



Priebežná individuálna účtovná zvierka

za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Obsah

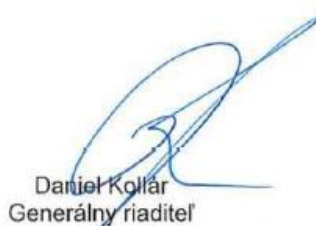
Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2018	3
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018.....	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018	5
Individuálny výkaz peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 - skrátený.....	6
Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom	7
1 Úvod.....	7
2 Dôležité účtovné postupy a metódy	8
3 Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	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	24
8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	24
9 Investície v dcérskych spoločnostiach	25
10 Hmotný majetok	25
11 Nehmotný majetok	26
12 Ostatné aktíva.....	27
13 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	28
14 Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát.....	29
15 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote.....	29
16 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	30
17 Vydané dlhové cenné papiere.....	30
18 Rezervy	31
19 Ostatné záväzky.....	32
20 Podriadený dlh	32
21 Prehľad o podmienených záväzkoch	32
22 Vlastné imanie	33
23 Informácie o segmentoch.....	35
24 Čisté úrokové výnosy	38
25 Čisté výnosy z poplatkov a provízií	38
26 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely.....	39
27 Ostatný prevádzkový výsledok.....	39
28 Personálne náklady.....	39
29 Ostatné prevádzkové náklady	40
30 Spriaznené strany	40
31 Finančné deriváty	41
32 Reálna hodnota aktív a záväzkov	43
33 Riziká ČSOB banky.....	47
34 Kapitál	62
35 Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	63
36 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka	64

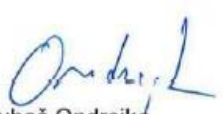
Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2018

(tis. EUR)	pozn. č.	30.6.2018	31.12.2017
Aktíva			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	205 398	273 556
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	4	198 325	52 562
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	5	135 262	Neaplikovateľné (na)
Finančný majetok na predaj	5	na	453 334
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	6	42 391	102 103
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	7	5 780 671	5 528 390
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	8	1 784 707	na
z toho: založené ako kolaterál		186 483	na
Investície držané do splatnosti	8	na	1 284 710
Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál	8, 15	na	186 486
Investície v dcérskych spoločnostiach	9	76 202	76 202
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		6 392	3 637
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		16 771	13 431
Hmotný majetok	10	38 570	39 643
Nehmotný majetok	11	7 026	7 656
Ostatné aktíva	12	14 290	10 225
Aktíva spolu		8 306 005	8 031 935
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	14	177 182	81 205
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote	15	720 234	687 496
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	16	6 059 677	5 853 233
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	17	463 531	517 926
Rezervy	13, 18	6 114	6 756
Ostatné záväzky	19	31 929	34 480
Podriadený dlh	20	87 544	87 543
Závazky		7 546 211	7 268 639
Základné imanie		295 015	295 015
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		59 003	49 601
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	22.4	8 892	na
Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	22.4	na	16 000
Ostatné oceňovacie rozdiely		(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		101 574	82 632
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		26 746	51 484
Vlastné imanie	22	759 794	763 296
Závazky a vlastné imanie spolu		8 306 005	8 031 935


Daniel Kollár
Generálny riaditeľ


Ľuboš Ondrejko
Vrchný riaditeľ pre firemné bankovníctvo

Poznámky číslo 1 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.



Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

(tis. EUR)	pozn. č.	za šesť mesiacov končiacich sa		za tri mesiace končiace sa	
		30.6.2018	30.6.2017 Po úprave	30.6.2018	30.6.2017 Po úprave
Úrokové výnosy		93 521	95 085	46 963	47 311
Úrokové náklady		(11 054)	(11 825)	(5 583)	(5 636)
Čisté úrokové výnosy	24	82 467	83 260	41 380	41 675
Výnosy z poplatkov a provízií		34 711	32 111	18 553	16 771
Náklady na poplatky a provízie		(6 243)	(4 498)	(3 788)	(2 371)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	28 468	27 613	14 765	14 400
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	26	5 280	8 314	1 672	4 565
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	22.4	216	na	228	na
Čistý zisk z finančného majetku v amortizovanej hodnote		1 047	70	1 048	1
Výnosy z dividend		467	1 069	464	1 065
Ostatný prevádzkový výsledok	27	902	692	415	355
Výnosy celkom		118 847	121 018	59 972	62 061
Personálne náklady	28	(34 153)	(34 078)	(17 365)	(16 989)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	10, 11	(4 941)	(5 227)	(2 463)	(2 631)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(43 779)	(39 454)	(20 622)	(18 631)
Prevádzkové náklady		(82 873)	(78 759)	(40 450)	(38 251)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv na podsúvahové riziká a zdanením		35 974	42 259	19 522	23 810
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	13	(2 119)	(1 371)	(4 418)	(271)
Zisk pred zdanením		33 855	40 888	15 104	23 539
Daň z príjmu		(7 109)	(8 658)	(3 347)	(4 953)
Čistý zisk za účtovné obdobie		26 746	32 230	11 757	18 586
Iný komplexný výsledok:					
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>					
Finančný majetok na predaj	22.4	na	(1 413)	na	(133)
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	22.4	(2 440)	na	(683)	na
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	22.4	509	297	141	28
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>					
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	22.4	1 942	na	1 611	na
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	22.4	(408)	na	(339)	na
Iný komplexný výsledok po zdanení		(397)	(1 116)	730	(105)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		26 349	31 114	12 487	18 481

Poznámky číslo 1 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	Ostatné oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	248 004	484 726	49 601	17 367	-	(216 162)	82 678	666 214
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie:	-	-	-	(1 116)	-	-	32 230	31 114
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	32 230	32 230
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	(1 116)	-	-	-	(1 116)
Zvýšenie základného imania	47 011	-	-	-	-	-	-	47 011
Vlastné imanie k 30. júnu 2017	295 015	484 726	49 601	16 251	-	(216 162)	114 908	744 339
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	295 015	484 726	49 601	16 000	-	(216 162)	134 116	763 296
Dopad prvotného uplatnenia IFRS 9:	-	-	-	(16 000)	9 289	-	(23 140)	(29 851)
presun medzi portfóliami	-	-	-	(16 000)	16 000	-	-	-
na oceňovacie rozdiely po zdanení (fáza I)	-	-	-	-	(6 711)	-	-	(6 711)
z odúčtovania opravných položiek finančného majetku na predaj - nástroje vlastného imania (fáza I)	-	-	-	-	-	-	665	665
zaúčtovanie očakávaných úverových strát po zdanení (fáza II)	-	-	-	-	-	-	(23 805)	(23 805)
Vlastné imanie k 1. januáru 2018, po úprave	295 015	484 726	49 601	-	9 289	(216 162)	110 976	733 445
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie:	-	-	-	-	(397)	-	26 746	26 349
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	26 746	26 746
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	-	(397)	-	-	(397)
Prídel do rezervného fondu	-	-	9 402	-	-	-	(9 402)	-
Vlastné imanie k 30. júnu 2018	295 015	484 726	59 003	-	8 892	(216 162)	128 320	759 794

Poznámky číslo 1 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Individuálny výkaz peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa
30. júna 2018 - skrátený**

(tis. EUR)	pozn. č.	30.6.2018	30.6.2017
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		92 854	57 682
Čisté peňažné toky na investičné činnosti		(38 779)	(26 210)
Čisté peňažné toky z/(na) finančné činnosti		(55 389)	127 045
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		(1 314)	158 517
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	35	360 830	228 782
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	35	359 516	387 299
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		(1 314)	158 517

Poznámky číslo 1 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom

1 Úvod

Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „ČSOB banka“) je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 30. júna 2018 mala 131 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 tejto 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, so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko. Jej konsolidovaná účtovná závierka je uložená rovnako v Nationale Bank van België NV, Balanscentrale, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brusel, Belgicko.

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

ČSOB banka mala k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny („ČSOB skupina SR“):

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérska spoločnosť („ČSOB Leasing Group“)
- ČSOB Nadácia (nekonsolidovaná)
- ČSOB Real, s. r. o.

S účinnosťou od 12. októbra 2017 sa dcérska spoločnosť ČSOB Centrála, s.r.o. premenovala na ČSOB Real, s.r.o.

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB banky k 30. júnu 2018 bol Daniel Kollár. Členmi predstavenstva boli: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová, Ján Lučan a Evert Vandenbussche.

K 31. decembru 2017 bol generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB banky Daniel Kollár. Členmi predstavenstva boli: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová a Stefan Delaet.

Predseda dozornej rady k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 bol Luc Popelier. Členmi dozornej rady boli Peter Leška a Ladislav Mejzlík.

2 Dôležité účtovné postupy a metódy

2.1 Základné zásady vedenia účtovníctva

Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 (ďalej „priebežná individuálna účtovná závierka“) ČSOB banky bola zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve. ČSOB banka tiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za ČSOB skupinu SR. Posledná konsolidovaná účtovná závierka za ČSOB skupinu SR bola zostavená k 31.12.2017.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2017) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 20. marca 2018.

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

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

Priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej individuálnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou individuálnou účtovnou závierkou k 31.12.2017.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

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

(i) Zníženie hodnoty finančných aktív

ČSOB banka posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia, ktorá by mala byť vykázaná vo 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 vplýva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.10, 7, 13 a 33.2.

Model znehodnotenia 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.

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

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

2.3 Cudzie meny

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

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

2.4 Finančné nástroje - prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

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

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

Pokiaľ počas životnosti finančného aktíva dôjde k zmene zmluvných podmienok, ČSOB banka posudzuje, či sa nové zmluvné podmienky významne líšia od pôvodných zmluvných podmienok. Pokiaľ sú zmluvné podmienky významne odlišné, je transakcia zaúčtovaná ako odúčtovanie pôvodného a zaúčtovanie nového finančného aktíva. Pokiaľ ČSOB banka usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva.

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

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

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

2.5 Finančné nástroje - klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

(i) Finančné aktíva

Finančné aktíva sú prvotne ocenené v ich reálnej hodnote, v prípade finančných aktív iných ako vykazovaných v reálnych hodnotách cez individuálny výkaz ziskov a strát a iný komplexný výsledok zvýšených o transakčné náklady.

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

Na splnenie tejto podmienky ČSOB banka kontroluje, či nástroj neobsahuje zmluvnú povinnosť emitenta dodať peňažnú hotovosť alebo iné finančné aktívum alebo vymeniť finančné aktívum alebo finančný záväzok s iným subjektom za podmienok, ktoré sú pre emitenta potenciálne nevýhodné.

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

A Finančné aktíva – dlhové nástroje

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

ČSOB banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledujúcich portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“),
- Finančné aktíva určené pri prvotnom zaúčtovaní ako FVPL („FVO“),
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“),
- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“).

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

Portfólio zahŕňa dve podkategórie:

- finančné aktíva na obchodovanie („HFT“) a
- finančné aktíva pri obstaraní klasifikované v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“).

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú:

- deriváty na obchodovanie (viď pozn. č. 31) 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
- sú držané v takom obchodnom modeli, ale zmluvné podmienky finančného nástroja vedú k peňažným tokom, ktoré nie sú výhradne splátkami istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

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

b) *Finančné aktíva určené pri prvotnom zaúčtovaní ako FVPL (FVO)*

ČSOB banka má možnosť určiť finančné aktíva pri obstaraní ako aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát napriek tomu, že aktívum spĺňa podmienky zaradenia do portfólia AC alebo FVOCI, pokiaľ táto klasifikácia eliminuje alebo významným spôsobom redukuje nekonzistenciu ocenenia aktív a záväzkov alebo nekonzistenciu vo vykázaní ziskov a strát zo zmien ocenenia aktív a záväzkov. Takéto nástroje môžu byť pri prvotnom obstaraní zaradené do tohto portfólia, pričom ďalšia preklasifikácia je zakázaná.

Finančné aktíva určené pri prvotnom vykázaní v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát je vykazovaný v individuálnom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Čisté úrokové výnosy“.

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

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú nederivátové dlhové finančné aktíva držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

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

Amortizácia je zahrnutá v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“. Straty zo znehodnotenia týchto investícií sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

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

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

V individuálnom výkaze o finančnej situácii sú tieto finančné aktíva oceňované 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Úrokové výnosy z finančných aktív vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej miery, sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“.

