



Priebežná individuálna účtovná zvierka

za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016

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

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	5
Individuálny výkaz peňažných tokov - skrátený	6
Vybrané poznámky k individuálnym účtovným výkazom	7

Československá obchodná banka, a.s.

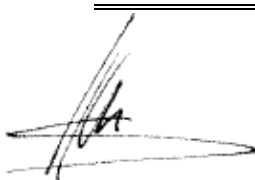
Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30.9.2016

(tis. EUR)	Poznámka	30.9.2016	31.12.2015
Aktíva			
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	3	205 188	232 607
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	89 167	83 072
Finančný majetok na predaj	5	526 909	511 236
Pohľadávky voči bankám	6	65 899	43 507
Úvery poskytnuté klientom	7	4 909 068	4 458 947
Investície držané do splatnosti	8	1 379 218	1 245 688
Investície v dcérskych spoločnostiach	9	75 202	77 591
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		12 285	9 686
Hmotný majetok	10	46 616	47 601
Nehmotný majetok	11	8 593	10 839
Ostatné aktíva	12	18 643	16 268
Aktíva spolu		7 336 788	6 737 042
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	14	256 158	293 779
Závazky voči bankám	15	389 863	381 352
Vklady a úvery prijaté od klientov	16	5 476 006	4 870 782
Vydané dlhové cenné papiere	17	502 514	463 608
Rezervy	13, 18	6 480	10 685
Ostatné záväzky	19	40 060	38 306
Závazok zo splatnej dane z príjmov		219	6 360
Závazky		6 671 300	6 064 872
Základné imanie		248 004	248 004
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		49 601	49 601
Oceňovacie rozdiely		(190 494)	(185 708)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		4 190	3 818
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		69 461	71 729
Vlastné imanie	21	665 488	672 170
Závazky a vlastné imanie spolu		7 336 788	6 737 042



Daniel Kollár
generálny riaditeľ



Branislav Straka
vrchný riaditeľ pre platby,
elektronické distribučné kanály a ICT

Poznámky na stranách 7 až 69 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za deväť mesiacov
končiacich sa 30.9.2016**

(tis. EUR)	Poznámka	za deväť mesiacov končiacich sa		za tri mesiace končiace sa	
		30.9.2016	30.9.2015	30.9.2016	30.9.2015
Úrokové výnosy		146 502	151 942	48 423	51 058
Úrokové náklady		(24 338)	(26 639)	(7 497)	(9 069)
Čisté úrokové výnosy	24	122 164	125 303	40 926	41 989
Výnosy z poplatkov a provízií		44 117	46 549	14 986	15 518
Náklady na poplatky a provízie		(9 464)	(10 077)	(3 167)	(3 764)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	34 653	36 472	11 819	11 754
Čistý zisk z finančných operácií	26	30 174	17 088	2 273	3 381
Výnosy z dividend		17 534	15 129	3	3
Ostatný prevádzkový výsledok	27	953	4 935	257	4 445
Výnosy celkom		205 478	198 927	55 278	61 572
Personálne náklady	28	(49 203)	(48 052)	(17 021)	(16 534)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(7 852)	(7 472)	(2 578)	(2 413)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(58 934)	(57 960)	(19 538)	(18 031)
Prevádzkové náklady		(115 989)	(113 484)	(39 137)	(36 978)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		89 489	85 443	16 141	24 594
Opravné položky a finančné záruky	13	(4 959)	(6 279)	29	(2 530)
Zisk pred zdanením		84 530	79 164	16 170	22 064
Daň z príjmu		(15 069)	(15 032)	(4 651)	(4 128)
Čistý zisk za účtovné obdobie po zdanení		69 461	64 132	11 519	17 936
Iný komplexný výsledok:					
Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát:					
Finančný majetok na predaj		(4 786)	(2 477)	1 504	4 035
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj		1 350	698	(424)	(1 138)
Iný komplexný výsledok po zdanení		(4 786)	(2 477)	1 504	4 035
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		64 675	61 655	13 023	21 971
Základný a zriedený zisk na akciu v EUR	22	9 299	8 585	1 542	2 401

Poznámky na stranách 7 až 69 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016

zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacich sa 30.9.2016

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	Ostatné oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	248 004	484 726	44 169	23 971	(216 162)	64 285	648 993
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(2 477)	-	64 132	61 655
Prídel do rezervného fondu	-	-	5 432	-	-	(5 432)	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	(55 035)	(55 035)
Vlastné imanie k 30. septembru 2015	248 004	484 726	49 601	21 494	(216 162)	67 950	655 613
Vlastné imanie k 1. januáru 2016	248 004	484 726	49 601	30 454	(216 162)	75 547	672 170
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(4 786)	-	69 461	64 675
Presuny zo zlúčenia	-	-	-	-	-	372	372
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	(71 729)	(71 729)
Vlastné imanie k 30. septembru 2016	248 004	484 726	49 601	25 668	(216 162)	73 651	665 488

Poznámky na stranách 7 až 69 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz peňažných tokov za deväť mesiacov končiacich sa 30.9.2016
- skrátený

(tis. EUR)	Pozn.	30.9.2016	30.9.2015
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		172 092	211 846
Čisté peňažné toky na investičné činnosti		(122 961)	(132 206)
Čisté peňažné toky na finančné činnosti		(33 969)	(35 778)
Presuny zo zlúčenia		17	-
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		15 179	43 862
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia		268 797	258 748
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	35	<u>283 976</u>	<u>302 610</u>
Čistá zmena		15 179	43 862

Poznámky na stranách 7 až 69 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

1. ÚVOD

Československá obchodná banka, a.s. (ďalej ČSOB SR alebo banka) je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 30. septembru 2016 mala 133 pobočiek.

Od 1. januára 2008 sa Československá obchodná banka, a.s., pobočka zahraničnej banky v SR stala samostatným právny subjektom, oddelila sa od českej Československej obchodní banky, a.s., Praha (ďalej ČSOB Praha) a stala sa samostatnou univerzálnou bankou s obchodným menom Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská ulica 18, 815 63 Bratislava, jej identifikačné číslo je 36 854 140.

ČSOB SR 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 spoločnosťou ČSOB SR 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 SR bola samostatný silný ekonomický subjekt, s rovnakým postavením, právomocou a zodpovednosťami ako majú ostatné spoločnosti v celej skupine v Európe. ČSOB SR je univerzálnou bankou poskytujúcou širokú škálu bankových služieb a produktov pre retailovú klientelu, malé a stredné podniky, korporátnu klientelu a klientov private banking v domácej mene a v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu.

ČSOB SR má nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny („ČSOB skupina SR“):

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s.
- Nadácia ČSOB
- ČSOB Centrála, s.r.o.

ČSOB Factoring, a.s., bol k 1. júlu 2016 integrovaný do ČSOB SR. Banka aj naďalej prevádzkuje činnosti podobného obchodného charakteru.

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB SR k 30. septembru 2016 je Daniel Kollár. Členovia predstavenstva sú: Branislav Straka, Ľuboš Ondrejko, Juraj Ebringer, Stefan Delaet a Marcela Výbohová.

Predseda dozornej rady k 30. septembru 2016 je Luc Gijsens. Členom dozornej rady je Peter Leška.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY

2.1. Základné zásady vedenia účtovníctva

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 (ďalej priebežná individuálna účtovná závierka) ČSOB SR 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. Banka tiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za ČSOB skupinu SR. Posledná konsolidovaná účtovná závierka za ČSOB skupinu SR bola zostavená k 30.6.2016.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2015) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 16. marca 2016.

Priebežná individuálna účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého pokračovania jej činnosti a bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách upravených o precenenie finančného majetku na predaj 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 31.12.2015.

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 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.

Reálna hodnota finančných nástrojov

V prípade, že finančné nástroje nie sú obchodované na aktívnych verejných trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania. Ak je to možné, banka pri vstupoch do týchto modelov vychádza z trhových údajov. V prípade, ak trhové údaje nie sú k dispozícii, manažment banky musí použiť významnú mieru odhadu. Odhad zahŕňa najmä stanovenie očakávaných peňažných tokov a diskontných mier. Prevažná väčšina reálnych hodnôt je určená na základe modelov vychádzajúcich z pozorovateľných trhových údajov.

Straty zo znehodnotenia úverov

Banka posudzuje problematické úvery ku dňu priebežnej individuálnej účtovnej závierky a prehodnocuje opravné položky na znehodnotenú aktíva. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní úrovne nevyhnutných opravných položiek. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov o množstve faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov.

Banka vytvára individuálne opravné položky na individuálne významné úvery a skupinové opravné položky pre tie úvery, ktoré nie sú individuálne významné, alebo pri ktorých nebolo zistené znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Banka sleduje a vyhodnocuje úverové portfólio z hľadiska koncentrácie v sektoroch, priemyselných odvetviach, z hľadiska distribúcie portfólia do jednotlivých ratingových stupňov, existencie zabezpečenia a teritoriálnej angažovanosti.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Odložené dane

Odložené daňové pohľadávky sú vykázané na všetky odpočítateľné dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov, ktorú bude pravdepodobne možné realizovať proti zdaniteľným ziskom v budúcnosti. Manažment banky musí posúdiť výšku odloženej dane, ktorá bude zaúčtovaná, a to na základe pravdepodobnosti dosiahnutia a výšky budúcich zdaniteľných ziskov spolu s plánovanou daňovou stratégiou.

Rezervy

Rezervy sa účtujú v prípade, ak má banka zákonnú alebo konštruktívnu povinnosť vyplývajúcu z minulej udalosti, a zároveň je pravdepodobné, že splnenie danej povinnosti spôsobí úbytok aktív a je možné spoľahlivo odhadnúť výšku tohto úbytku.

Rezervy sa oceňujú na základe najlepšieho odhadu vedenia týkajúceho sa nákladov nevyhnutných na vyrovnanie záväzku k dátumu účtovnej závierky. Ak je vplyv významný, výška rezervy sa určí odúročením predpokladaných budúcich výdavkov diskontnou sadzbou pred zdanením, ktorá vyjadruje aktuálne trhové posúdenie časovej hodnoty peňazí, a ak to je potrebné, aj riziká súvisiace s týmto záväzkom.

2.3. Cudzie meny

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

Transakcie v cudzích menách sú prepočítané do funkčnej meny kurzom Európskej centrálnej banky („ECB“) platným k dátumu ich uskutočnenia, pričom zisky a straty z kurzových rozdielov, ktoré vznikli z vysporiadania takýchto transakcií a z prepočtu peňažných 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“.

2.4. Finančné inštrumenty - prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

Finančné aktíva a záväzky sa prvotne vykážu v individuálnom výkaze o finančnej situácii v momente vstupu banky do zmluvného vzťahu týkajúceho sa finančného nástroja, okrem prípadov nákupov 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 banka prevedie na inú osobu. Finančný záväzok je odúčtovaný z individuálneho výkazu o finančnej situácii, keď je povinnosť uvedená v zmluve splnená, zrušená alebo skončí jej platnosť.

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 kategóriách finančných aktív 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 banku alebo z banky (dátum vysporiadania). Pre finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a pre finančné aktíva k dispozícii na predaj sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania vykazuje v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.5. Finančné inštrumenty - klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

Všetky finančné nástroje sú prvotne ocenené v ich reálnej hodnote, v prípade finančných aktív a záväzkov iných ako vykazovaných v reálnych hodnotách cez výsledovku zvýšených o transakčné náklady.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Klasifikácia finančných inštrumentov závisí od účelu, pre ktorý boli finančné inštrumenty obstarané a od ich charakteristík. Banka klasifikuje finančný majetok a záväzky do nasledujúcich kategórií:

- Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát
- Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom
- Investície držané do splatnosti
- Finančné aktíva na predaj
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote.

Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát

Táto kategória zahŕňa dve podkategórie:

- Finančné aktíva a záväzky držané za účelom obchodovania. Do tejto kategórie patria aj všetky deriváty dohodnuté bankou.
- Finančné aktíva a záväzky klasifikované pri obstaraní ako aktíva alebo záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát. Do tejto podkategórie je možné klasifikovať finančné aktíva a 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 Aktíva a záväzky predstavujú skupinu finančných aktív a 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 vykázat oddelene.

Finančné aktíva a 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“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy alebo náklady sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Čisté úrokové výnosy“.

V prípade, že existuje rozdiel medzi transakčnou cenou na neaktívnom trhu a reálnou hodnotou z inej zistiteľnej bežnej trhovej transakcie s rovnakým nástrojom alebo založenej na oceňovacích technikách, ktorých premenné obsahujú iba údaje zistiteľné z trhu, vykazuje 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“. 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.

Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom

Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom sú nederivátové finančné aktíva s danými alebo vopred stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a banka nemá zámer s nimi obchodovať.

V individuálnom výkaze o finančnej situácii sú pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom 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 vznikajúce zo znehodnotenia týchto investícií sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Opravné položky a finančné záruky“.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Investície držané do splatnosti

Investície držané do splatnosti sú nederivátové finančné aktíva s danými alebo vopred stanovitelnými platbami a s pevnou splatnosťou, ktoré manažment banky zamýšľa a zároveň je schopný držať až do ich splatnosti. V prípade predaja väčšieho než nevýznamného objemu investícií držaných do splatnosti sa musí celá táto kategória zrušiť a aktíva reklasifikovať do kategórie finančné aktíva na predaj.

V individuálnom výkaze o finančnej situácii sú investície držané do splatnosti 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 vznikajúce zo znehodnotenia týchto investícií sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Opravné položky a finančné záruky“.

Finančný majetok na predaj

Finančný majetok na predaj zahŕňa aktíva, ktoré sú do tejto kategórie klasifikované pri obstaraní alebo ich nie je možné klasifikovať ako finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, investície držané do splatnosti alebo pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom.

V individuálnom výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva na predaj oceňované v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v inom komplexnom výsledku. V prípade, že je toto aktívum odúčtované z iného komplexného výsledku, nerealizovaný zisk alebo strata je vykázaná v riadku „Čistý zisk z finančných operácií“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Úrokové výnosy z finančného majetku na predaj, 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 pozri poznámku 2.10.

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

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

V individuálnom výkaze o finančnej situácii sú tieto záväzky 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“.

2.6. Vložené deriváty

Banka príležitostne nakupuje alebo vydáva finančné nástroje, ktoré obsahujú vložené deriváty. Vložený derivát 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 záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

V prípade, že oddelený derivát nespĺňa podmienky na zabezpečenie, považuje sa za derivát určený k obchodovaniu. V prípadoch, kedy banka nemôže vložený derivát spoľahlivo oddeliť, celý nástroj sa kategorizuje ako finančné aktívum alebo záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.7. Zabezpečovacie deriváty

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

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia je formálne zdokumentovaná pri vzniku zabezpečovacej transakcie;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie a očakáva sa, že bude efektívne znížovať riziko zabezpečeného nástroja;
- počas trvania zabezpečovacieho vzťahu je zabezpečenie 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 %.

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“. 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. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vykazujú v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazujú na riadku „Ostatné záväzky“. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke č. 31.

Účtovanie zabezpečenia sa skončí, keď 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 banky, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Záväzky voči bankám“ alebo „Vklady a úvery prijaté od klientov“ 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.

Nakúpené cenné papiere na základe zmluvy o spätnom predaji (reverzné repo obchody) nie sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii banky. Poskytnuté prostriedky sa vykazujú v individuálnom výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Úvery poskytnuté klientom“ 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 inštrumentov

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

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

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

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili účastníci na trhu pri oceňovaní majetku 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 majetku alebo predajom majetku inému účastníkovi trhu, ktorý by tento majetok využil čo najviac a najlepšie.

Finančné nástroje klasifikované ako finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančný majetok na predaj sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom verejnom trhu. U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych verejných 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 sú značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré banka používa vrátane diskontnej sadzby a odhadu budúcich peňažných tokov.

2.10. Zníženie hodnoty finančných aktív

Ku každému súvahovému dňu banka posudzuje, či existujú objektívne dôkazy potvrdzujúce, že hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív bola znížená. Hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív je znížená a ku stratám zo zníženia hodnoty dôjde iba vtedy, keď existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty v dôsledku jednej alebo viacej stratových udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom zaúčtovaní aktíva, a keď táto udalosť (alebo udalosti) majú dopad na odhadované budúce peňažné toky finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, ktoré sa dajú spoľahlivo odhadnúť.

Objektívne dôkazy o tom, že došlo ku zníženiu hodnoty finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, zahŕňujú zistiteľné informácie, ktoré má banka k dispozícii a ktoré svedčia o nasledujúcich stratových udalostiach:

- významné finančné problémy emitenta alebo dlžníka;
- porušenie zmluvy, ako napr. omeškanie s platbami úrokov alebo istiny či ich nezaplatenia;
- odpustenie časti dlhu veriteľom dlžníkovi z ekonomických či iných právnych dôvodov súvisiacich s finančnými problémami dlžníka, ktoré by inak veriteľ nevykonal;
- pravdepodobnosť konkurzu či inej finančnej reštrukturalizácie dlžníka;
- zánik aktívneho trhu pre finančné aktívum z dôvodu finančných problémov emitenta alebo dlžníka;
- iných zistiteľných údajov potvrdzujúcich, že došlo k merateľnému poklesu odhadovaných budúcich peňažných tokov zo skupiny finančných aktív od doby ich prvotného zaúčtovania, aj keď zatiaľ nie je možné tento pokles zistiť u jednotlivých finančných aktív v tejto skupine, vrátane:
 - o nepriaznivých zmien v platobnej situácii dlžníkov v skupine;
 - o národných alebo miestnych hospodárskych podmienok, ktoré korelujú s omeškaním u aktív v skupine.

Investície držané do splatnosti, pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom

Banka posudzuje znehodnotenie týchto kategórií finančných aktív na individuálnej báze pre individuálne významné finančné aktíva a na spoločnej báze pre aktíva, ktoré nie sú individuálne významné. Pre účely spoločného posúdenia zníženia hodnoty sú finančné aktíva zoskupované na základe podobných rysov úverových rizík. Ak banka zistí, že neexistuje žiadny objektívny dôkaz o znížení hodnoty individuálne posudzovaného aktíva, zahrnie toto aktívum do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami úverových rizík a spoločne ich posúdi z pohľadu znehodnotenia. Aktíva, ktoré sú individuálne posudzované na zníženie hodnoty a u ktorých je identifikované takéto znehodnotenie, nie sú do spoločného posudzovania zníženia hodnoty zahrnuté.

Strata zo znehodnotenia sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov (bez zohľadnenia budúcich úverových strát, ku ktorým ešte nedošlo ku dňu posudzovania znehodnotenia) diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného aktíva (v prípade aktív s fixnou úrokovou mierou), respektíve aktuálnou trhovou úrokovou mierou (pre aktíva s variabilnou úrokovou mierou). Výpočet súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných tokov zohľadňuje aj peňažné toky, ktoré budú plynúť z realizácie kolaterálu, znížené o náklady na jeho získanie a predaj.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Budúce peňažné toky v skupine finančných aktív, ktoré sú spoločne posudzované na zníženie hodnoty, sú odhadované na základe zmluvných peňažných tokov z aktív v skupine a na základe historickej skúsenosti so stratami u aktív s charakteristikami úverového rizika podobnými skupinovými charakteristikám. Historická skúsenosť so stratami je upravená na základe dostupných údajov za účelom zohľadnenia účinkov súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, ku ktorému sa historická skúsenosť vzťahuje, a za účelom odstránenia účinkov podmienok historického obdobia, ktoré v súčasnosti neexistujú.

Odhady zmien budúcich peňažných tokov skupiny aktív odrážajú zmeny v súvisiacich zistiteľných údajoch za rôzne obdobia a sú s týmito zmenami riadené konzistentne. Metodika a predpoklady použité pre odhad budúcich peňažných tokov sú bankou pravidelne preskúvané s cieľom zmenšiť rozdiely medzi odhadmi strát a skutočnými stratami.

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu aktív pred realizáciou kolaterálu. Takto môže dohodnúť nové zmluvné podmienky a požadovať predĺženie splatnosti úveru. Manažment banky nepretržite posudzuje zabezpečenie reštrukturalizovaných aktív, aby boli splnené všetky požadované kritériá návratnosti takýchto aktív a minimalizácie kreditného rizika.

Strata zo znehodnotenia ako aj zmena jej výšky sa vykazuje vo forme opravných položiek so súvzťažným zápisom v riadku „Opravné položky a finančné záruky“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

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 finančné záruky“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Finančný majetok na predaj

V prípade akcií klasifikovaných ako finančné aktíva na predaj, je objektívnym dôkazom zníženia ich hodnoty významný a dlhotrvajúci pokles ich reálnej hodnoty pod ich prvotné ocenenie. Banka považuje vo všeobecnosti za „významný“ 20 % a za dlhotrvajúci viac ako jeden rok. V prípade dlhových finančných nástrojov klasifikovaných ako finančný majetok na predaj, sa znehodnotenie objektívne zistí na základe očakávaných peňažných tokov.

Strata sa určí ako rozdiel medzi prvotným ocenením finančného majetku na predaj a jeho súčasnou reálnou hodnotou. Strata zo znehodnotenia sa vykazuje vo forme opravných položiek so súvzťažným zápisom v riadku „Opravné položky a finančné záruky“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Ak sa v nasledujúcom období zvýši reálna hodnota dlhového finančného nástroja klasifikovaného ako finančný majetok na predaj a toto zvýšenie sa dá objektívne priradiť k udalosti, ku ktorej došlo po zaúčtovaní straty zo zníženia hodnoty v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku, strata zo zníženia hodnoty sa upraví cez individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Strata z akcií klasifikovaných ako finančný majetok na predaj sa nemôže znížiť cez individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.11. Zápočet finančného majetku a záväzkov

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

2.12. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Pridružené spoločnosti sú spoločnosti, v ktorých má banka významný vplyv, ale nie kontrolu. Významný vplyv je určený vlastníctvom podielu na hlasovacích právach medzi 20 % a viac (priamo alebo nepriamo).

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

2.13. Leasing

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

Banka uzatvára hlavne leasingové zmluvy na operatívny prenájom. Celkové platby za operatívny prenájom sa účtujú do individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku 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 banky a výnos môže byť spoľahlivo ocenený.

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 presne 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 banka robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty. Výpočet zahŕňa všetky poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

Poplatky a provízie platené a prijaté

Poplatky a provízie 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Príjmy z dividend

Výnos je vykázaný, keď banka získa právo na dividendy.

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, vklady a úvery poskytnuté bankám s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska (ďalej NBS) s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

2.16. Hmotný a nehmotný majetok

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

Hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky. 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. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku. Doby amortizácie sú stanovené individuálne (3 – 8 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 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.

Investície držané na prenájom

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

Interne vytvorený nehmotný majetok

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

2.17. Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk. Finančné záruky sú vykázané 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 finančné záruky“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.18. Zamestnanecké požitky

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

Okrem týchto príspevkov 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.

