.2020	31.12.2019
Celkové vlastné zdroje	934 899	945 344
Kapitál Tier 1	826 888	838 322
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	826 888	838 322
Základné imanie	295 015	295 015
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	59 003	59 003
Výsledok hospodárenia minulých rokov	239 659	169 088
Prípustný zisk	(7 614)	70 685
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	14 019	12 296
Dodatočné úpravy ocenenia	(737)	(600)
Nehmotný majetok	(38 379)	(27 605)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty	(2 642)	(2 169)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	-	(5 955)
Kapitál Tier 2	108 011	107 022
Podriadený dlh	87 549	87 551
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	20 462	19 471

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

37 Zmeny záväzkov vyplývajúcich z finančných činností

(tis. EUR)	Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	Podriadený dlh	Lízingový záväzok
1.1.2019	1 372 128	87 551	39 482
Príjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	10 116	-	-
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(13 945)	-	-
Úroky zaplatené	(4 439)	(615)	-
Peňažné platby za hlavnú časť lízingového záväzku	-	-	(2 846)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku	-	-	(147)
Vplyv zmien kurzov cudzích mien	(114)	-	-
Iné bezhotovostné úpravy	3 334	611	1 668
30.6.2019	1 367 080	87 547	38 157
1.1.2020	1 425 049	87 551	37 779
Príjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	4 850	-	-
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(1 038 440)	-	-
Úroky zaplatené	(1 274)	(559)	-
Peňažné platby za hlavnú časť lízingového záväzku	-	-	(2 342)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku	-	-	(133)
Vplyv zmien kurzov cudzích mien	(669)	-	-
Iné bezhotovostné úpravy	2 356	557	(227)
30.6.2020	391 872	87 549	35 077

38 Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(tis. EUR)	Pozn. č.	30.6.2020	30.6.2019
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	270 980	262 103
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote		72 161	69 489
Spolu		343 141	331 592

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

Od 30. júna 2020 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 25. augusta 2020.



Ján Lučan

Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie, právne a centrálné služby



Marcela Výboňová

Vrchná riaditeľka pre riziká a compliance