Pre zníženie hodnoty dlhových nástrojov zaradených v tomto portfóliu vid' poznámka 2.10.

e) *Obchodný model*

Určenie obchodného modelu je zásadné pre klasifikáciu a oceňovanie dlhových nástrojov zaradených do portfólií AC a FVOCI. ČSOB banka posudzuje cieľ obchodného modelu na úrovni portfólia, ktorý odzrkadľuje spôsob, akým sa skupiny finančných aktív spoločne spravujú s cieľom dosiahnuť konkrétny obchodný cieľ. Obchodný model nezávisí od zámerov týkajúcich sa individuálneho nástroja, ani od jedného faktora alebo činnosti. Posudzované informácie zahŕňajú:

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politík v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia zameriava na inkaso zmluvných peňažných tokov, zachovanie určitého profilu úrokových sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;
- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstavenstvu ČSOB banky;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;
- na akej báze sú odmeňovaní manažéri, napr. či je odmena odvodená od reálnej hodnoty spravovaných aktív alebo súvisí s inkasom zmluvných peňažných tokov; a
- početnosť, 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 v ČSOB banke.

Finančné aktíva, ktoré sú držané na obchodovanie alebo ktorých výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty, sú zaradené do portfólia FVPL.

f) *Zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne platbami istiny a úroku z nesplatenej sumy istiny („SPPI“)*

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

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

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

g) *Reklasifikácia*

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

B Finančné aktíva – nástroje vlastného imania

V individuálnom výkaze o finančnej situácii sú tieto finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote. Za obmedzených okolností pri neobchodovateľných nástrojoch vlastného imania môžu byť vhodným odhadom reálnej hodnoty obstarávacie náklady.

Základným portfóliom pre nástroje vlastného imania je portfólio FVPL. Okrem toho sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny v reálnej hodnote bude (vrátane kurzových rozdielov) vykazovať v inom komplexnom výsledku v portfóliu FVOCI. V prípade predaja nástroja zaradeného do portfólia FVOCI ani v prípade likvidácie, sa sumy prezentované v inom komplexnom výsledku neprevádzajú do výsledku hospodárenia. Jedinou výnimkou sú výnosy z dividend, ktoré sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú očakávané úverové straty.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(ii) Finančné záväzky

ČSOB banka klasifikuje finančné záväzky do nasledujúcich portfólií:

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

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

Toto portfólio zahŕňa dve pod-portfólia:

- Finančné záväzky na obchodovanie („HFT“). Do tohto portfólia patria aj všetky deriváty dohodnuté ČSOB bankou.
- Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“). Do tejto podkategórie je možné klasifikovať finančné záväzky, ak spĺňajú aspoň jedno z nasledovných kritérií:
 - o klasifikácia eliminuje alebo významným spôsobom redukuje nekonzistenciu ocenenia aktív a záväzkov alebo nekonzistenciu vo vykázaní ziskov a strát zo zmien ocenenia aktív a záväzkov,
 - o záväzky predstavujú skupinu finančných záväzkov, ktoré sú riadené a hodnotené na základe ich reálnej hodnoty, v súlade so zdokumentovaným riadením rizík alebo investičnou stratégiou,
 - o finančné nástroje 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 finančné nástroje reklasifikovať do alebo z tohto portfólia.

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

B Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

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

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

(iii) Day 1 profit

V prípade, že existuje rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou z kótovanej ceny z aktívneho trhu pre rovnaký nástroj alebo založenej na oceňovacích technikách, ktoré obsahujú iba údaje zistiteľné z trhu, vykazuje ČSOB banka rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou (tzv. Day 1 profit) v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku, v položke „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. V prípade, že nie je možné zistiť reálnu hodnotu podobnej trhovej transakcie, je rozdiel medzi transakčnou cenou a modelovou hodnotou zahrnutý v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku iba v prípade, že sa premenné vstupujúce do modelu stanú zistiteľnými z trhu, alebo keď je inštrument odúčtovaný.

2.6 Vložené deriváty

ČSOB banka príležitostne nakupuje alebo vydáva finančné nástroje, ktoré obsahujú vložené deriváty. Nakoľko požiadavka klasifikácie finančného aktíva sa musí uplatňovať na celý dlhový nástroj aj keď ide o hybridný nástroj obsahujúci vložený derivát, nemôže byť vložený derivát oddelený od hostiteľskej zmluvy. V tomto prípade je celý finančný nástroj posudzovaný ako celok. Ak zmluvné peňažné toky celého finančného nástroja predstavujú peňažné toky iné ako istina a úrok, potom takýto finančný nástroj musí byť kategorizovaný ako finančný nástroj v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.7 Zabezpečovacie deriváty

ČSOB banka využila možnosť podľa IFRS 9 naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 a počítať na ďalší vývoj na úrovni Rady pre Medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) týkajúci sa makro zabezpečenia.

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

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

ČSOB banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú do individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku spolu so zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek (aktív alebo záväzkov), ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko, a to na riadok „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady zo zabezpečovacieho nástroja sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi/nákladmi zabezpečovanej položky v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy/„Úrokové náklady“. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vyказuje v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vyказuje na riadku „Ostatné záväzky“. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v pozn. č. 31.

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

2.8 Zmluvy o financovaní cenných papierov – repo a reverzné repo

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätné kúpe („repo obchody“) zostávajú ako aktíva v individuálnom výkaze o finančnej situácii ČSOB banky, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote“ alebo „Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi predajnou cenou a nákupnou cenou pri spätnom nákupe predstavuje úrokový náklad, ktorý je časovo rozlišovaný na základe metódy efektívnej úrokovej miery v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy. Ak má protistrana právo predat' alebo založiť cenné papiere, ČSOB banka vykáže tieto cenné papiere podľa ich kategórie („Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok“ alebo „Finančné aktíva v amortizovanej hodnote“) na riadku „v tom: založený ako kolaterál“.

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

2.9 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva a 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. Pri finančných nástrojoch, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré ČSOB banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prírážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viď pozn. č. 32.

2.10 Zníženie hodnoty finančných aktív

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

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.

(i) Definícia zlyhania

ČSOB banka používa rovnakú definíciu zlyhania finančných aktív ako pre účely vnútorného riadenia rizík, ktoré je v súlade s pokynmi a štandardmi regulátorov, Finančné aktívum sa považuje za zlyhané, pokiaľ je splnená jedna alebo viac z nasledujúcich podmienok:

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

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

(i) Všeobecný model očakávaných úverových strát

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.

Modelovanie ECL 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.

Pre nástroje vlastného imania nie sú počítané žiadne očakávané úverové straty.

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 došlo k dátumu účtovnej závierky 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.

IFRS 9 umožňuje aplikovať praktickú pomôcku pre obchodné pohľadávky. ECL pre tieto pohľadávky je záúčtovaná vo výške celoživotných očakávaných úverových strát. ČSOB banka uplatňuje túto pomôcku pri pohľadávkach z obchodného styku a ostatných pohľadávkach.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Zisky a straty zo zníženia hodnoty finančných aktív sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote zodpovedajúcej hrubú účtovnú hodnotu („GCA“, gross carrying amount) poníženú o opravnú položku. Dlhové nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote, ktorá predstavuje ich reálnu hodnotu. Strata zo znehodnotenia sa vykazuje v inom komplexnom výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného aktíva v individuálnom výkaze o finančnej situácii.

(ii) Významné zvýšenie kreditného rizika od prvotného zaúčtovania

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

A Viacúrovňový prístup („MTA“, Multi-tier approach) – portfólio dlhových cenných papierov

MTA pre portfólio dlhových cenných papierov pozostáva z troch úrovní:

- výnimka nízkeho úverového rizika – dlhové cenné papiere vždy vykazujú 12-mesačnú ECL, pokiaľ majú k dátumu vykazovania nízke úverové riziko (t. j. Stage 1). ČSOB banka využíva túto výnimku pre dlhové cenné papiere investičnej kvality,
- interný rating (platí len v prípade nesplnenia prvej úrovne) – ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce pravdepodobnosť zlyhania („PD“) pri počiatocnom zaúčtovaní s PD k dátumu vykázania. ČSOB banka uskutočňuje hodnotenie na úrovni dlhového cenného papiera ku koncu každého reportovacieho 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 nevedie k presunu do Stage 2, dlhový cenný papier ostáva v Stage 1. Finančné aktívum sa považuje za znehodnotené (t. j. v Stage 3), pokiaľ spĺňa definíciu zlyhania. MTA je symetrický, t. j. dlhový cenný papier, ktorý sa presunul do Stage 2 alebo Stage 3, sa môže vrátiť do Stage 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

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

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

- interný rating – používa sa ako hlavné kritérium pre posudzovanie zvýšeného úverového rizika. Ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce PD pri počiatocnom zaúčtovaní s PD v deň vykázania. ČSOB banka uskutočňuje hodnotenie na úrovni úveru ku koncu každého reportovacieho obdobia,
- expozície s odloženou splatnosťou („forborne“) – finančné aktíva označené ako forborne sú vždy minimálne v Stage 2 (ak už nie sú znehodnotené) a v Stage 3,
- dni po splatnosti – finančné aktívum viac ako 30 dní po splatnosti prechádza do Stage 2,
- interný rating – hraničná hodnota – ČSOB banka 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 Banky, pred tým ako sa finančné aktívum považuje za znehodnotené,
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika u finančných aktív na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Finančné aktívum sa považuje za znehodnotené (t. j. v Stage 3) akonáhle splní definíciu zlyhania.

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.

(iii) Vyčíslenie ECL

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

ČSOB banka používa pre výpočet ECL špecifické model IFRS 9 pre PD, EAD a LGD. ČSOB banka v čo najvyššej možnej miere využíva podobné modelovacie techniky, ktoré už boli vyvinuté pre účely obozretnosti, t. j. Baselovské modely, a zaisťuje, aby Baselovské modely boli prispôsobené požiadavkám IFRS 9, napríklad:

- odstraňuje konzervativizmus vyžadovaný regulátorom pre baselovské modely,
- upravuje spôsob, akým makroekonomické parametre ovplyvňujú výsledok, aby modely IFRS 9 odrážali odhady „point-in-time“ namiesto „through-the-cycle“ (požadované regulátorom),
- banka v modeloch používa makroekonomický výhľad do budúcnosti.

Maximálnym obdobím, ktoré treba pri oceňovaní očakávaných úverových strát zohľadniť, je maximálne zmluvné obdobie (vrátane možností na jeho predĺženie), počas ktorého je účtovná jednotka vystavená úverovému riziku.

(iv) 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.

POCI finančné aktíva sú ocenené v amortizovanej hodnote. ČSOB banka vykazuje zmeny očakávaných úverových strát, ktoré nastali počas celej životnosti od prvotného vykázania, do individuálneho výkazu ziskov a strát na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

(v) Reštrukturalizované úvery

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

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

2.11 Zápočet finančných aktív a záväzkov

Finančné aktíva a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže v individuálnom výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútené 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,
 - o v prípade platobnej neschopnosti alebo bankrotu.

2.12 Investície v dcérskych spoločnostiach

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.13 Lízing

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

ČSOB banka uzatvára hlavne lízingové zmluvy na operatívny prenájom. Celkové platby za operatívny prenájom sa účtujú do výkazu ziskov a strát lineárnou metódou počas doby trvania prenájmu.

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

2.14 Vykázanie výnosov a nákladov

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

(i) Úroky prijaté a úroky platené

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

Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob výpočtu amortizovanej hodnoty finančného aktíva alebo záväzku a priradenie úrokového výnosu alebo nákladu za príslušné obdobie. Efektívna úroková miera 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 miery ČSOB banka robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty. V prípade, ak manažment stanoví, že právo na predčasné splatenie nemá materiálny vplyv na účtovnú hodnotu zverejnenú v účtovnej závierke, môže použiť spoľahlivý odhad. Výpočet zahŕňa všetky materiálne poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

(i) Poplatky a provízie platené a prijaté

Poplatky a provízie, ako napríklad súvisiace s operáciami s cennými papiermi alebo s platobným stykom, sú vykazované ako časovo rozlíšené podľa doby poskytnutia služby. Pre úvery, ktoré budú pravdepodobne vyčerpané, sú poplatky za poskytnutie úverov časovo rozlíšené a vykázané ako súčasť efektívnej úrokovej miery úveru. Provízie a poplatky, ktoré vznikli pri transakciách pre tretiu stranu, ako napríklad nadobudnutie úverov, akcií alebo iných cenných papierov alebo kúpa či predaj podnikov sú vykazované pri uzatváraní podkladovej transakcie.

Poplatky za portfóliové a iné manažérske poradenstvo a služby sú vykázané na základe príslušnej zmluvy o poskytnutí služby. Poplatky za správcovské činnosti sú vykázané proporcionálne počas obdobia poskytovania služby.