Banka má dlhodobý program zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách, na ktoré neboli vyčlenené samostatné finančné zdroje. Podľa IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ sú náklady na zamestnanecké požitky stanovené metódou projektovaných jednotkových kreditov (Projected Unit Credit Method). Podľa tejto metódy sa náklady na poskytovanie dôchodkov účtujú do individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku tak, aby pravidelne sa opakujúce náklady boli rozložené na dobu trvania pracovného pomeru, pričom je zabezpečený postupný nárast záväzku počas každého odpracovaného roka až do okamihu, kedy je záväzok plne zaslúžený. Záväzky z poskytovania požitkov sú ocenené v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných úrokovými sadzbami odvodenými z forwardovej krivky podľa doby splatnosti konkrétneho benefitu. Náklady na prácu vykonanú v bežnom období, úrokové náklady, vyplatené požitky a všetky poistno-matematické zisky a straty sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Náklady minulej služby sa účtujú pri zavedení benefitu alebo pri jeho významnej modifikácii v zodpovedajúcej výške.

2.19. Rezervy

Rezervy sú vykázané v prípade, že 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

Banka je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sú súčasťou „Ostatných prevádzkových nákladov“.

2.21. Správcovské činnosti

Banka vykonáva správcovskú činnosť, z ktorej vyplýva držba alebo umiestňovanie aktív na účet jednotlivcov 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 banka nenesie riziká ani jej neplnú ekonomické úžitky z vlastníctva spojené s týmito položkami. Vid' tiež pozn. 20.

Výnosy vyplývajúce zo správy aktív sa vykazujú na riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“.

2.22. Zmeny v účtovných princípoch

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

3. POKLADNIČNÉ HODNOTY A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Pokladničné hodnoty	198 090	223 187
Účty povinných minimálnych rezerv	7 098	9 420
	205 188	232 607

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 30.9.2016 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,00 % p.a. (31.12.2015: 0,05 % p. a.). Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré banka prijala.

4. FINANČNÝ MAJETOK V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÝ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>		
Úvery a vklady poskytnuté bankám	29 609	1 510
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 31)	20 188	24 924
Štátne dlhové cenné papiere	299	1 347
Dlhopisy bánk	24 415	30 314
Ostatné dlhopisy	14 637	24 971
Ostatné úvery poskytnuté klientom	19	6
	89 167	83 072

5. FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Štátne dlhové cenné papiere	402 154	400 491
Dlhopisy bánk	51 665	50 564
Ostatné dlhopisy	67 904	46 232
Akcie	5 813	14 576
	527 536	511 863
Opravné položky (poznámka č. 13)	(627)	(627)
	526 909	511 236

K 30.9.2016 banka drží vo svojom portfóliu finančného majetku na predaj ostatné dlhopisy vo výške 18 083 tis. EUR (31.12.2015: 15 554 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Akcie		
Kerametal, a.s.	511	511
RVS, a.s.	212	212
Drevoúnia, a.s. v likvidácii	17	17
BCPB, a.s.	24	24
CHIRANA EXPORT-IMPORT, a.s.	100	100
SWIFT London	11	11
Spoločnosť pre rozvoj bývania v Bratislave	13	13
VISA Europe Limited	-	13 688
VISA Inc.	2 905	-
Mastercard	2 020	-
	5 813	14 576
Opravné položky (poznámka č. 13)	(627)	(627)
	5 186	13 949

K roku 2016 banka uskutočnila predaj akcií VISA Europe Limited za protihodnotu v podobe hotovosti a akcií VISA Inc. Realizovaný zisk z predaja akcií VISA Europe Limited bol v celkovej hodnote 14 333 tis. EUR (pred zdanením), ktorý je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čistý zisk z finančných operácií“.

6. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Bežné účty	46 388	31 751
Úvery poskytnuté bankám	14 648	6 883
Podriadené finančné aktíva	4 980	4 980
	66 016	43 614
Opravné položky (poznámka č. 13)	(117)	(107)
	65 899	43 507

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 jednodňové sterilizačné operácie, k 30.9.2016 na úrovni (0,40 %) p.a. (31.12.2015: (0,30 %) p.a.).

Podriadené finančné aktíva

ČSOB SR poskytla v roku 2006 úver osobitného charakteru ČSOB Stavebnej sporiteľni, a.s., vo výške 150 000 tis. SKK (4 979 tis. EUR) s úrokovou sadzbou 3M BRIBOR plus 1,10 % p.a. Zmluvné strany sa dohodli, že po uplynutí 5 rokov od načerpania úveru dôjde k navýšeniu úrokovej sadzby úveru o 1,50 % p.a. na úroveň 2,60 % p.a.

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. Záväzky dlžníka z ostatných podriadených dlhov vzniknuté súčasne alebo po uzavretí tejto zmluvy, budú uspokojené dlžníkom pomerne s podriadeným dlhom, ktorý vznikol v zmysle zmluvy.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Vyššie uvedené sa v súvislosti s konkurzom na majetok dlžníka môže týkať iba záväzkov dlžníka voči tým veriteľom, ktorých pohľadávky ako veriteľov budú v prípadnom konkurznom konaní na majetok ako úpadcu riadne a včas uplatnené a ak budú aj konkurzným súdom uznané.

Zmluvné strany sa dohodli, že započítanie pohľadávky z podriadeného dlhu proti záväzkom veriteľa voči dlžníkovi je neprípustné. Pohľadávka veriteľa vyplývajúca zo zmluvy nie je a ani nebude nijakým spôsobom zabezpečená, čo platí aj pre príslušenstvo k pohľadávke veriteľa. K podriadenému dlhu nie je možné pristúpiť, ani ho prevziať. Pohľadávku vzniknutú v súvislosti s poskytnutím podriadeného dlhu ani jej príslušenstvo nie je možné prijať veriteľom ako zabezpečenie, ani započítať so záväzkami dlžníka. Veriteľ sa zaväzuje, že nebude žiadať od dlžníka predčasné splatenie podriadeného dlhu a ani jeho časti.

7. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

Úvery poskytnuté klientom podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 30. septembru 2016 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (poznámka č. 13)	Čistá účtovná hodnota
Nezhodnotené úvery poskytnuté klientom	4 852 459	(8 185)	4 844 274
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	171 923	(107 129)	64 794
Spolu	5 024 382	(115 314)	4 909 068

Úvery poskytnuté klientom podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2015 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (poznámka č. 13)	Čistá účtovná hodnota
Nezhodnotené úvery poskytnuté klientom	4 389 734	(7 412)	4 382 322
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	171 581	(94 956)	76 625
Spolu	4 561 315	(102 368)	4 458 947

8. INVESTÍCIE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Štátne dlhové cenné papiere	1 293 579	1 159 993
Dlhopisy bánk	85 664	85 695
	1 379 243	1 245 688
Opravné položky (poznámka č. 13)	(25)	-
	1 379 218	1 245 688

K 30.9.2016 banka drží vo svojom portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne dlhové cenné papiere vo výške 111 389 tis. EUR (31.12.2015: 77 857 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

9. INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach k 30.9.2016:

(tis. EUR)	% podiel	Obstarávacia cena	Účtovná hodnota
ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.	100 %	23 899	23 899
ČSOB Leasing, a.s.	100 %	49 791	49 791
Nadácia ČSOB	100 %	7	7
ČSOB Centrála, s.r.o.	100 %	1 505	1 505
		75 202	75 202

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach k 31.12.2015:

(tis. EUR)	% podiel	Obstarávacia cena	Znehodnotenie (poznámka č. 13)	Účtovná hodnota
ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.	100 %	23 899	-	23 899
ČSOB Leasing, a.s.	100 %	49 791	-	49 791
ČSOB Factoring, a.s.	100 %	10 954	(7 565)	3 389
Nadácia ČSOB	100 %	7	-	7
ČSOB Centrála, s.r.o.	100 %	505	-	505
		85 156	(7 565)	77 591

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

ČSOB Factoring, a.s., dcérska spoločnosť ČSOB SR, bol 1.7.2016 integrovaný do ČSOB SR. Pri integrácii bola použitá metóda, na základe ktorej sa aktíva a záväzky spoločnosti previedli na ČSOB SR v účtovných hodnotách k 30.6.2016. Základné imanie ČSOB SR sa nezmenilo. Rezervné fondy a výsledok hospodárenia minulých rokov ČSOB Factoringu, a.s., sa presunuli do výsledku hospodárenia minulých rokov ČSOB SR. Výsledok hospodárenia ČSOB Factoringu, a.s., do 30.6.2016 sa presunul do výsledku hospodárenia bežného účtovného obdobia nástupníckej spoločnosti. Banka aj naďalej prevádzkuje služby podobného obchodného charakteru.

Zníženie hodnoty majetkových účastí banky

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 upravená o riziko obchodnej činnosti a riziko krajiny (6,46 % - 7,54 %). Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

K 30.9.2016 a 30.9.2015 banka netvorila a nerozpúšťala žiadne opravné položky na investície v dcérskych spoločnostiach.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

10. HMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016	1 474	88 145	9 755	7 250	16 928	123 552
Prírastky	-	901	906	43	1 799	3 649
Úbytky	-	(631)	(362)	(178)	(617)	(1 788)
Presuny zo zlúčenia	-	-	494	15	2	511
Obstarávacia cena k 30.9.2016	1 474	88 415	10 793	7 130	18 112	125 924
Oprávky k 1.1.2016	(891)	(48 253)	(7 867)	(6 879)	(11 880)	(75 770)
Prírastky	(40)	(2 132)	(747)	(67)	(1 051)	(4 037)
Úbytky	-	347	362	176	607	1 492
Presuny zo zlúčenia	-	-	(494)	(15)	(2)	(511)
Oprávky k 30.9.2016	(931)	(50 038)	(8 746)	(6 785)	(12 326)	(78 826)
Opravné položky k 1.1.2016	(241)	(1 376)	-	-	(275)	(1 892)
Rozpustenie/použitie (pozn. č. 13)	-	94	-	-	-	94
Opravné položky k 30.9.2016	(241)	(1 282)	-	-	(275)	(1 798)
Zostatková hodnota k 30.9.2016	302	37 095	2 047	345	5 511	45 300
Obstaranie hmotného majetku						1 316
Zostatková hodnota k 30.9.2016	302	37 095	2 047	345	5 511	46 616

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 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	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2015	212	89 515	10 522	8 087	19 089	127 425
Prírastky	-	1 344	1 696	52	2 241	5 333
Úbytky	-	(1 452)	(2 463)	(889)	(4 402)	(9 206)
Presun do Investícií držaných na prenájom	1 262	(1 262)	-	-	-	-
Obstarávacia cena k 31.12.2015	1 474	88 145	9 755	7 250	16 928	123 552
Oprávky k 1.1.2015	(168)	(47 072)	(9 668)	(7 584)	(15 143)	(79 635)
Prírastky	(21)	(2 963)	(662)	(153)	(1 123)	(4 922)
Úbytky	-	1 080	2 463	858	4 386	8 787
Presun do Investícií držaných na prenájom	(702)	702	-	-	-	-
Oprávky k 31.12.2015	(891)	(48 253)	(7 867)	(6 879)	(11 880)	(75 770)
Opravné položky k 1.1.2015	(16)	(1 282)	-	-	(275)	(1 573)
Tvorba (pozn. č. 13)	(235)	(94)	-	-	-	(329)
Rozpustenie/použitie (pozn. č. 13)	10	-	-	-	-	10
Opravné položky k 31.12.2015	(241)	(1 376)	-	-	(275)	(1 892)
Zostatková hodnota k 31.12.2015	342	38 516	1 888	371	4 773	45 890
Obstaranie hmotného majetku						1 711
Zostatková hodnota k 31.12.2015	342	38 516	1 888	371	4 773	47 601

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného hmotného majetku, ktorý ČSOB SR stále používa, predstavuje k 30.9.2016 hodnotu 46 041 tis. EUR (31.12.2015: 46 284 tis. EUR).