(ii) Príjmy z dividend

ČSOB banka vykáže výnos z dividendy iba vtedy, keď:

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

2.15 Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.16 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

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

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

(i) Investície držané na prenájom

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

(ii) Interne vytvorený nehmotný majetok

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

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

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

2.17 Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti ČSOB banka poskytuje finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk. Ak ČSOB banka vystupuje ako držiteľ záruky (prijatá finančná záruka), finančné záruky nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii, ale zohľadňujú sa ako kolaterál pri určení výšky znehodnotenia zabezpečeného aktíva. Ak ČSOB banka vystupuje ako ručiteľ, finančné záruky sú vykázané vo finančných výkazoch vo vyššej hodnote z časovo rozlíšeného poplatku za záruku a najlepšieho odhadu výdavkov požadovaných k vyrovnaní finančného záväzku, ktorý vznikol z plnenia záruky a sú vykazované v riadku „Rezervy“. Poplatky prijaté za vystavenie záruk sú rovnomerne amortizované v riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zvýšenie alebo zníženie záväzku z finančných záruk sa vykazuje v riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.18 Zamestnanecké požitky

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

2.19 Rezervy

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

2.20 Daň z príjmov

Daň z príjmov sa skladá z dane splatnej a odloženej. 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 priebežnej individuálnej účtovnej závierke. Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania na základe zákonov, ktoré boli platné alebo takmer uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka.

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

ČSOB banka je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sú súčasťou „Ostatných prevádzkových nákladov“. Odvody a poplatky, ako napríklad dane (iné než splatná daň alebo regulačné poplatky), ktoré sú založené na informácii, kedy vzniká povinnosť zaplatiť, sú účtované ako záväzok v čase kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradiť odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

2.21 Správcovské činnosti

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

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

2.22 Zmeny v účtovných princípoch

(i) Účtovné princípy účinné od 1.1.2018

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií. ČSOB banka upravila svoje účtovné metódy tak, aby zohľadňovali štandardy účinné od 1.1.2018.

ČSOB banka prijala k 1. januáru 2018 štandard **IFRS 9 Finančné nástroje (2014)**, ktorý je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr a ktorý nahrádza štandard IAS 39. Prijatie IFRS 9 štandardu viedlo k zmenám v účtovných princípoch a úpravám účtovných hodnôt vo finančných výkazoch. ČSOB banka neprijala IFRS 9 štandard v predošlých účtovných obdobiach. Štandard IFRS 9 významne zmenil aj iné štandardy súvisiace s finančnými nástrojmi, ako napríklad **IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie**.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

ČSOB banka využila úľavu pre zverejňovanie porovnateľných údajov v súvislosti s prechodom na IFRS 9. Úpravy štandardu IFRS 7 týkajúce sa prechodu na IFRS 9 boli vo vybraných poznámkach k finančným výkazom aplikované iba pre aktuálne účtovné obdobie. Zverejnené údaje porovnateľného obdobia ostali oproti predošlému účtovnému obdobiu nezmenené. Všetky zmeny v účtovných hodnotách finančných aktív a záväzkov boli ku dňu prechodu, k 1. januáru 2018, zaúčtované do otváracích stavov Nerozdeleného zisku a Oceňovacích rozdielov z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok, viď pozn. č. 2.23. ČSOB banka využila možnosť naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 a počkať na ďalší vývoj na úrovni IASB týkajúci sa makro zabezpečenia.

2.23 Prechodné zverejnenia IFRS 9

Celkový dopad z prvotného uplatnenia IFRS 9 štandardu k 1. januáru 2018 predstavoval zníženie Vlastného imania o 34 505 tis. EUR pred daňou (29 851 tis. EUR po dani).

(i) Prechodné zverejnenia – finančné aktíva

Dopad vzťahujúci sa k finančným aktívam z prvotného uplatnenia IFRS 9 štandardu k 1. januáru 2018 predstavoval zníženie Vlastného imania o 31 564 tis. EUR pred daňou (26 911 tis. EUR po dani) a pozostával zo:

- a) zmeny v klasifikácií a oceňovaní finančných aktív vo výške (7 657) tis. EUR pred daňou a
- b) zvýšenia opravných položiek vo výške (23 907) tis. EUR pred daňou.

Detail dopadu z prvotného uplatnenia IFRS 9 bol nasledovný:

- a) Klasifikácia a oceňovanie:
 - o „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ (IAS 39) bol v celosti presunutý do portfólia „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ (IFRS 9) bez dopadu na Nerozdelený zisk a Oceňovacie rozdiely.
 - o Nástroje vlastného imania v portfóliu „Finančný majetok na predaj“ (IAS 39) boli v celosti presunuté do portfólia „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok“ (IFRS 9) s dopadom 665 tis. EUR na Nerozdelený zisk a (665) tis. EUR na Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok (celkovo s nulovým dopadom na Vlastné imanie).
 - o Dlhové cenné papiere v portfóliu „Finančný majetok na predaj“ (IAS 39) v sume 446 670 tis. EUR boli čiastočne, 151 743 tis. EUR, presunuté do portfólia „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok“ (IFRS 9) s dopadom 18 tis. EUR na Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok. Ostatné dlhové cenné papiere, 294 927 tis. EUR, boli presunuté do portfólia „Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote“ (IFRS 9) s dopadom (7 675) tis. EUR na Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok.
 - o Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote a Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote boli bez dopadu na Nerozdelený zisk a Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok.
 - o Portfólio „Investície držané do splatnosti“ (IAS 39) bolo v celosti preklasifikované do portfólia „Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote“ (IFRS 9) bez dopadu na Nerozdelený zisk a Oceňovacie rozdiely.
- b) Opravné položky:
 - o Prijatie IFRS 9 modelu očakávaných úverových strát (ECL) viedlo k zvýšeniu opravných položiek k dlhovým nástrojom k 1. januáru 2018 s dopadom na Nerozdelený zisk vo výške (23 907) tis. EUR. Najväčší vplyv na zvýšenie opravných položiek vo výške (24 970) tis. EUR malo zaúčtovanie celoživotných očakávaných úverových strát k Úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote zaradených do Stage 2.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonziliáciu účtovnej hodnoty k 31. decembru 2017 podľa IAS 39 na účtovnú hodnotu k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9.

(tis. EUR)	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	Finančný majetok na predaj	Pohľadávky voči bankám	Úvery poskytnuté klientom	Investície držané do splatnosti*	Spolu
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	52 562	453 334	102 103	5 528 390	1 471 196	7 607 585

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát

Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	52 562	-	-	-	-	52 562
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	52 562	-	-	-	-	52 562

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok

Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	-	158 407	-	-	-	158 407
Precenenie celkom	-	-	-	-	-	-
reklasifikácia: oceňovacie rozdiely (IAS 39)	-	(12 577)	-	-	-	(12 577)
reklasifikácia: dopad z oceňovacích rozdielov (IAS 39) na iný komplexný výsledok (IFRS 9)	-	12 577	-	-	-	12 577
reklasifikácia: iné ako oceňovacie rozdiely	-	(647)	-	-	-	(647)
z toho: k nástrojom vlastného imania	-	(665)	-	-	-	(665)
opravné položky / ECL	-	647	-	-	-	647
odúčtovanie opravných položiek	-	665	-	-	-	665
zaúčtovanie 12-mesačných ECL	-	(18)	-	-	-	(18)
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	-	158 407	-	-	-	158 407

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	-	294 927	102 103	5 528 390	1 471 196	7 396 616
Precenenie celkom	-	(7 954)	(67)	(23 474)	(69)	(31 565)
reklasifikácia: oceňovacie rozdiely (IAS 39)	-	(7 675)	-	-	-	(7 675)
navýšenie hrubej účtovnej hodnoty o úrok z omeškania	-	-	-	18 673	-	18 673
opravné položky	-	(279)	(67)	(42 147)	(69)	(42 562)
odúčtovanie opravných položiek	-	-	114	117 116	29	117 259
zaúčtovanie celoživotných ECL	-	-	(92)	(152 682)	-	(152 774)
z toho: ECL k úroku z omeškania	-	-	-	(18 673)	-	(18 673)
zaúčtovanie 12-mesačných ECL	-	(279)	(89)	(6 581)	(98)	(7 048)
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	-	286 973	102 036	5 504 916	1 471 127	7 365 052

* Vrátane cenných papierov založených ako kolaterál

Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad prvotného uplatnenia IFRS 9 na položky Vlastného imania k 1. januáru 2018.

(tis. EUR)	Finančný majetok na predaj	Pohľadávky voči bankám	Úvery poskytnuté klientom	Investície držané do splatnosti	Spolu (pred daňou)	Zaúčtovanie odloženej dane	Spolu (po dani)
Nerozdelený zisk							
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	647	-	-	-	647		
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(279)	(67)	(23 474)	(69)	(23 889)		
Spolu	368	(67)	(23 474)	(69)	(23 242)	3 042	(20 200)

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	(647)	-	-	-	(647)		
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(7 675)	-	-	-	(7 675)		
Spolu	(8 322)	-	-	-	(8 322)	1 611	(6 711)
Celkový dopad na Vlastné imanie	(7 954)	(67)	(23 474)	(69)	(31 564)	4 653	(26 911)

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(ii) Prechodné zverejnenia – finančné záväzky

ČSOB banka nepreklasifikovala žiadne finančné záväzky z dôvodu prvotného uplatnenia štandardu IFRS 9.

(iii) Prechodné zverejnenia – rezervy na podsúvahové riziká

Podľa štandardu IFRS 9 rezervy na podsúvahové riziká odzrkadľujú výšku očakávaných úverových strát (ECL). Z dôvodu prechodu na IFRS 9 ČSOB banka navýšila rezervy na podsúvahové riziká na 4 594 tis. EUR. Dopad na Nerozdelený zisk je vo výške (2 940) tis. EUR. Nasledujúca tabuľka predstavuje rekongiliáciu účtovnej hodnoty k 31. decembru 2017 podľa IAS 39 na účtovnú hodnotu k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9 a dopad z prvotného uplatnenia podľa jednotlivých druhov rezerv.

(tis. EUR)	Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	Vydané záruky	Spolu
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	704	950	1 654
Odúčtovanie opravných položiek	(63)	(643)	(706)
Odúčtovanie opravných položiek k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	(641)	(307)	(948)
Zaúčtovanie celoživotných ECL	2 381	655	3 036
Zaúčtovanie 12-mesačných ECL	1 450	108	1 558
Precenenie z dôvodu prechodu na IFRS 9 celkom	3 127	(187)	2 940
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	3 831	763	4 594
Dopad z prvotného uplatnenia na Nerozdelený zisk (pred daňou)	(3 127)	187	(2 940)
Dopad z prvotného uplatnenia na Nerozdelený zisk (po dani)	(3 127)	187	(2 940)

2.24 Reklasifikácia individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

ČSOB banka v roku 2018 prehodnotila prezentáciu priebežnej individuálnej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu výnosov a nákladov z poplatkov spojených s kurzovými operáciami a presunula ich v individuálnom výkaze ziskov a strát z riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ na riadky „Výnosy z poplatkov a provízií“/„Náklady na poplatky a provízie“. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky. Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017.

Porovnanie individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 pred a po úprave je nasledovné:

(tis. EUR)	30.6.2017 Pred úpravou	Zmena prezentácie	30.6.2017 Po úprave
Výnosy z poplatkov a provízií	30 507	1 604	32 111
Náklady na poplatky a provízie	(4 056)	(442)	(4 498)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26 451	1 162	27 613
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	9 476	(1 162)	8 314

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017
<i>V amortizovanej hodnote:</i>		
Pokladničné hodnoty	167 974	200 328
Účty povinných minimálnych rezerv	10 421	24 348
Účty bánk splatné na požiadanie	22 775	36 825
<i>V amortizovanej hodnote spolu</i>	201 170	261 501
<i>V reálnej hodnote:</i>		
Účty bánk splatné na požiadanie	4 228	12 055
<i>V reálnej hodnote spolu</i>	4 228	12 055
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	205 398	273 556

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 2018 a k 31. decembru 2017 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,00 % p. a. Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré ČSOB banka prijala.

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

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
<i>Finančné aktíva na obchodovanie</i>		
Úvery poskytnuté bankám	138 385	12 775
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 31)	11 031	10 776
Štátne dlhové cenné papiere	21 090	1
Dlhopisy bánk	12 955	15 219
Ostatné dlhopisy	14 864	13 791
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	198 325	52 562

5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok

Vid' pozn. č. 2.23 ohľadne reklasifikácie z dôvodu prijatia IFRS 9 štandardu.

K 30. júnu 2018 boli všetky aktíva v portfóliu Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok v Stage 1.

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
<i>Dlhové nástroje:</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	119 210	288 065
Dlhopisy bánk	7 622	51 555
Ostatné dlhopisy	-	107 050
<i>Dlhové nástroje spolu</i>	126 832	446 670
Opravné položky k štátnym dlhovým cenným papierom (pozn. č. 13)	(1)	na
Opravné položky k dlhopisom bánk (pozn. č. 13)	(1)	na
<i>Opravné položky k dlhovým nástrojom spolu</i>	(2)	na
<i>Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov</i>	126 830	446 670

Nástroje vlastného imania:

VISA Inc.	4 687	3 858
MasterCard	3 734	2 795
Ostatné akcie	676	676
<i>Nástroje vlastného imania spolu</i>	9 097	7 329
Opravné položky k ostatným akciám (pozn. č. 13)	(665)	(665)
<i>Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania</i>	8 432	6 664
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	135 262	453 334

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote

Vid' pozn. č. 2.23 ohľadne reklasifikácie z dôvodu prijatia IFRS 9 štandardu.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	30.6.2018	31.12.2017
Úvery poskytnuté bankám	19 285	13 026	92	32 403	99 297
Ostatné pohľadávky voči bankám	10 090	-	-	10 090	2 920
Spolu	29 375	13 026	92	42 493	102 217
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám	(10)	-	(92)	(102)	(114)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	29 365	13 026	-	42 391	102 103

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 2018 a k 31. decembru 2017 na úrovni (0,40 %) p. a..

K 30. júnu 2018 ČSOB banka držala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote hotovosť vo výške 2 360 tis. EUR (31.12.2017: 0 EUR), ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Vid' pozn. č. 15.

7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

Vid' pozn. č. 2.23 ohľadne reklasifikácie z dôvodu prijatia IFRS 9 štandardu.

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2018 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	30.6.2018
Úvery poskytnuté klientom	5 191 747	587 071	156 163	6 747	5 941 728
Opravné položky (pozn. č. 13)	(6 143)	(27 986)	(121 617)	(5 311)	(161 057)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	5 185 604	559 085	34 546	1 436	5 780 671

Úvery poskytnuté klientom podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2017 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (pozn. č. 13)	Čistá účtovná hodnota
Nezhodnotené úvery poskytnuté klientom	5 485 618	(8 278)	5 477 340
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	159 888	(108 838)	51 050
Úvery poskytnuté klientom	5 645 506	(117 116)	5 528 390

8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Vid' pozn. č. 2.23 ohľadne reklasifikácie z dôvodu prijatia IFRS 9 štandardu.

K 30. júnu 2018 boli všetky aktíva v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote v Stage 1.

(tis. EUR)	31.3.2018	31.12.2017
Štátne dlhové cenné papiere	1 556 849	1 367 842
Dlhopisy bánk	123 709	103 383
Ostatné dlhopisy	104 467	-
	1 785 025	1 471 225
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere (pozn. č. 13)	(23)	(20)
Opravné položky Dlhopisy bánk (pozn. č. 13)	(64)	(9)
Opravné položky Ostatné dlhopisy (pozn. č. 13)	(231)	-
	(318)	(29)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 784 707	1 471 196

K 30. júnu 2018 ČSOB banka drží v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote štátne dlhové cenné papiere v čistej účtovnej hodnote 186 483 tis. EUR (31.12.2017: 186 486 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk. Vid' pozn. č. 15.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

9 Investície v dcérskych spoločnostiach

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach:

(tis. EUR)	% podiel	Obstarávacia a účtovná hodnota	
		30.6.2018	31.12.2017
ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.	100%	23 899	23 899
ČSOB Leasing Group	100%	49 791	49 791
ČSOB Real, s. r. o.	100%	2 505	2 505
ČSOB Nadácia	100%	7	7
Investície v dcérskych spoločnostiach		76 202	76 202

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

(i) Zníženie hodnoty majetkových účastí v dcérskych spoločnostiach

Manažment spoločností, ktoré sú predmetom testu znehodnotenia, poskytne plán obchodného vývoja svojich spoločností na obdobie 3 rokov. Pre nasledujúcich 7 rokov sa na určenie obchodného vývoja použije očakávané tempo rastu určené materskou spoločnosťou KBC. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou úrokovej miery, ktorá bola vypočítaná na základe princípov modelu CAPM (Capital Assets Pricing Model). Peňažné toky po skončení trojročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu stanoveným na úrovni skupiny KBC. Použitá diskontná sadzba je odvodená z dlhodobej bezrizikovej úrokovej miery a upravená o riziko obchodnej činnosti a riziko krajiny (9,77 % - 10,36 %). Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

K 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 ČSOB banka netvorila a nerozpúšťala opravné položky na investície v dcérskych spoločnostiach.

10 Hmotný majetok

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2018	1 474	78 657	7 888	6 272	17 429	787	112 507
Prírastky	-	-	-	-	-	1 949	1 949
Presuny	-	96	323	14	722	(1 155)	-
Úbytky	-	(940)	(883)	(104)	(885)	-	(2 812)
Obstarávacia cena k 30.6.2018	1 474	77 813	7 328	6 182	17 266	1 581	111 644
Oprávky k 1.1.2018	(997)	(47 060)	(6 215)	(5 981)	(10 945)	-	(71 198)
Odpisy	(26)	(1 206)	(624)	(36)	(953)	-	(2 845)
Úbytky	-	470	877	104	872	-	2 323
Oprávky k 30.6.2018	(1 023)	(47 796)	(5 962)	(5 913)	(11 026)	-	(71 720)
Opravné položky k 1.1.2018	(241)	(1 150)	-	-	(275)	-	(1 666)
Použitie (pozn. č. 13)	-	312	-	-	-	-	312
Opravné položky k 30.6.2018	(241)	(838)	-	-	(275)	-	(1 354)
Zostatková hodnota k 30.6.2018	210	29 179	1 366	269	5 965	1 581	38 570

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2017	1 474	78 930	10 820	6 984	16 841	1 485	116 534
Prírastky	-	-	-	-	-	2 858	2 858
Presuny	-	537	991	38	1 990	(3 556)	-
Úbytky	-	(810)	(3 923)	(750)	(1 402)	-	(6 885)
Obstarávacia cena k 31.12.2017	1 474	78 657	7 888	6 272	17 429	787	112 507
Oprávky k 1.1.2017	(944)	(45 316)	(8 907)	(6 651)	(10 565)	-	(72 383)
Odpisy	(53)	(2 504)	(1 231)	(78)	(1 756)	-	(5 622)
Úbytky	-	760	3 923	748	1 376	-	6 807
Oprávky k 31.12.2017	(997)	(47 060)	(6 215)	(5 981)	(10 945)	-	(71 198)
Opravné položky k 1.1.2017	(241)	(1 150)	-	-	(275)	-	(1 666)
Opravné položky k 31.12.2017	(241)	(1 150)	-	-	(275)	-	(1 666)
Zostatková hodnota k 31.12.2017	236	30 447	1 673	291	6 209	787	39 643

11 Nehmotný majetok

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2018	24 735	12 438	111	429	37 713
Prírastky	-	-	-	1 492	1 492
Presuny	33	488	-	(521)	-
Obstarávacia cena k 30.6.2018	24 768	12 926	111	1 400	39 205
Oprávky k 1.1.2018	(20 563)	(9 487)	(7)	-	(30 057)
Odpisy	(1 115)	(999)	(8)	-	(2 122)
Oprávky k 30.6.2018	(21 678)	(10 486)	(15)	-	(32 179)
Zostatková hodnota k 30.6.2018	3 090	2 440	96	1 400	7 026

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2017	23 336	9 959	-	1 001	34 296
Prírastky	-	-	-	3 503	3 503
Presuny	1 485	2 479	111	(4 075)	-
Úbytky	(86)	-	-	-	(86)
Obstarávacia cena k 31.12.2017	24 735	12 438	111	429	37 713
Oprávky k 1.1.2017	(18 616)	(6 654)	-	-	(25 270)
Odpisy	(2 033)	(2 833)	(7)	-	(4 873)
Úbytky	86	-	-	-	86
Oprávky k 31.12.2017	(20 563)	(9 487)	(7)	-	(30 057)
Zostatková hodnota k 31.12.2017	4 172	2 951	104	429	7 656

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(i) Poistné krytie

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

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

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

12 Ostatné aktíva

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
<i>Ostatné finančné aktíva:</i>		
Príjmy budúcich období iné ako úroky	1 799	1 720
Pohľadávky zo zúčtovania	4 791	4 555
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	3 185	(247)
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 31)	490	1 637
	10 265	7 665
Opravné položky (pozn. č. 13)	(79)	(119)
Ostatné finančné aktíva	10 186	7 546
<i>Ostatné nefinančné aktíva:</i>		
Náklady budúcich období	4 103	2 679
Iné aktíva	1	-
Ostatné nefinančné aktíva	4 104	2 679
Ostatné aktíva	14 290	10 225

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

13 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká

Opravné položky a rezervy k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 30. júnu 2018 sú nasledovné:

(tis. EUR)	1.1.2018	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny Stage-u *	Zmena úverového rizika - presun medzi Stagemi*	Zmena z dôvodu modifikácie *	Zmena z dôvodu odpisu	Ostatné	30.6.2018	Výnosy z odpisov *
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)										
Stage 1	18	-	(6)	(10)	-	-	-	-	2	-
Spolu	18	-	(6)	(10)	-	-	-	-	2	-
Pohl'adávk voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)										
Stage 1	89	3	-	(82)	-	-	-	-	10	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	181	3	-	(82)	-	-	-	-	102	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)										
Stage 1	6 582	1 351	(295)	(776)	(717)	(3)	-	1	6 143	-
Stage 2	24 970	3 231	(1 338)	(58)	1 261	(76)	-	(4)	27 986	-
Stage 3	121 846	1 041	(1 415)	(4 080)	5 418	110	(3 265)	1 962	121 617	(380)
POCI	5 865	-	-	(548)	-	-	-	(6)	5 311	-
Spolu	159 263	5 623	(3 048)	(5 462)	5 962	31	(3 265)	1 953	161 057	(380)
Dlhové cenné nástroje v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)										
Stage 1	377	2	(3)	(58)	-	-	-	-	318	-
Spolu	377	2	(3)	(58)	-	-	-	-	318	-
Rezervy na podsúvahové riziká										
Stage 1	1 559	297	(227)	(597)	(187)	-	-	1	846	-
Stage 2	2 360	427	(227)	(19)	81	(1)	-	-	2 621	-
Stage 3	584	3	(9)	(63)	11	10	-	-	536	-
POCI	91	-	-	48	-	-	-	-	139	-
Spolu	4 594	727	(463)	(631)	(95)	9	-	1	4 142	-
Spolu opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	164 433	6 355	(3 520)	(6 243)	5 867	40	(3 265)	1 954	165 621	(380)

* vykázané na riadku Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Opravné položky k ostatným aktívam iným ako dlhovým nástrojom k 30. júnu 2018 sú nasledovné:

(tis. EUR)	1.1.2018	Použitie	30.6.2018
Opravné položky:			
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (nástroje vlastného imania)	665	-	665
Hmotný majetok	1 666	(312)	1 354
Ostatné aktíva	119	(40)	79
Spolu	1 785	(352)	1 433

Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká k 31. decembru 2017 sú nasledovné:

(tis. EUR)	1.1.2017	Použitie (hlavne odpis / postúpenie pohľadávok)*	Tvorba/ (rozpustenie)	Iné úpravy	31.12.2017
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká:					
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	120	-	(6)	-	114
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	118 569	(10 936)	9 017	466	117 116
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	758	(118)	25	-	665
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	28	-	1	-	29
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	1 666	-	-	-	1 666
Majetok určený na predaj	232	(232)	-	-	-
Ostatné aktíva (pozn. č. 12)	121	(37)	35	-	119
Rezervy na podsúvahové riziká	1 826	-	(172)	-	1 654
Spolu	123 320	(11 323)	8 900	466	121 363

* Vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

A Rezervy na podsúvahové riziká

Rezervy na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslubov, záruk a akreditívov.