Investície držané na prenájom

K 30.9.2016 banka vlastnila pozemky a budovy prenajímané iným osobám v celkovej zostatkovej hodnote 302 tis. EUR (31.12.2015: 342 tis. EUR). Celkové výnosy z prenájmu investícií držaných na prenájom predstavovali 48 tis. EUR (30.9.2015: 6 tis. EUR) a sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Odpisy z investícií držaných na prenájom sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ vo výške 40 tis. EUR (30.9.2015: 14 tis. EUR).

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

11. NEHMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016	22 435	7 924	30 359
Prírastky	209	1 198	1 407
Presuny zo zlúčenía	134	-	134
Obstarávacia cena k 30.9.2016	22 778	9 122	31 900
Oprávky k 1.1.2016	(15 959)	(4 177)	(20 136)
Prírastky	(2 079)	(1 776)	(3 855)
Presuny zo zlúčenía	(45)	-	(45)
Oprávky k 30.9.2016	(18 083)	(5 953)	(24 036)
Zostatková hodnota k 30.9.2016	4 695	3 169	7 864
Obstaranie nehmotného majetku			729
Zostatková hodnota k 30.9.2016	4 695	3 169	8 593

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2015	19 561	6 017	25 578
Prírastky	2 910	1 907	4 817
Úbytky	(36)	-	(36)
Obstarávacia cena k 31.12.2015	22 435	7 924	30 359
Oprávky k 1.1.2015	(12 789)	(2 321)	(15 110)
Prírastky	(3 206)	(1 856)	(5 062)
Úbytky	36	-	36
Oprávky k 31.12.2015	(15 959)	(4 177)	(20 136)
Zostatková hodnota k 31.12.2015	6 476	3 747	10 223
Obstaranie nehmotného majetku			616
Zostatková hodnota k 31.12.2015	6 476	3 747	10 839

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného nehmotného majetku, ktorý ČSOB SR stále používa, predstavuje k 30.9.2016 hodnotu 11 569 tis. EUR (31.12.2015: 7 989 tis. EUR).

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Poistné krytie

Poistný program banky pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom.

Majetok banky je poistený voči nasledovným rizikám:

- živelné poistenie
- 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)	30.9.2016	31.12.2015
Náklady budúcich období	3 236	4 721
Príjmy budúcich období	1 348	1 188
Pohľadávky zo zúčtovania	3 670	3 789
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	10 311	6 179
Zabezpečovacie deriváty (poznámka č. 31)	196	590
Iné aktíva	4	13
	18 765	16 480
Opravné položky (poznámka č. 13)	(122)	(212)
	18 643	16 268

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

13. OPRAVNÉ POLOŽKY A FINANČNÉ ZÁRUKY

(tis. EUR)	1.1.2016	Presuny zo zlúčenía	Odpis/ postúpenie pohľadávok	Tvorba/ (rozpustenie)	Kurzový rozdiel a iné úpravy	30.9.2016
Opravné položky a finančné záruky k:						
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	107	-	-	10	-	117
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	102 368	4 367	(1 619)	9 064	1 134	115 314
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	-	-	-	25	-	25
Investície v dcérskych spoločnostiach (pozn. č. 9)	7 565	(7 565)	-	-	-	-
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	-	-	627
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	1 892	-	-	(94)	-	1 798
Ostatné aktíva (pozn. č. 12)	212	6	(360)	264	-	122
Rezervy na finančné záruky	6 526	-	-	(4 310)	(70)	2 146
	119 297	(3 192)	(1 979)	4 959	1 064	120 149

(tis. EUR)	1.1.2015	Odpis/ postúpenie pohľadávok	Tvorba/ (rozpustenie)	Kurzový rozdiel a iné úpravy	31.12.2015
Opravné položky a finančné záruky k:					
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	122	-	(15)	-	107
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	99 190	(6 789)	8 620	1 347	102 368
Investície v dcérskych spoločnostiach (pozn. č. 9)	7 565	-	-	-	7 565
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	-	627
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	1 573	-	319	-	1 892
Ostatné aktíva (pozn. č. 12)	209	(2)	5	-	212
Rezervy na finančné záruky	1 539	-	4 934	53	6 526
	110 825	(6 791)	13 863	1 400	119 297

Závazky na podsúvahové riziká

Závazky na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslubov, záruk a akreditívov, ktoré sú vykázané v podsúvahe.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

14. FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Termínované vklady - banky	144 965	190 643
Termínované vklady - nebankoví klienti	90 411	76 114
Vydané dlhové cenné papiere	4 387	9 531
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 31)	16 395	17 491
	256 158	293 779

15. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Bežné účty bánk	13 539	10 397
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	376 324	370 955
	389 863	381 352

Banka má k 30.9.2016 a 31.12.2015:

- tri úvery prijaté od Európskej investičnej banky v účtovnej hodnote 65 008 tis. EUR (31.12.2015: 85 020 tis. EUR) - maximálna splatnosť do roku 2017, úroková sadzba 3M EURIBOR + rozpätie 0,32 % - 0,70 % . Táto úverová linka je určená na financovanie prevažne priemyselného sektora a sektora služieb malých a stredných podnikov, ale aj investičných projektov vybraných veľkých podnikov a verejného sektora;
- úver prijatý od Európskej banky pre obnovu a rozvoj bol k 30.9.2016 splatený v plnej výške (31.12.2015: 4 303 tis. EUR). Zdroje boli primárne použité na projekty zateplovania bytových domov;
- dva úvery prijaté od Rozvojovej banky Rady Európy v účtovnej hodnote 46 413 tis. EUR (31.12.2015: 46 419 tis. EUR) – maximálna splatnosť do roku 2018, úroková sadzba 3M EURIBOR + rozpätie 0,43 % - 1,38 %. Prijatý úver sa týka financovania municipálnych projektov zameraných na zlepšenie životných podmienok v mestských a vidieckych oblastiach a v oblasti sociálneho bývania.

K 30.9.2016 prijatý úver od bánk vo výške 149 894 tis. EUR (31.12.2015: 100 183 tis. EUR) je zabezpečený ostatnými dlhopismi v portfóliu finančného majetku na predaj vo výške 18 083 tis. EUR (31.12.2015: 15 554 tis. EUR) a štátnymi dlhovými cennými papiermi v portfóliu investícií držaných do splatnosti vo výške 111 389 tis. EUR (31.12.2015: 77 857 tis. EUR).

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

16. VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Bežné účty klientov	2 568 973	2 428 501
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	168 001	169 531
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 301 023	2 037 838
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	342 569	165 576
Ostatné finančné záväzky	95 440	69 336
	5 476 006	4 870 782

17. VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Zmenky	6 981	8 324
Hypotekárne záložné listy	477 392	441 232
Bankové dlhopisy	18 141	14 052
	502 514	463 608

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru bankových dlhopisov a hypotekárnych záložných listov na doručiteľa k 30.9.2016:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/floating	Menovitá hodnota 1 ks (pôvodná mena)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 30.9.2016 (tis. EUR)	Splatnosť
Hypotekárne záložné listy:								
ČSOB XIII.	November 11	EUR	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	26 236	November 31
ČSOB XIV.	November 11	EUR	6M EURIBOR + 1,40 %	10 000,00	2 000	20 000	20 097	November 16
ČSOB XV.	Apríl 12	EUR	3,80 %	10 000,00	4 000	40 000	40 695	Apríl 17
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 696	Júl 36
ČSOB XX.	Marec 13	EUR	1,60 %	10 000,00	6 000	60 000	60 513	Marec 17
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 269	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	14 545	14 545	14 747	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	1,60 %	1 000,00	9 690	9 690	9 782	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 346	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 511	November 20
ČSOB XXVII.	Marec 16	EUR	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 290	Marec 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 060	Júl 19
ČSOB XXIX.	September 16	EUR	0,30 %	10 000,00	5 000	50 000	50 150	September 21
							477 392	
Bankové dlhopisy:								
ČSOB I.	Marec 15	EUR	bez kupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 186	Marec 21
ČSOB II.	Október 15	EUR	0,50 %	1 000,00	4 899	4 899	4 958	Október 19
ČSOB III.	September 16	EUR	0,40 %	1 000,00	3 995	3 995	3 997	September 20
							18 141	

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru hypotekárnych záložných listov na doručiteľa k 31.12.2015:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks (pôvodná mena)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2015 (tis. EUR)	Splatnosť
Hypotekárne záložné listy:								
ČSOB XIII.	November 11	EUR	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 207	November 31
ČSOB XIV.	November 11	EUR	6M EURIBOR + 1,40 %	10 000,00	2 000	20 000	19 996	November 16
ČSOB XV.	Apríl 12	EUR	3,80 %	10 000,00	4 000	40 000	41 000	Apríl 17
ČSOB XVII.	Apríl 12	CZK	bezкупónový	100 000,00	4 000	14 802	14 778	Január 16
ČSOB XVIII.	Apríl 12	CZK	bezкупónový	100 000,00	4 000	14 802	14 663	Apríl 16
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 969	Júl 36
ČSOB XX.	Marec 13	EUR	1,60 %	10 000,00	6 000	60 000	60 753	Marec 17
ČSOB XXI.	August 13	EUR	1,10 %	10 000,00	6 000	60 000	60 146	August 16
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 454	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	14 667	14 667	14 690	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	1,60 %	1 000,00	9 862	9 862	9 988	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 254	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 334	November 20
							441 232	
Bankové dlhopisy:								
ČSOB I.	Marec 15	EUR	bezкупónový	1 000,00	10 000	10 000	9 047	Marec 21
ČSOB II.	Október 15	EUR	0,50 %	1 000,00	4 991	4 991	5 005	Október 19
							14 052	

18. REZERVY

(tis. EUR)	1.1.2016	Tvorba/ (rozpustenie)	30.9.2016*
Rezerva na súdne spory	4 159	175	4 334
	4 159	175	4 334

(tis. EUR)	1.1.2015	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2015*
Rezerva na súdne spory	7 645	(3 106)	(380)	4 159
Rezerva na reštrukturalizáciu	120	-	(120)	-
	7 765	(3 106)	(500)	4 159

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Rezerva na súdne spory

Banka vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 30. septembru 2016, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokových súm banka zvýšila rezervu na tieto súdne spory o 175 tis. EUR (30.9.2015: zníženie o 3 104 tis. EUR). K 30. septembru 2016 táto rezerva predstavovala celkom 4 334 tis. EUR (31.12.2015: 4 159 tis. EUR). Zisk/(strata) zo zmeny rezervy na súdne spory je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

Banka nezverejnila všetky príslušné požiadavky podľa IAS 37.85, v súlade s IAS 37.92, z dôvodu, aby sa výrazne neovplyvnila pozícia banky v prebiehajúcich rokovaníach a sporoch.

Rezerva na reštrukturalizáciu

V roku 2012 sa banka rozhodla prehodnotiť svoju celkovú stratégiu. Súčasťou procesu zmeny je program reštrukturalizácie s cieľom znížiť počet úrovní riadenia a v kontexte vývoja na trhu znížiť aj celkový počet zamestnancov. Na základe tohto rozhodnutia banka k 31.12.2012 vytvorila rezervu na reštrukturalizáciu vo výške 1 643 tis. EUR, na krytie súvisiacich nákladov, prezentovaných v „Personálnych nákladoch“. K 30.9.2016 a 31.12.2015 bola rezerva nulová.