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

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>		
Bežné účty - banky	135 858	12 055
Termínované vklady - nebankovní klienti	23 711	45 662
Vydané dlhové cenné papiere	7 566	13 848
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát spolu	167 135	71 565
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 31)	10 047	9 640
Finančné záväzky na obchodovanie spolu	10 047	9 640
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát spolu	177 182	81 205

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

15 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Bežné účty - banky	39 070	19 468
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	681 164	668 028
Záväzky voči bankám	720 234	687 496

K 30. júnu 2018 bol prijatý úver od bánk vo výške 223 448 tis. EUR (31.12.2017: 223 901 tis. EUR) zabezpečený:

- štátnymi dlhovými cennými papiermi v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 186 483 tis. EUR (31.12.2017: 186 486 tis. EUR), vid' pozn. č. 8;
- hotovosťou v portfóliu pohľadávok voči bankám v amortizovanej hodnote vo výške 2 360 tis. EUR (31.12.2017: 0 EUR), vid' pozn. č. 6;

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

16 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.3.2018	31.12.2017
Bežné účty klientov	2 977 034	2 971 510
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	151 832	123 990
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 381 258	2 415 388
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	411 928	243 142
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov	137 625	99 203
Vklady a úvery prijaté od klientov	6 059 677	5 853 233

17 Vydané dlhové cenné papiere

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Zmenky	5 039	5 092
Dlhopisy	14 957	14 847
Hypotekárne záložné listy	443 535	497 987
Vydané dlhové cenné papiere	463 531	517 926

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.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru hypotekárnych záložných listov a bankových dlhopisov k 30. júnu 2018:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (pôvodná mena)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 30.6.2018 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Hypotekárne záložné listy:</i>									
ČSOB XIII.	November 11	EUR	7. november, ročne	5,50%	10 000,00	2 500	25 000	25 889	November 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. júl, ročne	4,70%	10 000,00	2 500	25 000	25 558	Júl 36
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	27. november, ročne	1,65%	1 000,00	14 051	14 051	14 186	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	27. február, ročne	1,60%	1 000,00	9 219	9 219	9 269	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. jún, ročne	0,40%	10 000,00	5 000	50 000	49 622	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	30. november, ročne	0,60%	10 000,00	5 000	50 000	50 327	November 20
ČSOB XXVII.	Marec 16	EUR	17. marec, ročne	0,50%	10 000,00	5 000	50 000	50 166	Marec 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	11. júl, ročne	0,20%	10 000,00	2 500	25 000	25 067	Júl 19
ČSOB XXIX.	September 16	EUR	27. september, ročne	0,30%	10 000,00	5 000	50 000	50 210	September 21
ČSOB XXX.	Marec 17	EUR	29. marec, ročne	0,50%	10 000,00	5 000	50 000	49 861	Marec 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. jún, ročne	0,50%	10 000,00	4 300	43 000	43 069	Jún 22
ČSOB XXXII.	November 17	EUR	28. november, ročne	0,60%	10 000,00	5 000	50 000	50 311	November 22
Spolu								443 535	
<i>Bankové dlhopisy:</i>									
ČSOB I.	Marec 15	EUR	-	Bezku-pónový	1 000,00	10 000	10 000	9 495	Marec 21
ČSOB II.*	Október 15	EUR	5. október, ročne	1,90%	1 000,00	4 810	2 405	2 458	Október 19
ČSOB III.**	September 16	EUR	9. september, ročne	0,80%	1 000,00	3 942	2 957	3 004	September 20
Spolu								14 957	

* Menovitá hodnota dlhopisu je splatná postupne vždy 25% z menovitej hodnoty ročne. Výnos dlhopisu je určený pevnou úrokovou sadzbou zo zostatku menovitej hodnoty istiny vo výške 0,50% p.a. (1. rok), 1,30% p.a. (2. rok), 1,90% p.a. (3. rok) a 2,50% p.a. (4. rok).

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru hypotekárnych záložných listov a bankových dlhopisov k 31. decembru 2017:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (pôvodná mena)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2017 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Hypotekárne záložné listy:</i>									
ČSOB XIII.	November 11	EUR	7. november, ročne	5,50%	10 000,00	2 500	25 000	25 207	November 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. júl, ročne	4,70%	10 000,00	2 500	25 000	24 959	Júl 36
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	30. máj, ročne	1,20%	10 000,00	5 500	55 000	55 401	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	27. november, ročne	1,65%	1 000,00	14 130	14 130	14 152	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	27. február, ročne	1,60%	1 000,00	9 468	9 468	9 596	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. jún, ročne	0,40%	10 000,00	5 000	50 000	49 628	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	30. november, ročne	0,60%	10 000,00	5 000	50 000	50 210	November 20
ČSOB XXVII.	Marec 16	EUR	17. marec, ročne	0,50%	10 000,00	5 000	50 000	50 310	Marec 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	11. júl, ročne	0,20%	10 000,00	2 500	25 000	25 050	Júl 19
ČSOB XXIX.	September 16	EUR	27. september, ročne	0,30%	10 000,00	5 000	50 000	50 151	September 21
ČSOB XXX.	Marec 17	EUR	29. marec, ročne	0,50%	10 000,00	5 000	50 000	49 959	Marec 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. jún, ročne	0,50%	10 000,00	4 300	43 000	43 186	Jún 22
ČSOB XXXII.	November 17	EUR	28. november, ročne	0,60%	10 000,00	5 000	50 000	50 178	November 22
Spolu								497 987	
<i>Bankové dlhopisy:</i>									
ČSOB I.	Marec 15	EUR	-	Bezakupový	1 000,00	10 000	10 000	9 403	Marec 21
ČSOB II.*	Október 15	EUR	5. október, ročne	1,90%	1 000,00	4 810	2 405	2 444	Október 19
ČSOB III.**	September 16	EUR	9. september, ročne	0,80%	1 000,00	3 957	2 968	3 000	September 20
Spolu								14 847	

* Menovitá hodnota dlhopisu je splatná postupne vždy 25% z menovitej hodnoty ročne. Výnos dlhopisu je určený pevnou úrokovou sadzbou zo zostatku menovitej hodnoty istiny vo výške 0,50% p.a. (1. rok), 1,30% p.a.(2. rok), 1,90% p.a.(3 rok) a 2,50% p.a. (4 rok).

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

18 Rezervy

(tis. EUR)	1.1.2018	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	30.6.2018*
Rezerva na súdne spory	5 102		70 (3 200)	1 972
Rezervy	5 102		70 (3 200)	1 972

* Rezervy celkom nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v pozn. č. 13.

(tis. EUR)	1.1.2017	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2017*
Rezerva na súdne spory	4 986		117 (1)	5 102
Rezervy	4 986		117 (1)	5 102

* Rezervy celkom nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v pozn. č. 13.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

18.1 Rezerva na súdne spory

ČSOB banka vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 30. júnu 2018, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti ČSOB banky. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokováných súm ČSOB banka znížila rezervu na tieto súdne spory o 3 130 tis. EUR (31.12.2017: zvýšenie o 116 tis. EUR). K 30. júnu 2018 táto rezerva predstavovala celkom 1 972 tis. EUR (31.12.2017: 5 102 tis. EUR). Zisk / (strata) z rozpustenia/tvorby rezervy na súdne spory je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

19 Ostatné záväzky

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
<i>Ostatné finančné záväzky</i>		
Dohadné položky	7 354	7 457
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 31)	5 296	3 847
Ostatné finančné záväzky	5 556	5 742
Ostatné finančné záväzky spolu	18 206	17 046
<i>Ostatné nefinančné záväzky</i>		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	2 800	2 837
Mzdové a sociálne záväzky	10 179	13 589
Výnosy budúcich období	744	1 008
Ostatné nefinančné záväzky spolu	13 723	17 434
Ostatné záväzky	31 929	34 480

20 Podriadený dlh

ČSOB banka k 30. júnu 2018 drží úver osobitého charakteru od materskej spoločnosti KBC NV v účtovnej hodnote 87 544 tis. EUR (31.12.2017: 87 543 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 informácia o transakciách so spriaznenými stranami, pozn. č. 30.

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.

21 Prehľad o podmienených záväzkoch

21.1 Podmienené záväzky

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	30.6.2018	31.12.2017
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 170 401	138 229	114	-	1 308 744	1 207 883
Vydané záruky	180 926	46 385	652	282	228 245	236 111
Vydané akreditívy	5 107	5 983	-	-	11 090	3 702
Ostatné*	1 639	-	-	-	1 639	1 015
Podmienené záväzky	1 358 073	190 597	766	282	1 549 718	1 448 711

* Od 1. januára 2015 je ČSOB banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií predstavuje k 30. júnu 2018 hodnotu 1 639 tis. EUR, 15 % výšky kumulovaných ročných príspevkov (31.12.2017: 1 015 tis. EUR).

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

21.2 Súdne spory

ČSOB banka, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 18), čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB banky je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB banke vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017.

21.3 Zdaňovanie

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

22 Vlastné imanie

Skladba akcionárov ČSOB banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	30.6.2018	31.12.2017
KBC Bank NV Belgicko	100,00%	100,00%
Spolu	100,00%	100,00%

22.1 Základné imanie

KBC Bank NV, materská spoločnosť ČSOB banky, rozhodla v roku 2017 o navýšení jej základného imania upísaním nových akcií. ČSOB banka z tohto dôvodu vydala 1 416 kmeňových akcií zaknihovaných na meno v menovitej hodnote jednej akcie 33 200 EUR.

Schválené a plne splatené základné imanie k 30. júnu 2018 ak 31. decembru 2017 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.

22.2 Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou akcií a ich emitovanou hodnotou. K 30. júnu 2018 a 31. decembru 2017 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR

22.3 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 banka 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 2018 ČSOB banka uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 9 402 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 59 003 tis. eur. K 31. decembru 2017 bol zákonný rezervný fond vo výške 49 601 tis. EUR.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

22.4 Oceňovacie rozdiely

(tis. EUR)	2018	2017
K 1. januáru	16 000	17 367
IFRS 9 dopad (pozn. č. 2.23)	(6 711)	na
K 1. januáru po prijatí IFRS 9	9 289	na
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Čistý zisk z precenenia finančného majetku na predaj	na	(1 413)
Kumulatívny zisk z predaja finančného majetku na predaj preklasifikovaný do výkazu ziskov a strát	na	2
Čistý zisk z precenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(2 209)	na
Kumulatívny zisk z predaja dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(216)	na
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(15)	na
Daň z príjmu z titulu precenenia a predaja	509	297
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	1 942	na
Daň z príjmu z titulu precenenia	(408)	na
K 30. júnu	8 892	16 251

22.5 Ostatné oceňovacie rozdiely

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC Bank 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 2018 a k 31. decembru 2017 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

22.6 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2018	2017
Prídel do rezervného fondu	9 402	-
Nerozdelený zisk	42 082	78 488
Čistý zisk za účtovné obdobie	51 484	78 488

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

23 Informácie o segmentoch

Definícia segmentov podľa kategórií klientov:

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

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

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

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

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

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

Produkty ponúkané privátnym klientom: bežné účty, termínované a sporiace produkty, fondy, poistné produkty, dlhopisy, zmenky, HZL, 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.

(i) Firemné bankovníctvo

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

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

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

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

(ii) Finančné trhy a ALM

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

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

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

(iii) Ostatné

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30. júnu 2018 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	50 794	21 922	10 905	(1 154)	82 467
z toho: čisté úrokové výnosy/(náklady) z transakcií medzi segmentami	14 895	7 356	(17 314)	(4 937)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	20 180	7 323	110	855	28 468
Čistý zisk / (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	1 304	1 683	2 772	(479)	5 280
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-	216	-	216
Čistý zisk z finančného majetku v amortizovanej hodnote	-	68	979	-	1 047
Výnosy z dividend	-	-	-	467	467
Ostatný prevádzkový výsledok	217	4	18	663	902
Výnosy celkom	72 495	31 000	15 000	352	118 847
Personálne náklady	(15 568)	(4 314)	(1 007)	(13 264)	(34 153)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(1 405)	(199)	(79)	(3 258)	(4 941)
Ostatné prevádzkové náklady	(13 017)	(1 615)	168	(29 315)	(43 779)
Prevádzkové náklady	(29 990)	(6 128)	(918)	(45 837)	(82 873)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, rezerv na podsúvahové riziká a zdanením	42 505	24 872	14 082	(45 485)	35 974
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(3 514)	1 370	34	(9)	(2 119)
Zisk/(strata) pred zdanením	38 991	26 242	14 116	(45 494)	33 855
Daň z príjmu					(7 109)
Čistý zisk za účtovné obdobie					26 746
Aktíva spolu	3 810 855	2 034 891	2 138 578	321 681	8 306 005
Závazky a vlastné imanie spolu	3 288 215	2 669 301	1 422 859	925 630	8 306 005

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30. júnu 2017, po úprave, sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	50 576	21 729	9 593	1 362	83 260
z toho: čisté úrokové výnosy/(náklady) z transakcií medzi segmentami	13 775	6 728	(18 339)	(2 164)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	19 042	7 358	925	288	27 613
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	2 011	1 563	4 133	607	8 314
Čistý zisk z finančného majetku v amortizovanej hodnote	-	-	-	70	70
Výnosy z dividend	-	-	-	1 069	1 069
Ostatný prevádzkový výsledok	179	(1)	75	439	692
Výnosy celkom	71 808	30 649	14 726	3 835	121 018
Personálne náklady	(15 357)	(4 245)	(1 155)	(13 321)	(34 078)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(1 541)	(225)	(50)	(3 411)	(5 227)
Ostatné prevádzkové náklady	(13 307)	(1 727)	239	(24 659)	(39 454)
Prevádzkové náklady	(30 205)	(6 197)	(966)	(41 391)	(78 759)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, rezerv na podsúvahové riziká a zdanením	41 603	24 452	13 760	(37 556)	42 259
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(1 012)	(356)	(3)	-	(1 371)
Zisk/(strata) pred zdanením	40 591	24 096	13 757	(37 556)	40 888
Daň z príjmu					(8 658)
Čistý zisk za účtovné obdobie					32 230
Aktíva spolu	3 430 920	1 886 550	2 038 796	451 135	7 807 401
Závazky a vlastné imanie spolu	3 071 317	2 482 469	1 297 913	955 702	7 807 401

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

ČSOB banka pôsobí v Slovenskej republike.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

24 Čisté úrokové výnosy

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017
<i>Úrokové výnosy</i>		
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	170	166
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	68 698	69 199
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	21 170	na
Investície držané do splatnosti	na	19 110
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	1 669	na
Finančný majetok na predaj	na	4 429
Finančné záväzky neprečítované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 005	1 603
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	504	272
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	305	306
Spolu	93 521	95 085
<i>Úrokové náklady</i>		
Vklady a úvery prijaté od centrálnej banky		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám	(198)	(326)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	(4 912)	(5 009)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	(2 723)	(3 100)
Podriadený dlh	(607)	(50)
Finančné aktíva neprečítované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(10)	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(559)	(719)
Deriváty - účtovné zabezpečenie	(2 040)	(2 548)
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	(4)	(73)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(1)	-
Spolu	(11 054)	(11 825)
Čisté úrokové výnosy	82 467	83 260

25 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017 po úprave
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>		
Operácie s cennými papiermi	3	39
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	3 167	3 372
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	5 282	5 672
Platobný styk**	20 515	18 456
Poplatky za sprostredkovanie	2 920	2 727
Poplatky z kurzových operácií	2 496	1 604
Ostatné	328	241
Výnosy z poplatkov a provízií	34 711	32 111
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>		
Operácie s cennými papiermi	(462)	(445)
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	(26)	(72)
Platobný styk**	(3 845)	(2 973)
Poistenie produktov	(58)	(80)
Poplatky z kurzových operácií	(1 357)	(442)
Ostatné	(495)	(486)
Náklady na poplatky a provízie	(6 243)	(4 498)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	28 468	27 613

* poplatky súvisiace s úvermi a úverovými prísľubmi okrem poplatkov podľa definície efektívnej úrokovej sadzby, ktoré sú zahrnuté na riadku „Čisté úrokové výnosy“

** prijaté a platené poplatky za platobné služby pozostávajúce z rôznych druhov platieb v hotovosti a včasnej realizácie odsúhlasených platieb

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

26 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017 po úprave
Úrokové nástroje na obchodovanie	(33)	2 011
Menové nástroje na obchodovanie	4 057	5 719
Komoditné nástroje na obchodovanie	17	35
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	9	(40)
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	(2 577)	4 586
Výsledok zo zabezpečených položiek	3 432	(4 662)
Kurzové rozdiely	375	665
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	5 280	8 314

27 Ostatný prevádzkový výsledok

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017
Zisk / (Strata) z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	69	(43)
Prijaté nájomné	166	205
Tvorba rezerv na straty z prevádzkovej činnosti a na súdne spory týkajúce sa obchodnej činnosti	(70)	-
Straty z finančnej činnosti	(25)	(41)
Ostatné prevádzkové činnosti	762	571
Ostatný prevádzkový výsledok	902	692

28 Personálne náklady

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017
Mzdové náklady	(25 584)	(25 515)
Sociálne náklady	(8 206)	(8 193)
<i>z toho: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera</i>	<i>(2 290)</i>	<i>(3 272)</i>
Penzijné náklady	(279)	(283)
Ostatné personálne náklady	(84)	(87)
Personálne náklady	(34 153)	(34 078)

Počet zamestnancov ČSOB banky k 30. júnu 2018 bol 2 211 z toho vedúcich zamestnancov 260 (31.12.2017: 2 210, z toho vedúcich zamestnancov 262).

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

- a) Odmeňovanie sa skladá z pevnej zložky a variabilnej zložky mzdy, pričom maximálny pomer variabilnej zložky k pevnej zložke mzdy je 0,5/1.
- b) Polovica z celkovej výšky variabilnej zložky kľúčových zamestnancov sa priznáva prostredníctvom nepeňažných nástrojov.
- c) Variabilná zložka kľúčových zamestnancov sa nevypláca jednorazovo po jej priznaní, ale je rozložená na obdobie viacerých rokov.
- d) Podmienkou pre vyplatenie variabilnej zložky je splnenie definovaných rizikových kritérií.
- e) V súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi si spoločnosť môže uplatniť vrátenie alebo zadržanie variabilnej zložky mzdy.
- f) 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.
- g) Zamestnanci nesmú uzatvárať osobné zabezpečovacie (hedgingové) stratégie ani akékoľvek poistenia za účelom zníženia rizika vyplývajúceho z ich dojednaného ohodnotenia.
- h) Spoločnosť nevypláca zálohové platby variabilnej zložky.

29 Ostatné prevádzkové náklady

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017
Náklady na informačné technológie	(13 442)	(11 513)
Nájomné	(6 106)	(5 035)
Opravy a údržba	(1 139)	(1 163)
Propagácia a reklama	(3 305)	(3 354)
Odborné služby	(1 111)	(1 067)
Ostatné náklady na zariadenia	(3 456)	(3 451)
Komunikačné náklady	(42)	(43)
Cestovné náklady	(348)	(334)
Školenie a nábor zamestnancov	(144)	(89)
Náklady na personálne činnosti	(125)	(76)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny (pozn. č. 30)	(2 169)	(1 970)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(279)	(261)
Bankový odvod	(7 185)	(6 885)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií*	(3 540)	(2 971)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 388)	(1 242)
Ostatné prevádzkové náklady	(43 779)	(39 454)

* Od 1. januára 2015 je ČSOB banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií (pozn. č. 21).

30 Spriaznené strany

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so skupinou materskej spoločnosti a s dcérskymi spoločnosťami ČSOB banky:

(tis. EUR)	30.6.2018		31.12.2017	
	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB
Účty bánk splatné na požiadanie	6 627	-	14 590	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	143 464	2 984	19 073	2 074
<i>z toho: finančné deriváty na obchodovanie</i>	5 079	2 984	6 297	2 074
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	10 090	-	84 398	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	-	72 636	-	69 071
Ostatné aktíva	1 390	125	2 380	313
<i>z toho: zabezpečovacie deriváty</i>	490	-	1 637	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	142 538	1	6 003	18
<i>z toho: finančné deriváty na obchodovanie</i>	7 452	1	5 957	18
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	660 941	9 383	579 044	9 229
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	118 584	16 189	110 673	25 187
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	293 772	9 520	343 953	9 513
Ostatné záväzky	5 466	28	4 790	27
<i>z toho: zabezpečovacie deriváty</i>	5 296	-	3 847	-
Podriadený dlh	87 544	-	87 543	-
Spolu	1 470 416	110 866	1 252 447	115 432

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti a dcérskych spoločností ČSOB banky obsahujú nasledovné transakcie:

(tis. EUR)	30.6.2018		30.6.2017	
	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB
Úrokové výnosy	1 249	605	1 208	405
Výnosy z poplatkov a provízií	3 703	89	3 261	724
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	(8 981)	2 348	1 287	436
Výnosy z dividend	-	440	-	1 061
Ostatný prevádzkový výsledok	248	230	171	175
Úrokové náklady	(3 754)	(46)	(3 857)	(45)
Náklady na poplatky a provízie	(327)	-	(70)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(7 810)	(2 708)	(7 705)	(1 261)
Spolu	(15 672)	957	(5 705)	1 495

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom) od skupiny materskej spoločnosti k 30. júnu 2018 boli v hodnote 37 941 tis. EUR (31.12.2017: 20 824 tis. EUR). Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 30. júnu 2018 boli v celkovej hodnote 7 384 tis. EUR (31.12.2017: 6 483 tis. EUR).

ČSOB banka nevykazuje k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

31 Finančné deriváty

ČSOB banka využíva finančné deriváty na účely obchodovania aj na účely zabezpečenia reálnej hodnoty. Finančné deriváty zahŕňajú swapové forwardové a opčné zmluvy. Swapová zmluva predstavuje zmluvu dvoch strán o výmene peňažných tokov na základe príslušných nominálnych hodnôt podkladových aktív prípadne indexov. Forwardové zmluvy sú zmluvy o nákupe alebo predaji určitého objemu finančných nástrojov, indexov alebo meny k dopredu stanovenému budúcemu dátumu a za dohodnutú sadzbu alebo cenu. Opčná zmluva je zmluva, ktorá na kupujúceho prevádza právo, nie však povinnosť, kúpiť alebo predat' 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 individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(i) Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

ČSOB banka sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nespĺnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty ČSOB banka; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana. ČSOB banka minimalizuje úverové riziko prostredníctvom definovaných postupov pre schvaľovanie úverov, limitov a monitorovacích postupov. Okrem toho vyžaduje podľa okolností zabezpečenie a využíva dvojstranné rámcové zmluvy o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a v roku 2017 implementovala Kolaterál manažment využívaný pre kolateralizáciu obchodov na finančných trhoch – OTC derivátov a REPO operácií. ČSOB banka nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík.

Maximálna miera úverového rizika ČSOB banky plynúca z nesplatených neúverových derivátov sa v prípade platobnej neschopnosti protistrany 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 banky je nižšia než pozitívne reálne hodnoty vykázané nižšie v tabuľkách finančných derivátov, pretože do nich nebol premietnutý vplyv zabezpečenia a zmlúv o vzájomnom zápočte záväzkov a pohľadávok.

(i) Finančné deriváty na obchodovanie

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

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

(ii) Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých ČSOB banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 30. júnu 2018 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby. ČSOB banka vykázala stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške (2 577) tis. EUR (30.6.2017: zisk 4 586 tis. EUR) a zisk zo zabezpečenej položky, súvisiaci so zabezpečovaným rizikom, v hodnote 3 432 tis. EUR (30.6.2017: strata (4 662) tis. EUR), ktoré sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Vid' pozn. č. 26.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov a zabezpečovacích derivátov ČSOB banky k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty k 30.6.2018				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 785 000	1 785 000	490	5 296
Spolu zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12 a 19)	1 785 000	1 785 000	490	5 296
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	9 868	9 919	126	105
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	416 294	415 626	1 887	1 284
Menové opcie	53 808	53 808	196	182
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	2 536 466	2 536 466	8 416	6 509
Úrokové opcie	73 375	73 375	365	1 940
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	942	942	41	27
Spolu deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 14)	3 090 753	3 090 136	11 031	10 047

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2017				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 645 000	1 645 000	1 637	3 847
Spolu zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12 a 19)	1 645 000	1 645 000	1 637	3 847
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	5 207	5 207	46	7
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	405 229	405 070	1 769	1 852
Menové opcie	109 985	109 985	412	412
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	2 172 487	2 172 487	8 128	4 910
Úrokové opcie	81 793	81 793	342	2 389
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	1 668	1 668	79	70
Spolu deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 14)	2 776 369	2 776 210	10 776	9 640

32 Reálna hodnota aktív a záväzkov

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

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

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

Ak pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov ČSOB banka nemá k dispozícii žiaden oceňovací model, resp. nie je overený entitou nezávislou od obchodnej jednotky, využíva ceny prevzaté od profesionálnych protistrán.

Pozorovateľnosť parametrov vstupujúcich do modelu od tretích strán nie je možné posúdiť v prípade, že ČSOB banka nemá prístup k informáciám o modeli. Z tohto dôvodu finančné nástroje, ktorých reálne hodnoty vychádzajú z cien získaných od strán nezávislých od ČSOB banky (profesionálne protistrany), sú zaradené do úrovne 3.