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	2 862	3 085
Mzdové a sociálne záväzky	11 492	12 828
Dohadné položky	7 964	6 779
Výnosy budúcich období	1 175	719
Ostatné záväzky	4 149	6 368
Zabezpečovacie deriváty (poznámka č. 31)	12 418	8 527
	40 060	38 306

20. PREHLAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH

a) Podmienené záväzky

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 162 269	1 126 503
Vydané záruky, akreditívy a ostatné *	226 338	221 992
	1 388 607	1 348 495

* Od 1. januára 2015 je 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 490 tis. EUR (15 % výšky ročného príspevku).

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

Akreditív predstavuje písomný záväzok banky konajúcej podľa inštrukcií kupujúceho zaplatiť určitú sumu predávajúcejmu oproti predloženiu dokumentov, ktoré spĺňajú podmienky akreditívu. Banka sa pri spravovaní

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

akreditívov riadi „Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy“, ktoré vydala Medzinárodná obchodná komora.

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o ne požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že 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 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 nevyužité oprávnenie poskytnúť úver vo forme úverov, záruk či akreditívov. Úverové riziko spojené s príslubmi úverov predstavuje pre 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.

b) Hodnoty prevzaté do úschovy

Hodnoty prevzaté bankou do úschovy k 30.9.2016 predstavujú 11 457 245 tis. EUR (31.12.2015: 11 517 136 tis. EUR).

c) Súdne spory

ČSOB SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (poznámka č. 18), čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB SR je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB SR vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 30.9.2016 a k 31.12.2015.

d) 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 SR pri tvorbe plánu a účtovných zásad sama interpretovať daňovú legislatívu. Vplyv tejto neistoty nie je možné vyčíslieť.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

21. VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

	percentuálny podiel na základnom imaní 30.9.2016	percentuálny podiel na základnom imaní 31.12.2015
KBC Bank NV Belgicko	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie k 30.9.2016 a k 31.12.2015 tvorí 7 470 kmeňových zaknihovaných akcií v nominálnej hodnote 33 200 EUR. Základné imanie bolo v plnej výške 248 004 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou vlastných akcií a ich upisovacou hodnotou. K 30.9.2016 a 31.12.2015 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR.

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. 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 31.12.2015 banka uskutočnila prídely do zákonného rezervného fondu vo výške 5 432 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 49 601 tis. EUR. K 30.9.2016 bol zákonný rezervný fond vo výške 49 601 tis. EUR.

Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj

(tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
K 1. januáru	30 454	23 971
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku na predaj	8 197	(1 282)
Daň z príjmu z titulu precenenia finančného majetku na predaj	1 350	698
Kumulatívny zisk z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaný do individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku	(14 333)	(1 893)
K 30. septembru	25 668	21 494

K 30.9.2016 a k 31.12.2015 banka nevykázala žiadne nové znehodnotenie k finančnému majetku na predaj.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 1.1.2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a ich účtovnej hodnoty. 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 30.9.2016 a k 31.12.2015 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2015	2014
Tvorba zákonného rezervného fondu	-	5 432
Vyplatenie dividendy	71 729	55 035

22. ZISK NA AKCIU

(tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Zisk na akciu		
Čistý zisk za účtovné obdobie	69 461	64 132
Počet akcií v hodnote 33 200 EUR	7 470	7 470
Zisk na akciu v EUR	9 299	8 585

23. INFORMÁCIE O SEGMENTOCH

Definícia segmentov podľa kategórií klientov:

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

Úverové produkty: hypotekárne úvery, spotrebiteľské úvery, kreditné karty, 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, bezhotovostné operácie). Umožňuje klientom zhodnotiť voľné finančné prostriedky investovaním do zvoleného portfólia finančných aktív (sporiace a termínované vklady, podielové fondy, životné poistenie, zmenky).

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

Produkty ponúkané privátnym klientom: bežné účty, vkladové produkty, sporiace programy, fondy, poisťné 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.

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

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30.9.2016 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	76 030	34 090	8 000	4 044	122 164
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22 697	10 449	775	732	34 653
Čistý zisk z finančných operácií	4 378	3 654	5 771	16 371	30 174
Výnosy z dividend	-	-	-	17 534	17 534
Ostatný prevádzkový výsledok	309	43	72	529	953
Výnosy celkom	103 414	48 236	14 618	39 210	205 478
Personálne náklady	(22 476)	(6 147)	(1 550)	(19 030)	(49 203)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(2 497)	(283)	(39)	(5 033)	(7 852)
Ostatné prevádzkové náklady	(20 767)	(2 730)	350	(35 787)	(58 934)
Prevádzkové náklady	(45 740)	(9 160)	(1 239)	(59 850)	(115 989)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	57 674	39 076	13 379	(20 640)	89 489
Opravné položky a finančné záruky	(2 921)	(1 829)	(29)	(180)	(4 959)
Zisk/(strata) pred zdanením	54 753	37 247	13 350	(20 820)	84 530
Daň z príjmu	(10 230)	(6 000)	(2 937)	4 098	(15 069)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	44 523	31 247	10 413	(16 722)	69 461
Aktíva spolu	3 113 179	1 837 970	2 053 124	332 515	7 336 788
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 801 499	2 576 198	1 181 225	777 866	7 336 788

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30.9.2015 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	75 438	30 913	13 495	5 457	125 303
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25 182	9 399	808	1 083	36 472
Čistý zisk z finančných operácií	5 660	2 620	8 626	182	17 088
Výnosy z dividend	-	-	-	15 129	15 129
Ostatný prevádzkový výsledok	294	379	122	4 140	4 935
Výnosy celkom	106 574	43 311	23 051	25 991	198 927
Personálne náklady	(21 947)	(6 487)	(1 661)	(17 957)	(48 052)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(2 430)	(222)	(34)	(4 786)	(7 472)
Ostatné prevádzkové náklady	(21 858)	(2 354)	224	(33 972)	(57 960)
Prevádzkové náklady	(46 235)	(9 063)	(1 471)	(56 715)	(113 484)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	60 339	34 248	21 580	(30 724)	85 443
Opravné položky a finančné záruky	(3 499)	(2 710)	(4)	(66)	(6 279)
Zisk/(strata) pred zdanením	56 840	31 538	21 576	(30 790)	79 164
Daň z príjmu	(10 781)	(6 036)	(4 747)	6 532	(15 032)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	46 059	25 502	16 829	(24 258)	64 132
Aktíva spolu	2 585 438	1 702 144	1 938 083	324 185	6 549 850
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 482 549	2 236 951	1 037 774	792 576	6 549 850

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

24. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Úrokové výnosy		
Z pohľadávok voči centrálnej banke	5	15
Z pohľadávok voči bankám	246	252
Z vkladov a úverov poskytnutých klientom	106 516	110 826
Investície držané do splatnosti	29 034	29 645
Finančný majetok na predaj	9 352	9 216
Ostatné - neprečísľované cez výkaz ziskov a strát	610	142
Finančný majetok na obchodovanie (bez derivátov)	685	1 691
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	54	155
	146 502	151 942
Úrokové náklady		
Zo záväzkov voči bankám a multilaterálnym bankám	(495)	(763)
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(10 492)	(12 082)
Z dlhových cenných papierov	(6 402)	(7 440)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(1 475)	(2 189)
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	(295)	(346)
Deriváty - účtovné zabezpečenie	(5 178)	(3 817)
Ostatné - neprečísľované cez výkaz ziskov a strát	(1)	(2)
	(24 338)	(26 639)
	122 164	125 303

25. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Výnosy z poplatkov a provízií		
Operácie s cennými papiermi	96	612
Správa a úschova cenných papierov	3 521	4 954
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy	8 832	10 080
Platobný styk a vedenie účtov	25 085	24 757
Poplatky za sprostredkovanie	2 965	2 761
Poistenie úverov	3 137	2 804
Ostatné	481	581
	44 117	46 549
Náklady na poplatky a provízie		
Operácie s cennými papiermi	(515)	(471)
Zúčtovacie operácie	(175)	(146)
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy	(475)	(638)
Platobný styk	(3 689)	(4 622)
Poistenie úverov	(2 709)	(2 217)
Ostatné	(1 901)	(1 983)
	(9 464)	(10 077)
	34 653	36 472

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

26. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Finančný majetok na predaj	14 333	1 893
Úrokové nástroje na obchodovanie	3 879	3 055
Menové nástroje na obchodovanie	8 399	29 030
Komoditné nástroje na obchodovanie	43	64
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(336)	670
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	(4 308)	1 561
Výsledok zo zabezpečených položiek	4 132	(1 616)
Kurzové rozdiely	4 032	(17 569)
	30 174	17 088

27. OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK

(tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(294)	(45)
Prijaté nájomné	347	436
Rezervy na súdne spory	(175)	3 104
Straty z finančnej činnosti	(54)	(188)
Realizovaný zisk z finančných aktív iných ako finančný majetok na predaj	35	122
Ostatné prevádzkové činnosti	1 094	1 506
	953	4 935

28. PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Mzdové náklady	(37 279)	(36 523)
Sociálne náklady	(11 348)	(10 883)
Penzijné náklady	(355)	(327)
Ostatné personálne náklady	(221)	(319)
	(49 203)	(48 052)

Počet zamestnancov banky k 30.9.2016 bol 2 203, z toho vedúcich zamestnancov 259 (31.12.2015: 2 136, z toho vedúcich zamestnancov 253).

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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Zamestnancom, s ktorými bol v rámci organizačných zmien alebo racionalizačných opatrení skončený pracovný pomer výpoveďou danou ČSOB SR 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.

Banka poskytuje mesačne príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancom, vrátane vrcholového manažmentu. Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca sa určuje zo základnej mesačnej mzdy vyplatennej za pracovnú dobu v kalendárnom mesiaci („základňa pre výpočet DDS“) nasledovne:

- a) 1 % zo základne pre výpočet DDS pri príspevku zamestnanca vo výške 1 % - 1,99 % zo základne pre výpočet DDS;
- b) 2 % zo základne pre výpočet DDS pri príspevku zamestnanca 2 % a viac zo základne pre výpočet DDS.

29. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Náklady na informačné technológie	(16 571)	(15 889)
Nájomné	(7 209)	(7 493)
Opravy a údržba	(1 945)	(2 124)
Propagácia a reklama	(6 042)	(5 776)
Odborné služby	(2 881)	(2 561)
Ostatné náklady na zariadenia	(4 749)	(5 331)
Komunikačné náklady	(53)	(49)
Cestovné náklady	(402)	(380)
Školenie a nábor zamestnancov	(191)	(225)
Náklady na personálne činnosti	(121)	(108)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny	(3 880)	(3 797)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(869)	(595)
Bankový odvod	(9 362)	(8 172)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií *	(2 778)	(3 600)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 881)	(1 860)
	(58 934)	(57 960)

* Od 1. januára 2015 je banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. (pozri poznámku č. 20)

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

30. SPRIAZNENÉ STRANY

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

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

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

(tis. EUR)	30.9.2016		31.12.2015	
	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB
Pohľadávky voči bankám	4 329	4 980	1 753	4 980
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	32 210	4 373	6 835	5 159
Úvery poskytnuté klientom	-	32 824	-	22 406
Ostatné aktíva	797	89	1 107	211
Záväzky voči bankám	259 803	15 129	225 777	15 091
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	99 362	5	193 951	5
Vklady a úvery prijaté od klientov	33 000	19 430	35 491	15 279
Vydané dlhové cenné papiere	293 540	7 021	247 602	7 017
Ostatné záväzky	13 198	27	8 670	2

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

(tis. EUR)	30.9.2016		30.9.2015	
	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB
Úrokové výnosy	273	440	89	393
Výnosy z poplatkov a provízií	4 024	114	4 269	121
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	(8 965)	2 960	(438)	1 498
Výnosy z dividend	-	17 525	-	15 121
Ostatný prevádzkový výsledok	383	311	303	778
Úrokové náklady	(7 581)	(268)	(6 084)	(242)
Náklady na poplatky a provízie	(239)	-	(26)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(10 834)	(607)	(11 484)	(677)

Celkové prijaté záruky od skupiny materskej spoločnosti k 30.9.2016 boli v hodnote 19 193 tis. EUR (31.12.2015: 20 376 tis. EUR).

Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 30.9.2016 boli v celkovej hodnote 13 321 tis. EUR (31.12.2015: 11 380 tis. EUR).

Banka nevykazuje k 30.9.2016 a k 31.12.2015 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

31. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

ČSOB SR sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nesplnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty ČSOB SR; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana. ČSOB SR 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. ČSOB SR nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch určených na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík.

Maximálna miera úverového rizika ČSOB SR 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 SR 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.

Finančné deriváty na obchodovanie

Obchodovanie ČSOB SR je v prvom rade zamerané na poskytovanie rôznych derivátov klientom a riadenie obchodných pozícií na vlastný účet. Finančné deriváty určené na obchodovanie zahŕňajú tiež také deriváty, ktoré sa používajú na účely riadenia aktív a záväzkov bankovej knihy („ALM“) z dôvodu riadenia devízovej a úrokovej pozície bankovej knihy a ktoré nespĺňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva. Na tieto účely ČSOB SR 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 SR minimalizovala trhovú 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 „Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný 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“. Úrokové výnosy/náklady z finančných derivátov bankovej knihy sú vykázané na riadku „Čisté úrokové výnosy“ alebo na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“ v prípade finančných derivátov obchodnej knihy.

Zabezpečovacie deriváty

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 30.9.2016 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby. Banka vykázala stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške (4 308) tis. EUR (30.9.2015: zisk 1 561 tis. EUR) a zisk zo zabezpečenej položky, súvisiaci so zabezpečovaným rizikom, v hodnote 4 132 tis. EUR (30.9.2015: strata (1 616) tis. EUR), ktoré sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov a zabezpečovacích derivátov ČSOB SR k 30. septembru 2016 a k 31. decembru 2015 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty k 30.9.2016				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 665 000	1 665 000	196	12 418
Spolu zabezpečovacie deriváty	1 665 000	1 665 000	196	12 418
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	24 317	24 321	128	223
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	714 445	713 651	2 192	1 254
Menové opcie	185 820	185 820	473	365
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	2 338 840	2 338 840	16 807	10 130
Úrokové opcie	100 383	100 383	335	4 178
Úrokové forwardy	227	227	8	-
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	3 836	3 836	245	245
Spolu deriváty na obchodovanie	3 367 868	3 367 078	20 188	16 395

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2015				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 375 000	1 375 000	590	8 527
Spolu zabezpečovacie deriváty	1 375 000	1 375 000	590	8 527
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	11 619	11 400	260	113
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	383 449	381 052	3 947	2 845
Menové opcie	188 130	188 130	1 368	1 366
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	2 246 116	2 246 116	17 990	7 560
Úrokové opcie	116 416	116 416	372	4 614
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	8 200	8 200	987	993
Spolu deriváty na obchodovanie	2 953 930	2 951 314	24 924	17 491

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.

Finančné aktíva a záväzky preceňované na reálnu hodnotu

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 banka využíva oceňovacie techniky.

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

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

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

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

Vzhľadom na dynamickú podstatu reálnej hodnoty finančného nástroja, 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, polynomiálny opčný model a ďalšie oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy do oceňovacích modelov zahŕňujú bezrizikovú úrokovú sadzbu, referenčnú úrokovú sadzbu, úverové 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 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 banka nemá prístup k informáciám o modeli. Z tohto dôvodu finančné nástroje, ktorých reálne hodnoty vychádzajú z cien získaných od strán nezávislých od ČSOB SR (profesionálne protistrany), sú zaradené do úrovne 3.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 banky ČSOB SR 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.

Deriváty

Lineárne deriváty 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.

Dlhové cenné papiere

Banka zaraďuje dlhové cenné papiere do úrovne 1 ak má dostupné údaje z Reuters alebo Bloomberg kotácií.

Ak neexistuje spoľahlivé ocenenie z týchto zdrojov, banka používa expertné ocenenia:

- výpočet precenenia tuzemských štátnych cenných papierov je založený na výnose do maturity porovnateľného cenného papiera vydaného NBS;
- výpočet expertných 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 a kreditného spreadu materskej spoločnosti emitujúcej banky;
- precenenie ostatných cenných papierov je založené na swapovej krivke upravenej o príslušné úverové rozpätie porovnateľného cenného papiera emitenta alebo porovnateľného cenného papiera materskej spoločnosti emitenta.

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).

Akcie

Akcie predstavujú investície s menej ako 20-percentným podielom na základnom imaní a hlasovacích právach. Tieto investície sa oceňujú pomocou modelu reálnej hodnoty platného pre cenné papiere na predaj. Investície, pre ktoré nie sú k dispozícii kótované trhové ceny na aktívnom trhu, a investície, ktorých reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť, sa účtujú v cene obstarania.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných inštrumentov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 30.9.2016:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Úvery a vklady poskytnuté bankám	-	29 609	-	29 609
Dlhopisy bánk	-	24 415	-	24 415
Štátne dlhové cenné papiere	299	-	-	299
Ostatné dlhopisy	14 534	103	-	14 637
Finančné deriváty na obchodovanie	-	20 133	55	20 188
Ostatné úvery poskytnuté klientom	-	19	-	19
Spolu				89 167
<i>Finančný majetok na predaj</i>				
Dlhopisy bánk	-	51 665	-	51 665
Štátne dlhové cenné papiere	402 154	-	-	402 154
Ostatné dlhopisy	47 345	20 559	-	67 904
Akcie	-	2 020	3 166	5 186
Spolu				526 909
<i>Ostatné aktíva</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	-	10 311	-	10 311
Zabezpečovacie deriváty	-	196	-	196
Spolu				10 507
Finančné aktíva spolu				626 583
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - banky	-	144 965	-	144 965
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	90 411	-	90 411
Vydané dlhové cenné papiere	-	4 387	-	4 387
Finančné deriváty na obchodovanie	-	16 290	105	16 395
Spolu				256 158
<i>Ostatné záväzky</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	12 418	-	12 418
Spolu				12 418
Finančné záväzky spolu				268 576

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných inštrumentov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31.12.2015:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Úvery a vklady poskytnuté bankám	-	1 510	-	1 510
Dlhopisy bánk	-	30 314	-	30 314
Štátne dlhové cenné papiere	1 347	-	-	1 347
Ostatné dlhopisy	24 868	103	-	24 971
Finančné deriváty na obchodovanie	-	24 817	107	24 924
Ostatné úvery poskytnuté klientom	-	6	-	6
Spolu				83 072
<i>Finančný majetok na predaj</i>				
Dlhopisy bánk	-	50 564	-	50 564
Štátne dlhové cenné papiere	400 491	-	-	400 491
Ostatné dlhopisy	33 867	12 365	-	46 232
Akcie	-	-	13 949	13 949
Spolu				511 236
<i>Ostatné aktíva</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	-	6 179	-	6 179
Zabezpečovacie deriváty	-	590	-	590
Spolu				6 769
Finančné aktíva spolu				601 077
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - banky	-	190 643	-	190 643
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	76 114	-	76 114
Vydané dlhové cenné papiere	-	9 531	-	9 531
Finančné deriváty na obchodovanie	-	17 274	217	17 491
Spolu				293 779
<i>Ostatné záväzky</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	8 527	-	8 527
Spolu				8 527
Finančné záväzky spolu				302 306

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Za deväť mesiacov končiacich sa 30.9.2016 a v priebehu roku 2015 banka neuskutočnila žiadne presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2.

Rekonsiliácia reálnej hodnoty finančných inštrumentov zahrnutých v úrovni 3

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonsiliáciu začiatočného a konečného stavu finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v úrovni 3 k 30.9.2016:

(tis. EUR)	Majetok		Závazky
	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	Finančný majetok na predaj	Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát
K 1.1.2016	107	13 949	217
Celkové zisky/(straty) vykázané v:			
Výkaze ziskov a strát*	(52)	-	(112)
Inom komplexnom výsledku	-	867	-
Nákupy	-	2 683	-
Predaje*	-	(14 333)	-
K 30.9.2016	55	3 166	105

* vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“

Celkové zisky alebo straty za účtovné obdobie z finančného majetku/záväzkov držaných na konci účtovného obdobia k 30.9.2016 zahŕňajú zisk v hodnote 61 tis. EUR vykázaný na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonsiliáciu začiatočného a konečného stavu finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v úrovni 3 k 31.12.2015:

(tis. EUR)	Majetok		Závazky
	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	Finančný majetok na predaj	Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát
K 1.1.2015	270	261	503
Celkové straty vykázané v:			
Výkaze ziskov a strát*	(163)	-	(286)
Inom komplexnom výsledku	-	13 688	-
K 31.12.2015	107	13 949	217

* vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“

Celkové zisky alebo straty za účtovné obdobie z finančného majetku/záväzkov držaných na konci účtovného obdobia k 31.12.2015 zahŕňajú zisk v hodnote 108 tis. EUR vykázaný na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

Presuny finančných inštrumentov oceňovaných reálnou hodnotou v rámci úrovne 3

Za deväť mesiacov končiacich sa 30.9.2016 a v priebehu roku 2015 banka neuskutočnila žiadne presuny z alebo do úrovne 3.

Všetky finančné inštrumenty zaradené v úrovni 3 sú preceňované na reálnu hodnotu na základe ocenenia získaného z KBC.

33. RIZIKÁ ČSOB SR

Riziko je prirodzenou súčasťou všetkých bankových aktivít. 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 banky a každý zamestnanec banky je zodpovedný za mieru a rozsah rizikových pozícií v rozsahu jeho povinností. 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.

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 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 banky. Okrem predstavenstva sa na riadení a monitorovaní rizík podieľajú jednotlivé nezávislé útvary a výbory.

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

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

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Výbor pre audit

Výbor pre audit je poradným výborom dozornej rady a dozerá na integritu a efektívnosť vnútornej kontroly, opatrení vnútornej kontroly, systémov riadenia rizík a na korektnosť finančných reportov.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Výbor pre riadenie rizík a compliance

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 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 banky.

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 banky.

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 banke.

Lokálny úverový výbor

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 banke.

Ostatné útvary:

Divízia rizík a compliance

V rámci Divízie rizík 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.

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 banky.

Divízia finančných trhov

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

Odbor vnútorného auditu

Procesy riadenia rizika v celej banke sú kontrolované ročne Odborom vnútorného auditu, ktorý preveruje tak primeranosť metód ako aj dodržiavanie postupov. Interný audit prejednáva výsledky hodnotenia s manažmentom a reportuje závery a odporúčania Výboru pre audit.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Systémy merania a reportovania rizika

Riziká 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 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 bankou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégiu a ekonomické prostredie banky ako aj úroveň rizika, ktoré je banka ochotná podstúpiť. 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 banky.

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

Zmierňovanie rizika

Ako súčasť celkového riadenia rizika, 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.

Rizikový profil banky sa posudzuje pred vstupom do zabezpečovacích transakcií, ktoré podliehajú schváleniu vedenia banky s príslušnou kompetenciou. Účinnosť zabezpečenia sa posudzuje na oddelení Middle Office (viac z ekonomického hľadiska ako na základe pravidiel IFRS pre takéto typy transakcií). Účinnosť všetkých zaistovacích vzťahov sa na oddelení Middle Office monitoruje minimálne štvrťročne. V prípade neúčinnosti banka uzavrie novú dohodu o zaistení za účelom nepretržitého zmierňovania rizika.