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

32.1 Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov preceňovaných na reálnu hodnotu

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 30. júnu 2018:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
Účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)				
Účty bánk splatné na požiadanie	-	4 228	-	4 228
Spolu	-	4 228	-	4 228
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>				
Úvery poskytnuté bankám	-	138 385	-	138 385
Finančné deriváty na obchodovanie	-	11 031	-	11 031
Štátne dlhové cenné papiere	21 090	-	-	21 090
Dlhopisy bánk	764	12 191	-	12 955
Ostatné dlhopisy	12 189	2 675	-	14 864
Spolu	34 043	164 282	-	198 325
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)				
<i>Dlhové nástroje:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	119 209	-	-	119 209
Dlhopisy bánk	-	7 621	-	7 621
<i>Nástroje vlastného imania:</i>				
Akcie	-	3 734	4 687	8 421
Spolu	119 209	11 355	4 687	135 251
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	3 185	-	3 185
Zabezpečovacie deriváty	-	490	-	490
Spolu	-	3 675	-	3 675
Finančné aktíva spolu	153 252	183 540	4 687	341 479
Finančné záväzky				
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 14)				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>				
Bežné účty - banky	-	135 858	-	135 858
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	23 711	-	23 711
Vydané dlhové cenné papiere	-	7 566	-	7 566
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	10 047	-	10 047
Spolu	-	177 182	-	177 182
Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 19)				
Zabezpečovacie deriváty	-	5 296	-	5 296
Spolu	-	5 296	-	5 296
Finančné záväzky spolu	-	182 478	-	182 478

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 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 2017:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
Účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)				
Účty bánk splatné na požiadanie	-	12 055	-	12 055
Spolu				12 055
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	10 773	3	10 776
Úvery poskytnuté bankám	-	12 775	-	12 775
Štátne dlhové cenné papiere	1	-	-	1
Dlhopisy bánk	-	15 219	-	15 219
Ostatné dlhopisy	12 957	834	-	13 791
Spolu				52 562
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	288 065	-	-	288 065
Dlhopisy bánk	-	51 555	-	51 555
Ostatné dlhopisy	86 587	20 463	-	107 050
Akcie	-	2 795	3 858	6 653
Spolu				453 323
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	(247)	-	(247)
Zabezpečovacie deriváty	-	1 637	-	1 637
Spolu				1 390
Finančné aktíva spolu				519 330
Finančné záväzky				
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 14)				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>				
Bežné účty - banky	-	12 055	-	12 055
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	45 662	-	45 662
Vydané dlhové cenné papiere	-	13 848	-	13 848
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	9 636	4	9 640
Spolu				81 205
Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 19)				
Zabezpečovacie deriváty	-	3 847	-	3 847
Spolu				3 847
Finančné záväzky spolu				85 052

(i) Deriváty

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

(i) Dlhové cenné papiere

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

V takom prípade je cenný papier zaradený do úrovne 2.

(ii) Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

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

(iii) Akcie

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

32.2 Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

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

(tis. EUR)	Presuny z úrovne 1 do úrovne 2	Presuny z úrovne 2 do úrovne 1
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)		
Dlhopisy bánk	-	764
Ostatné dlhopisy	1 157	-

V roku 2018 v portfóliu Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát ČSOB banka uskutočnila presuny dlhopisov bánk vo výške 764 tis. EUR z úrovne 2 do úrovne 1 v dôsledku zmeny zdroja ocenenia z expertnej na trhovú cenu a naopak z úrovne 1 do úrovne 2 uskutočnila presuny ostatných dlhopisov vo výške 1 157 tis. EUR v dôsledku zmeny zdroja ocenenia z trhovej ceny na expertnú.

Nasledujúca tabuľka predstavuje presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 v roku 2017:

(tis. EUR)	Presuny z úrovne 2 do úrovne 1
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	
Ostatné dlhopisy	252
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	
Ostatné dlhopisy	12 423

V roku 2017, ČSOB banka uskutočnila presuny ostatných dlhopisov z úrovne 2 do úrovne 1 v portfóliu Finančného majetku v reálnej hodnote preceňovaného cez výkaz ziskov a strát vo výške 252 tis. EUR a v portfóliu Finančného majetku na predaj vo výške 12 423 tis. EUR. K 31. decembru 2017 boli presunuté dlhopisy ocenené na základe trhovej ceny.

33 Riziká ČSOB banky

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

33.1 Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

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

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

Riadenie rizík zahŕňa:

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

(i) Organizačná štruktúra vrcholných orgánov a výborov pre riadenie rizík je nasledovná:

A Predstavenstvo

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

B Dozorná rada

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

C Výbor pre audit

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

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

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

E Výbor pre odmeňovanie (Remuneration committee –RC)

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

Cieľom výboru pre riadenie úverového rizika je identifikácia, meranie a monitorovanie úverových rizík vyplývajúcich z úverových činností a produktov ČSOB banky. Na CRC sa navrhujú postupy pre riadenie úverového rizika, implementáciu princípov, pravidiel a limitov pre jeho riadenie, riešia sa základné otázky úverového rizika a navrhujú sa prijatia relevantných rozhodnutí v tejto oblasti. Návrhy odporučené na CRC sú predkladané a schvaľované členom predstavenstva zodpovedným za riadenie rizík v ČSOB banke.

I Lokálny úverový výbor (LCC – Local credit committee)

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

J Výbory pre nové a existujúce produkty (NAPP)

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

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

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.

(ii) Ostatné útvary

A Organizačný útvar riziká a compliance

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

B Odbor riadenia aktív a pasív

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

C Divízia finančných trhov

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

D Odbor vnútorného auditu

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(iii) Systémy merania a reportovania rizika

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

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

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

Predstavenstvo dostáva pravidelný súhrnný mesačný report o rizikách, ktorý je navrhnutý tak, aby poskytoval všetky potrebné informácie na zhodnotenie a zhrnutie rizík v ČSOB banke. 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.

(iv) Zmierňovanie rizika

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

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

(v) Nadmerná koncentrácia rizika

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

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

33.2 Úverové riziko

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(i) Prístup interných ratingov („IRB“)

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

Výstupom všetkých neretailových modelov je ratingový stupeň z univerzálnej KBC stupnice „PD master scale“. Ratingové stupne 1 až 9 sa používajú na kvantifikáciu rizika nezlyhaných klientov a ratingové stupne 10 až 12 pre zlyhaných klientov. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov (napr. klient s ratingovým stupňom 3 má pravdepodobnosť zlyhania medzi 0,2 % a 0,4 %). Expozície voči klientom s ratingovými stupňami 8 a 9 sú pokladané za ohrozené a sú monitorované Oddelením vymáhania a reštrukturalizácie úverov pre korporátnu klientelu.

Prístup interných ratingov zahŕňa aj vývoj skóringových modelov pre retailové portfólio ČSOB banky, odhady rizikových parametrov, pravdepodobnosť zlyhania, výšku expozície v prípade zlyhania a straty v prípade zlyhania, 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 zatriedovaní do poolov so spoločnou hodnotou pravdepodobnosti zlyhania a iných rizikových parametrov. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov schválených ČSOB bankou.

Všetky modely musia dodržiavať štandardy stanovené v rámci bankovej skupiny KBC, musia byť nezávisle zhodnotené pracovníkom Odboru riadenia úverového rizika a schválené vrchným riaditeľom zodpovedným za riadenie rizík (Chief Risk Officer). ČSOB banka využíva aj modely vyvinuté skupinou KBC 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 30. júna 2014 už ČSOB banka reportuje podľa prístupu IRB.

(i) Úvery pre firemných a SME klientov

Do kategórie firemných klientov ČSOB banka 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 skupiny KBC. Klientmi tohto segmentu sú aj individuálne dohodnuté municipality, najmä najväčšie z krajských miest.

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

A Úverový schvaľovací proces

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

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

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

(ii) Retailové úvery a úvery pre MicroSME

Do kategórie MicroSME klientov ČSOB banka zaraďuje klientov, ktorí nespĺňajú požiadavky na zaradenie medzi firemných a SME klientov, ich ročný 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).

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

A Úverový schvaľovací proces

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

B Riadenie rizika na úrovni portfólia

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

(iii) Deriváty

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

(iv) Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

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

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

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	37 424	73 228
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	198 325	52 562
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	126 830	na
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	na	446 670
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	42 391	102 103
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	5 780 671	5 528 390
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 784 707	na
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	na	1 471 196
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)	10 186	7 546
Spolu	7 980 534	7 681 695
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 305 719	1 207 179
Vydané finančné záruky	227 137	235 161
Vydané akreditívy	11 081	3 702
Spolu (pozn. č. 21 a č. 13)	1 543 937	1 446 042
Celková expozícia voči úverovému riziku	9 524 471	9 127 737

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

(v) Maximálna angažovanosť voči kreditnému riziku

Maximálnu angažovanosť finančných aktív voči kreditnému riziku predstavuje ich čistá účtovná hodnota.

Maximálna úverová angažovanosť podsúvahových záväzkov (napr. nevyčerpané úverové limity, poskytnuté finančné záruky) pozostáva z maximálnej hodnoty, ktorú by ČSOB banka musela zaplatiť, v prípade požiadavky na vyrovnanie podsúvahových záväzkov, ktorá je tiež rovná účtovnej hodnote.

(vi) 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 2018 bola 1 697 125 tis. EUR (31.12.2017: 1 655 908 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 120 252 tis. EUR (31.12.2017: 120 458 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmierňovanie rizika a 120 252 tis. EUR (31.12.2017: 120 458 tis. EUR) po ich zohľadnení.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Slovenská republika	8 962 957	8 595 839
Belgicko	22 357	39 600
Česká republika	221 248	176 466
Nemecko	10 129	9 436
Holandsko	21 498	22 147
Maďarsko	91 111	90 607
Zvyšok sveta	195 171	193 642
Spolu	9 524 471	9 127 737

Prehľad finančných aktív a podsúvahových položiek ČSOB banky podľa jednotlivých sektorov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	16 626	16 503
Ťažba a dobývanie	9 025	9 096
Priemyselná výroba	597 942	564 669
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	244 328	249 033
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	95 213	98 925
Stavebníctvo	301 704	288 296
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	513 815	518 508
Doprava a skladovanie	281 178	265 764
Ubytovanie a stravovacie služby	16 581	17 401
Informácie a komunikácia	73 298	43 544
Finančné a poisťovacie činnosti	332 569	226 150
Činnosti v oblasti nehnuteľností	525 665	543 904
Odborné, vedecké a technické činnosti	258 647	239 279
Administratívne a podporné služby	50 644	38 747
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 875 671	1 836 751
Vzdelávanie	3 042	3 070
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	11 480	12 510
Umenie, zábava a rekreácia	1 927	1 425
Ostatné činnosti	9 690	10 328
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	3 994 300	3 736 295
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	311 126	407 539
Spolu	9 524 471	9 127 737

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(VII) Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

Kvalita finančných aktív ČSOB banky z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom interných ratingov. Čistá účtovná hodnota pohľadávok ČSOB banky rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2018 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			POCI			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	37 424	-	37 424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 424	-	37 424
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	198 325	-	198 325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198 325	-	198 325
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	126 832	(2)	126 830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 832	(2)	126 830
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	29 375	(10)	29 365	13 026	-	13 026	92	(92)	-	-	-	-	42 493	(102)	42 391
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	5 191 747	(6 143)	5 185 604	587 071	(27 986)	559 085	156 163	(121 617)	34 546	6 747	(5 311)	1 436	5 941 728	(161 057)	5 780 671
z toho:															
Verejná správa	183 539	(34)	183 505	189	(3)	186	114	(114)	-	-	-	-	183 842	(151)	183 691
Corporate	1 588 465	(3 103)	1 585 362	228 537	(5 152)	223 385	64 048	(53 235)	10 813	6 747	(5 311)	1 436	1 887 797	(66 801)	1 820 996
Retail	3 419 743	(3 006)	3 416 737	358 345	(22 831)	335 514	92 001	(68 268)	23 733	-	-	-	3 870 089	(94 105)	3 775 984
Hypotekárne úvery	2 973 567	(306)	2 973 261	215 262	(3 819)	211 443	35 458	(19 578)	15 880	-	-	-	3 224 287	(23 703)	3 200 584
Spotrebné úvery	221 268	(524)	220 744	30 532	(2 022)	28 510	17 967	(14 553)	3 414	-	-	-	269 767	(17 099)	252 668
Kreditné karty	13 327	(25)	13 302	7 455	(550)	6 905	2 635	(2 185)	450	-	-	-	23 417	(2 760)	20 657
Kontokorentné úvery	10 262	(29)	10 233	12 000	(832)	11 168	3 584	(2 970)	614	-	-	-	25 846	(3 831)	22 015
MicroSME	201 319	(2 122)	199 197	93 096	(15 608)	77 488	32 357	(28 982)	3 375	-	-	-	326 772	(46 712)	280 060
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 785 025	(318)	1 784 707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 785 025	(318)	1 784 707
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)	10 265	(79)	10 186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 265	(79)	10 186
Spolu	7 378 993	(6 552)	7 372 441	600 097	(27 986)	572 111	156 255	(121 709)	34 546	6 747	(5 311)	1 436	8 142 092	(161 558)	7 980 534
Podsúvahové záväzky	1 356 434	(846)	1 355 588	190 597	(2 621)	187 976	766	(536)	230	282	(139)	143	1 548 079	(4 142)	1 543 937
Celkové úverové riziko	8 735 427	(7 398)	8 728 029	790 694	(30 607)	760 087	157 021	(122 245)	34 776	7 029	(5 450)	1 579	9 690 171	(165 700)	9 524 471