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 banky na vývojové trendy ovplyvňujúce určité odvetvie alebo geografickú oblasť.

Politika a procesy 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 banke používa na riadenie koncentrácií rizika tak na úrovni obchodných vzťahov ako aj odvetví.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

33.2. Úverové riziko

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

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

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. 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 banky, odhady rizikových parametrov pravdepodobnosť zlyhania, expozícia v prípade zlyhania a strata v prípade zlyhania a proces ich pravidelného výpočtu, hodnotenia a monitorovania. Klienti hodnotení retailovými modelmi (najmä fyzické osoby a MicroSME klienti) nemajú priradený rating, ale na základe skóre sú zatriedňovaní do poolov so spoločnou hodnotou pravdepodobnosti zlyhania alebo iných rizikových parametrov. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov schválených 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). 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 31. marca 2014 už banka reportuje podľa prístupu IRB.

Úvery pre firemných a SME klientov

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Do kategórie SME klientov 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.

Úverový schvaľovací proces

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

Používané ratingové modely, ktoré priradia každému klientovi špecifickú pravdepodobnosť zlyhania umožňujú určenie úrovne rizika a prispôbiť schvaľovací proces podľa veľkosti tohto rizika. Takto môže 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 v špeciálnych ratingových nástrojoch, 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.

Retailové úvery a úvery pre MicroSME

Do kategórie MicroSME klientov 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).

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 doplnujúce informácie o rizikivosti klienta. Skóringové modely sú založené na sociálno-demografických i behaviorálnych údajoch. Pre existujúcich retailových klientov skupina ponúka predschválené úvery, ktorých ponuka je daná aj na základe výstupu z behaviorálnych skóringových modelov.

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 banky v oblasti retailových portfólií.

Deriváty

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

Banka poskytuje svojim klientom záruky, z ktorých môže vyplývať povinnosť uhrádzať platby v mene týchto klientov. Tieto platby sú následne vymáhané od klientov na základe nárokov vyplývajúcich z dokumentárnych akreditívov. Takto vzniká 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 v celkovej výške bez zohľadnenia zabezpečení alebo iných nástrojov zmiernenia úverového rizika.

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	7 098	9 420
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	89 167	83 072
Finančný majetok na predaj	526 909	511 236
Pohľadávky voči bankám	65 899	43 507
Úvery poskytnuté klientom	4 909 068	4 458 947
Investície držané do splatnosti	1 379 218	1 245 688
Investície v dcérskych spoločnostiach	75 202	77 591
Ostatné aktíva	18 643	16 268
Spolu	7 071 204	6 445 729
Podmienené záväzky	225 080	216 278
Úverové prísluby	1 160 891	1 125 691
Spolu	1 385 971	1 341 969
Celková expozícia voči úverovému riziku	8 457 175	7 787 698

Finančný majetok je uvedený v hodnote predstavujúcej súčasnú expozíciu úverového rizika, ale nie maximálnu expozíciu, ktorá môže nastať v budúcnosti zmenou hodnoty daného nástroja.

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

Maximálnu úverovú angažovanosť podsúvahových pozícií pre derivátové transakcie najlepšie reprezentuje príslušný úverový ekvivalent derivátových transakcií, k 30. septembru 2016 vo výške 30 158 tis. EUR (31.12.2015: 30 908 tis. EUR).

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 alebo protistrane k 30. septembru 2016 bola 120 491 tis. EUR (31.12.2015: 120 408 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmierňovanie rizika a 120 491 tis. EUR (31.12.2015: 120 408 tis. EUR) po ich zohľadnení.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Slovenská republika	8 007 317	7 455 548
Belgicko	9 253	13 056
Česká republika	141 015	76 260
Nemecko	13 272	30 420
Holandsko	22 434	42 895
Maďarsko	74 276	74 606
Zvyšok sveta	189 608	94 913
	8 457 175	7 787 698

Prehľad finančných aktív banky podľa jednotlivých sektorov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	18 709	12 307
Ťažba a dobývanie	37 307	7 148
Priemyselná výroba	529 421	480 271
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	252 167	242 446
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	82 375	91 649
Stavebníctvo	187 203	189 535
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	510 486	423 981
Doprava a skladovanie	271 319	310 919
Ubytovanie a stravovacie služby	15 395	13 122
Informácie a komunikácia	45 782	51 993
Finančné a poisťovacie činnosti	341 983	260 664
Činnosti v oblasti nehnuteľností	443 083	505 541
Odborné, vedecké a technické činnosti	197 284	209 826
Administratívne a podporné služby	38 673	82 284
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 883 660	1 734 687
Vzdelávanie	2 316	2 174
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	16 374	15 386
Umenie, zábava a rekreácia	1 019	1 060
Ostatné činnosti	19 234	104 421
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	3 184 405	2 720 235
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	378 980	328 049
	8 457 175	7 787 698

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

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

Čistá účtovná hodnota pohľadávok banky rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 30. septembru 2016 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	Neznehodnotené			Znehodnotené			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	7 098	-	7 098	-	-	-	7 098	-	7 098
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	89 167	-	89 167	-	-	-	89 167	-	89 167
Finančný majetok na predaj	526 909	-	526 909	627	(627)	-	527 536	(627)	526 909
Pohľadávky voči bankám	65 924	(25)	65 899	92	(92)	-	66 016	(117)	65 899
Úvery poskytnuté klientom	4 852 459	(8 185)	4 844 274	171 923	(107 129)	64 794	5 024 382	(115 314)	4 909 068
z toho:									
Verejná správa	210 361	(104)	210 257	533	(395)	138	210 894	(499)	210 395
Corporate	1 593 164	(1 799)	1 591 365	87 946	(57 709)	30 237	1 681 110	(59 508)	1 621 602
Retail	3 048 934	(6 282)	3 042 652	83 444	(49 025)	34 419	3 132 378	(55 307)	3 077 071
- Hypotekárne úvery	2 568 989	(1 993)	2 566 996	45 711	(15 826)	29 885	2 614 700	(17 819)	2 596 881
- Spotrebné úvery	181 943	(1 096)	180 847	11 048	(9 914)	1 134	192 991	(11 010)	181 981
- Kreditné karty	16 724	(208)	16 516	1 616	(1 513)	103	18 340	(1 721)	16 619
- Kontokorentné úvery	22 177	(335)	21 842	2 839	(2 595)	244	25 016	(2 930)	22 086
- MicroSME	259 101	(2 650)	256 451	22 230	(19 177)	3 053	281 331	(21 827)	259 504
Investície držané do splatnosti	1 379 243	(25)	1 379 218	-	-	-	1 379 243	(25)	1 379 218
Investície v dcérskych spoločnostiach	75 202	-	75 202	-	-	-	75 202	-	75 202
Ostatné aktíva	18 765	(122)	18 643	-	-	-	18 765	(122)	18 643
Medzisúčet súvahových úverových rizík	7 014 767	(8 357)	7 006 410	172 642	(107 848)	64 794	7 187 409	(116 205)	7 071 204
Podsúvahové záväzky	1 381 346	(905)	1 380 441	6 771	(1 241)	5 530	1 388 117	(2 146)	1 385 971
Celkové úverové riziko	8 396 113	(9 262)	8 386 851	179 413	(109 089)	70 324	8 575 526	(118 351)	8 457 175

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Čistá účtovná hodnota pohľadávok banky rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2015 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Neznehodnotené			Znehodnotené			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	9 420	-	9 420	-	-	-	9 420	-	9 420
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	83 072	-	83 072	-	-	-	83 072	-	83 072
Finančný majetok na predaj	510 975	-	510 975	888	(627)	261	511 863	(627)	511 236
Pohľadávky voči bankám	43 522	(15)	43 507	92	(92)	-	43 614	(107)	43 507
Úvery poskytnuté klientom	4 389 734	(7 412)	4 382 322	171 581	(94 956)	76 625	4 561 315	(102 368)	4 458 947
z toho:									
<i>Verejná správa</i>	215 414	(63)	215 351	217	(217)	-	215 631	(280)	215 351
<i>Corporate</i>	1 573 348	(1 595)	1 571 753	88 746	(50 907)	37 839	1 662 094	(52 502)	1 609 592
<i>Retail</i>	2 600 972	(5 754)	2 595 218	82 618	(43 832)	38 786	2 683 590	(49 586)	2 634 004
- Hypotekárne úvery	2 169 397	(1 805)	2 167 592	49 722	(14 818)	34 904	2 219 119	(16 623)	2 202 496
- Spotrebné úvery	155 198	(1 004)	154 194	9 795	(8 656)	1 139	164 993	(9 660)	155 333
- Kreditné karty	15 540	(194)	15 346	1 629	(1 509)	120	17 169	(1 703)	15 466
- Kontokorentné úvery	21 136	(310)	20 826	2 629	(2 428)	201	23 765	(2 738)	21 027
- MicroSME	239 701	(2 441)	237 260	18 843	(16 421)	2 422	258 544	(18 862)	239 682
Investície držané do splatnosti	1 245 688	-	1 245 688	-	-	-	1 245 688	-	1 245 688
Investície v dcérskych spoločnostiach	74 202	-	74 202	10 954	(7 565)	3 389	85 156	(7 565)	77 591
Ostatné aktíva	16 480	(212)	16 268	-	-	-	16 480	(212)	16 268
Medzisúčet súvahových úverových rizík	6 373 093	(7 639)	6 365 454	183 515	(103 240)	80 275	6 556 608	(110 879)	6 445 729
Podsúvahové záväzky	1 339 303	(825)	1 338 478	9 192	(5 701)	3 491	1 348 495	(6 526)	1 341 969
Celkové úverové riziko	7 712 396	(8 464)	7 703 932	192 707	(108 941)	83 766	7 905 103	(117 405)	7 787 698

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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. Banka posudzuje znehodnotenie pohľadávok dvomi spôsobmi: tvorbou opravných položiek týkajúcich sa jednotlivých pohľadávok (na tzv. individuálnom základe) a tvorbou opravných položiek na portfóliovom základe.

Vedenie banky rozhoduje o dĺžke obdobia od vzniku stratovej udalosti po nesplácanie úveru. K 30.9.2016 a 31.12.2015 banka používala jednotnú dĺžku tohto obdobia v trvaní štyroch mesiacov.

Opravné položky tvorené na individuálnom základe

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

Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

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

Pri tvorbe opravných položiek na portfóliovom základe sa uvažuje o prítomnosti znehodnotenia aj v prípade, že v danom momente ešte vyhodnocované ukazovatele nenaznačujú znehodnotenie. Pri posudzovaní a odhadoch znehodnotenia sa berú do úvahy nasledujúce informácie: straty v portfóliu v minulosti, hospodárska situácia v súčasnosti, približné oneskorenie medzi momentom, keď strata pravdepodobne vznikla a momentu, kedy bola táto strata identifikovaná v rámci ukazovateľov pre individuálne straty z pohľadávok a očakávané príjmy z vymáhania pohľadávok, ktoré boli v minulosti znehodnotené. Manažment banky rozhoduje o tom, aké dlhé bude toto obdobie, toto obdobie však môže byť maximálne jeden rok. Opravné položky k pohľadávkam a úverom sú kontrolované útvarmi riadenia úverového rizika, aby bol zabezpečený súlad s postupmi a pravidlami používanými v banke.