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Čistá účtovná hodnota pohľadávok ČSOB banky rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2017 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Neznehodnotené			Znehodnotené			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	73 228	-	73 228	-	-	-	73 228	-	73 228
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	52 562	-	52 562	-	-	-	52 562	-	52 562
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	446 670	-	446 670	-	-	-	446 670	-	446 670
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	102 125	(22)	102 103	92	(92)	-	102 217	(114)	102 103
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	5 485 618	(8 278)	5 477 340	159 888	(108 838)	51 050	5 645 506	(117 116)	5 528 390
Verejná správa	190 390	(37)	190 353	129	(129)	-	190 519	(166)	190 353
Corporate	1 739 547	(1 702)	1 737 845	77 341	(56 506)	20 835	1 816 888	(58 208)	1 758 680
Retail	3 555 681	(6 539)	3 549 142	82 418	(52 203)	30 215	3 638 099	(58 742)	3 579 357
Hypotekárne úvery	3 004 091	(2 145)	3 001 946	40 854	(15 509)	25 345	3 044 945	(17 654)	3 027 291
Spotrebné úvery	228 263	(1 146)	227 117	12 258	(11 049)	1 209	240 521	(12 195)	228 326
Kreditné karty	19 852	(203)	19 649	1 645	(1 546)	99	21 497	(1 749)	19 748
Kontokorentné úvery	22 513	(290)	22 223	2 398	(2 265)	133	24 911	(2 555)	22 356
MicroSME	280 962	(2 755)	278 207	25 263	(21 834)	3 429	306 225	(24 589)	281 636
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 471 225	(29)	1 471 196	-	-	-	1 471 225	(29)	1 471 196
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)	7 665	(119)	7 546	-	-	-	7 665	(119)	7 546
Spolu	7 639 093	(8 448)	7 630 645	159 980	(108 930)	51 050	7 799 073	(117 378)	7 681 695
Podsúvahové záväzky	1 445 015	(947)	1 444 068	2 681	(707)	1 974	1 447 696	(1 654)	1 446 042
Celkové úverové riziko	9 084 108	(9 395)	9 074 713	162 661	(109 637)	53 024	9 246 769	(119 032)	9 127 737

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

A Opravné položky tvorené na individuálnom základe

ČSOB banka stanovuje opravné položky na individuálnom základe pre jednotlivé významné úvery a pohľadávky v primeranej výške. Medzi hodnotené ukazovatele patrí najmä udržateľnosť podnikateľského zámeru a plánu klienta, jeho schopnosť udržať svoje hospodárske ukazovatele v prípade vzniku finančných problémov, dostupnosť iných finančných zdrojov, 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 banky) a v prípadoch výskytu mimoriadnych alebo nepredvídateľných udalostí ktoré si vyžadujú venovať riziku znehodnotenia zvýšenú pozornosť.

B Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v Stage 1 k 30. júnu 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)	Ratingový stupeň			Spolu
	1 - 3	4 - 9	Nezaradené*	
Účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	22 775	-	-	22 775
Účty bánk splatné na požiadanie v reálnej hodnote (pozn. č. 3)	4 228	-	-	4 228
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	193 823	3 721	781	198 325
<i>Úvery poskytnuté bankám</i>	138 385	-	-	138 385
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	9 923	1 108	-	11 031
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	21 090	-	-	21 090
<i>Dlhopisy bánk</i>	12 955	-	-	12 955
<i>Ostatné dlhopisy</i>	11 470	2 613	781	14 864
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)	126 832	-	-	126 832
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	119 210	-	-	119 210
<i>Dlhopisy bánk</i>	7 622	-	-	7 622
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	10 378	18 997	-	29 375
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	2 474 096	2 613 764	103 887	5 191 747
<i>Verejná správa</i>	183 539	-	-	183 539
<i>Corporate</i>	535 998	948 795	103 672	1 588 465
<i>Retail</i>	1 754 559	1 664 969	215	3 419 743
<i>Hypotekárne úvery</i>	1 595 502	1 378 065	-	2 973 567
<i>Spotrebné úvery</i>	59 925	161 343	-	221 268
<i>Kreditné karty</i>	5 209	8 118	-	13 327
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 155	8 107	-	10 262
<i>MicroSME</i>	91 768	109 336	215	201 319
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 712 065	72 960	-	1 785 025
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 556 849	-	-	1 556 849
<i>Dlhopisy bánk</i>	123 709	-	-	123 709
<i>Ostatné dlhopisy</i>	31 507	72 960	-	104 467
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12)	490	-	-	490
Spolu	4 544 687	2 709 442	104 668	7 358 797
 Podsúvaha	460 871	438 166	457 397	1 356 434
Spolu	5 005 558	3 147 608	562 065	8 715 231

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v Stage 2 k 30. júnu. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)	Ratingový stupeň			Spolu
	1 - 3	4 - 9	Nezaradené*	
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	13 026	-	-	13 026
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	64 639	430 736	91 696	587 071
Verejná správa	-	189	-	189
Corporate	26 647	110 696	91 194	228 537
Retail	37 992	319 851	502	358 345
Hypotekárne úvery	22 762	192 500	-	215 262
Spotrebné úvery	424	30 108	-	30 532
Kreditné karty	783	6 672	-	7 455
Kontokorentné úvery	958	11 042	-	12 000
MicroSME	13 065	79 529	502	93 096
Spolu	77 665	430 736	91 696	600 097
 Podsúvaha	 31 135	 80 487	 78 975	 190 597
Spolu	108 800	511 223	170 671	790 694

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v Stage 3 k 30. júnu 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)	Ratingový stupeň
	10 - 12
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	92
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	156 163
Verejná správa	114
Corporate	64 048
Retail	92 001
Hypotekárne úvery	35 458
Spotrebné úvery	17 967
Kreditné karty	2 635
Kontokorentné úvery	3 584
MicroSME	32 357
Spolu	156 255
 Podsúvaha	 766
Spolu	157 021

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v POCI k 30. júnu 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)	Ratingový stupeň
	10 - 12
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	6 747
Corporate	6 747
Podsúvaha	282
Spolu	7 029

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje účty bánk splatné na požiadanie, pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté bankám v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2017. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR) Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Účty bánk splatné na požiadanie v obstarávacej cene	Účty bánk splatné na požiadanie v reálnej hodnote	Finančný majetok preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	Pohľadávky voči bankám	Spolu
1	0,00% - 0,10%	2 680	12 055	11 808	87 571	114 114
2	0,10% - 0,20%	34 031	-	967	639	35 637
3	0,20% - 0,40%	114	-	-	-	114
4	0,40% - 0,80%	-	-	-	224	224
5	0,80% - 1,60%	-	-	-	636	636
6	1,60% - 3,20%	-	-	-	2 107	2 107
7	3,20% - 6,40%	-	-	-	1 052	1 052
8	6,40% - 12,80%	-	-	-	9 874	9 874
Spolu		36 825	12 055	12 775	102 103	163 758

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2017, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov.

(tis. EUR) Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Verejná správa	Corporate	Retail:	Hypote- kárne úvery	Spotrebné úvery	Kredit- né karty	Kontoko- rentné úvery	Micro- SME	Spolu
1	0,00% - 0,10%	-	247 582	39 387	13 424	-	-	-	25 963	286 969
2	0,10% - 0,20%	164 458	92 817	-	-	-	-	-	-	257 275
3	0,20% - 0,40%	25 662	289 799	1 557 029	1 481 138	64 625	6 324	4 367	575	1 872 490
4	0,40% - 0,80%	-	424 296	983 004	825 086	68 214	4 700	3 705	81 299	1 407 300
5	0,80% - 1,60%	-	316 163	422 176	416 478	5 442	121	135	-	738 339
6	1,60% - 3,20%	-	217 772	148 810	-	43 265	2 997	3 839	98 709	366 582
7	3,20% - 6,40%	-	93 131	198 659	161 883	28 233	2 622	5 024	897	291 790
8	6,40% - 12,80%	-	24 651	88 271	34 833	4 332	800	1 648	46 658	112 922
9	12,80% - 100,00%	233	5 366	45 240	21 637	7 478	1 094	3 157	11 874	50 839
Nezaradené*	-	-	13 685	459	-	-	-	-	459	14 144
Spolu		190 353	1 725 262	3 483 035	2 954 479	221 589	18 658	21 875	266 434	5 398 650

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

(viii) Zabezpečenia a iné nástroje na zmiernenie kreditného rizika

V nasledujúcich tabuľkách je uvedený finančný efekt kolaterálov a iných foriem znižovania kreditného rizika pre všetky skupiny finančných aktív. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči kreditnému riziku uvedením nižšej hodnoty z reálnej hodnoty kolaterálu a účtovnej hodnoty aktíva.

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Nehnuteľnosti	3 845 648	3 590 607
Peňažné prostriedky	20 588	15 906
Cenné papiere	-	-
Bankové záruky	110 246	34 165
Iné	292 983	244 683
Spolu	4 269 465	3 885 361

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Pohľadávky voči bankám	12 348	9 396
Úvery poskytnuté klientom	4 103 197	3 756 172
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	153 920	119 793
Spolu	4 269 465	3 885 361

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

ČSOB banka prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v skupine KBC na zmiernenie úverového rizika pre iné dcérske spoločnosti ČSOB banky a pre tretie strany (pozn. č. 30).

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

A Realizácia kolaterálov

ČSOB banka 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.

B Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

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

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

C Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

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

33.3 Riziko likvidity a riadenie financovania

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

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

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

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

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre ČSOB banku z hľadiska plnenia v roku 2018 najdôležitejší predovšetkým Liquidity Coverage Ratio. Tento regulatórny ukazovateľ krátkodobej likvidity je definovaný v rámci Basel III. Predstavuje pomer súčtu vysoko likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota LCR nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0. ČSOB banka počas roku 2018 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

33.4 Trhové riziko

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

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

(i) Trhové riziko – obchodná kniha

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

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

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

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

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

Prehľad hodnôt VaR k 30. júnu 2018 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
30. jún 2018	293	224	(153)	364
Priemer	185	133	(79)	239
Max	313	270	-	399
Min	74	56	-	101

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2017 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31. december 2017	211	82	(62)	231
Priemer	185	112	(53)	244
Max	305	292	-	352
Min	61	35	-	83

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

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť výkazu ziskov a strát	
		30.6.2018	31.12.2017
EUR	+10	(211)	(228)
CZK	+10	5	5

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(i) Trhové riziko – banková kniha

A Úrokové riziko

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

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

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

B Modely používané pri výpočte úrokového rizika

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

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 30. júnu 2018:

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(3 723)	(291)
CZK	+10	(3)	-
USD	+10	(101)	(146)

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 31. decembru 2017:

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(2 553)	(1 491)
CZK	+10	-	(1)
USD	+10	(36)	(165)

C Riziko zmeny kurzov akcií

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

(ii) Riziko zmeny výmenných kurzov

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

33.5 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

34 Kapitál

ČSOB banka od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „Joint Capital Decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. ČSOB banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %. ČSOB banka udržiava vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1, a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. ČSOB banka taktiež udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % jej celkovej rizikovej expozície, a zároveň má povinnosť udržiavať proticyklický vankúš vo výške 0,5 %.

ČSOB banka pravidelne vyhodnocuje aj primeranosť vnútorného kapitálu na krytie rizík, ktorým je vystavená pri vykonávaní svojich činností. ČSOB banka integrovala proces riadenia vnútorného kapitálu do existujúcich systémov riadenia rizík. V rámci ICAAP ČSOB banka uplatňuje kvalitatívny a kvantitatívny prístup k hodnoteniu rizík, ktorým je vystavená.

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

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

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Celkové vlastné zdroje	832 591	836 278
Kapitál Tier 1	724 608	730 141
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	724 608	730 141
Základné imanie	295 015	295 015
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	59 003	49 601
Výsledok hospodárenia minulých rokov	101 574	82 632
Prípustný zisk	-	51 484
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	8 892	16 000
Dodatočné úpravy ocenenia	(906)	(666)
Softvér	(7 026)	(7 656)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty*	(1 639)	-
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	1 131	(24 833)
Kapitál Tier 2	107 983	106 137
Podriadený dlh	87 544	87 543
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	20 439	18 594

* Od prvého kvartálu 2018 je ČSOB banka povinná odpočítavať od základných vlastných zdrojov tzv. neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií, ktorý k 30. júnu 2018 predstavoval hodnotu 1 639 tis. eur vykázaný v položke „Ostatné odpočty“. Vid' pozn. č. 21.1

K 30. júnu 2018 aj k 31. decembru 2017 ČSOB banka splnila povinné kapitálové požiadavky.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

35 Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2018	30.6.2017
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	205 398	383 132
Pohľadávky voči bankám – poskytnuté úvery bankám		15 733	4 167
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát – poskytnuté úvery bankám	4	138 385	-
Spolu		359 516	387 299

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Od 30. júna 2018 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 26. júla 2018.



Daniel Kollár
Generálny riaditeľ



Ľuboš Ondrejko
Vrchný riaditeľ pre firemné bankovníctvo