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

Analýza finančných aktív v omeškaní, nepovažovaných za znehodnotené na základe individuálneho posúdenia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa počtu dní omeškania, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia na základe individuálneho posúdenia k 30. septembru 2016:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Verejná správa	210 257	-	-	210 257
Pohľadávky CORPORATE	1 587 372	3 824	169	1 591 365
Pohľadávky RETAIL:	2 994 104	37 828	10 720	3 042 652
- Hypotekárne úvery	2 528 944	29 933	8 119	2 566 996
- Spotrebné úvery	176 316	3 783	748	180 847
- Kreditné karty	15 694	739	83	16 516
- Kontokorentné úvery	21 474	248	120	21 842
- MicroSME	251 676	3 125	1 650	256 451
Spolu	4 791 733	41 652	10 889	4 844 274

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa počtu dní omeškania, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2015:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Verejná správa	215 314	37	-	215 351
Pohľadávky CORPORATE	1 569 939	1 647	167	1 571 753
Pohľadávky RETAIL:	2 553 363	31 132	10 723	2 595 218
- Hypotekárne úvery	2 134 345	24 863	8 384	2 167 592
- Spotrebné úvery	150 627	3 011	556	154 194
- Kreditné karty	14 700	587	59	15 346
- Kontokorentné úvery	20 536	-	290	20 826
- MicroSME	233 155	2 671	1 434	237 260
Spolu	4 338 616	32 816	10 890	4 382 322

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality, 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)		Čistá účtovná hodnota 30.9.2016	Čistá účtovná hodnota 31.12.2015
Ratingový stupeň	% možného zlyhania		
1	0,00 % - 0,10 %	209 067	225 203
2	0,10 % - 0,20 %	1 357 314	307 808
3	0,20 % - 0,40 %	583 116	1 363 777
4	0,40 % - 0,80 %	1 121 448	954 349
5	0,80 % - 1,60 %	766 507	660 498
6	1,60 % - 3,20 %	281 630	506 199
7	3,20 % - 6,40 %	253 226	126 365
8	6,40 % - 12,80 %	122 353	124 221
9	12,80 % - 100,00 %	77 211	62 244
nezaradené	-	19 861	7 952
Spolu		4 791 733	4 338 616

Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie 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.

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Nehnuteľnosti	3 056 635	2 873 176
Cenné papiere	87	-
Peňažné prostriedky	25 087	29 800
Bankové záruky	33 669	35 482
Iné	318 976	331 912
Spolu	3 434 454	3 270 370

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Pohľadávky voči bankám	9 260	6 768
Úvery poskytnuté klientom	3 219 757	3 066 751
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	205 437	196 851
Spolu	3 434 454	3 270 370

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

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

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

Realizácia kolaterálov

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. Banka nenadobudla z realizácie kolaterálov k 30.9.2016 a 31.12.2015 iné aktíva ako peňažné prostriedky.

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 banky. V prípade, že klient je ochotný spolupracovať pri riešení tohto problému, banka obvyčajne navrhne odpredaj nehnuteľnosti za podmienok, ktoré sama stanoví (cena, právne podmienky, atď.).

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

Celková čistá hodnota peňažných prostriedkov získaných bankou z realizácií kolaterálov v retailovom segmente predstavovala k 30.9.2016 čiastku 6 076 tis. EUR (31.12.2015: 6 733 tis. EUR), z ktorej bolo 3 720 tis. EUR (31.12.2015: 2 997 tis. EUR) získaných prostredníctvom spolupráce s externými aukčnými spoločnosťami.

Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

V neretailovom segmente banka získala aktíva z realizácií 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 banky, ale banka sa snaží o ich odpredaj.

Pôvodný typ aktív slúžiacich ako kolaterál	Druh realizácie	Získaný majetok – peňažné prostriedky	
		30.9.2016	31.12.2015
(tis. EUR)			
Nehnutel'ný majetok	Dražba v rámci exekučného konania	-	69
Nehnutel'ný majetok	Dobrovoľná dražba	277	1 104
Nehnutel'ný majetok	Priamy predaj	73	1 503
Nehnutel'ný majetok	Ponukové konanie v rámci konkurzu	-	335
Hnutel'ný majetok	Ponukové konanie v rámci konkurzu	4	-
Hnutel'ný majetok	Výkon záložného práva	-	14
Finančné prostriedky	Výkon záložného práva	986	789
Spolu		1 340	3 814

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Expozície s odloženou splatnosťou („forborne“)

Na základe technického štandardu o problémových expozíciách (non-performing exposures) a opatreniach na odloženie splatnosti (forbearance measures), ktorý vypracoval Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) a ktorý vstúpil do platnosti 30. septembra 2014, banka implementovala novú definíciu expozícií s odloženou splatnosťou.

Opatrenia na odloženie splatnosti pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo ide čeliť finančným ťažkostiam. Ústupkom sa myslí buď úprava predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť, alebo úplné resp. čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy. Expozície, ktorým boli poskytnuté takéto opatrenia na odloženie splatnosti a ktoré nesplnili výstupné podmienky sú považované za expozície s odloženou splatnosťou (predtým nazývané „núdzovo reštrukturalizované úvery“).

Banka od roku 2011 považuje núdzovo reštrukturalizované úvery za zlyhané a priraduje im príslušné PD ratingy. Tento prístup si vyžiadal lokálny regulátor (NBS) a zaručuje konzervatívny prístup k expozíciám so zhoršenou kreditnou kvalitou (odloženou splatnosťou). Napriek konzervatívnemu priradovaniu PD ratingov expozíciám s odloženou splatnosťou (reštrukturalizovaným expozíciám), klasifikácia problémových expozícií bola pre účely tejto účtovnej závierky upravená v súlade s novým technickým štandardom EBA.

Keďže expozícia je považovaná za zlyhanú (a teda aj problémovú) vždy pri poskytnutí opatrení na odloženie splatnosti, príznak odloženej splatnosti sa eviduje minimálne 36 mesiacov. Prvých 12 mesiacov sa expozícia považuje za problémovú, ďalších 24 mesiacov sa označuje ako tzv. skúšobná lehota (probation period). Navyše, ak je počas skúšobnej lehoty expozícia s odloženou splatnosťou viac ako 30 dní po splatnosti, presunie sa späť do kategórie problémových a začína sa nové 36 mesačné obdobie.

33.3. Riziko likvidity a riadenie financovania

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

Banka obmedzuje riziko likvidity jednak nastavením vhodnej štruktúry súvahy s ohľadom na kvalitu a časovú splatnosť jednotlivých zložiek aktív a pasív, jednak stabilizovaním a vhodným diverzifikovaním svojich finančných zdrojov. Za účelom udržania dostatočnej likvidity má 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 banku významní z pohľadu likvidity, pravidelne preveruje mieru spoľahlivosti jednotlivých finančných zdrojov i dostupnosť prvotriednych kolaterálov na zabezpečenie dodatočného financovania.

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

Okrem toho banka meria a monitoruje ukazovatele krátkodobej aj dlhodobej likvidity definované v rámci Basel III – „Liquidity Coverage Ratio“ („LCR“) a „Net Stable Funding Ratio“ („NSFR“). 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. KPI's). Banka zároveň sleduje ukazovateľ zaťaženia aktív nadefinovaný v rámci metodických usmernení k hláseniam o zaťažení aktív.

Z pomerových ukazovateľov likvidity je pre banku najdôležitejší predovšetkým lokálne definovaný LCR. Tento lokálne nadefinovaný regulatórny ukazovateľ krátkodobej likvidity je definovaný Opatrením NBS č. 11/2014 a je odvodený od ukazovateľa LCR definovaného v rámci Basel III. Predstavuje pomer súčtu vysoko likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota LCR nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0. Banka k 30. septembru 2016 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

Okrem štandardného vývoja likvidity je 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 deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

33.4. Trhové riziko

Trhové riziko finančných nástrojov umiestnených v portfóliách 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.

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“.

Trhové riziko – obchodná kniha

Maximálnu možnú akceptovateľnú mieru rizika stanovuje predstavenstvo banky pomocou VaR a BPV limitov. Bankou používaná VaR metóda slúži na odhad trhového rizika obsiahnutého vo finančných nástrojoch evidovaných v portfóliách 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 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 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 banky.

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

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. septembru 2016 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
30. september 2016	134	57	(11)	180
Priemer	376	94	(67)	403
Max	916	212	-	949
Min	122	17	-	123

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2015 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31. december 2015	551	49	(56)	544
Priemer	796	143	(102)	837
Max	2 053	426	-	2 155
Min	219	22	-	207

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Systém riadenia rizík obchodnej knihy v 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.

Trhové riziko – banková kniha

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 SR 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 preценenia finančných aktív na predaj. Analýza jednotlivých citlivostí je založená na predpoklade paralelného posunu výnosových kriviek.

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb k 30.9.2016:

(tis. EUR)	Nárast v bázičkých bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 535)	3	(1 733)
CZK	+10	(2)	-	-
USD	+10	(41)	-	(241)

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb k 31.12.2015:

(tis. EUR)	Nárast v bázičkých bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 274)	14	(1 840)
CZK	+10	3	(5)	-
USD	+10	(70)	-	(269)

Riziko zmeny kurzov akcií

Banka nie je vystavená významnému akciovému riziku vo svojich portfóliách.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 banky zvlášť pre každú menu. Monitorovanie pozícií sa uskutočňuje na dennej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

Tabuľka uvádza analýzu čistých otvorených menových pozícií banky. Zvyšné meny sú uvedené v položke „Ostatné“.

(tis. EUR)	EUR	USD	CZK	Ostatné	Spolu
30.9.2016					
Finančné aktíva					
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	189 419	2 614	4 726	8 429	205 188
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	57 747	1 798	29 609	13	89 167
Finančný majetok na predaj	474 584	52 325	-	-	526 909
Pohľadávky voči bankám	32 899	24 489	67	8 444	65 899
Úvery poskytnuté klientom	4 879 158	8 658	21 251	1	4 909 068
Investície držané do splatnosti	1 370 110	9 108	-	-	1 379 218
Spolu finančné aktíva	7 003 917	98 992	55 653	16 887	7 175 449
Finančné záväzky					
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	192 427	31 462	2 315	29 954	256 158
Záväzky voči bankám	387 541	2 039	198	85	389 863
Vklady a úvery prijaté od klientov	5 195 873	160 810	47 906	71 417	5 476 006
Vydané dlhové cenné papiere	502 514	-	-	-	502 514
Spolu finančné záväzky	6 278 355	194 311	50 419	101 456	6 624 541
Čistá menová pozícia k 30.9.2016	725 562	(95 319)	5 234	(84 569)	550 908
Spolu finančné aktíva k 31.12.2015	6 428 897	87 621	47 011	11 528	6 575 057
Spolu finančné záväzky k 31.12.2015	5 537 507	184 202	92 726	195 086	6 009 521
Čistá menová pozícia k 31.12.2015	891 390	(96 581)	(45 715)	(183 558)	565 536

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

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. Banka nemôže očakávať, že odstráni všetky operačné riziká, avšak za pomoci kontrolného rámca, monitorovania a reakcií na potenciálne riziká je 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 banky a proaktívnym prístupom k potenciálnym rizikám. Zmierňovanie operačného rizika je tiež zabezpečené uplatnením poistenia.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34. KAPITÁL

Banka od 1.1.2014 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“). Banka aktívne riadi objem svojho kapitálu aj v súlade s opatrením NBS č. 23/2014, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu a ktorým sa ruší opatrenie NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi v znení neskorších predpisov tak, aby zachovávala podiel vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podiel kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %. Banka okrem udržiavania vlastného kapitálu Tier 1 na splnenie požiadaviek na vlastné zdroje, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Banka od 1.1.2016 v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,0 % jej celkovej rizikovej expozície.

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

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

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

(tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Celkové vlastné zdroje	644 909	580 697
Kapitál Tier 1	628 035	575 877
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	628 035	575 877
Základné imanie	248 004	248 004
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	49 601	49 601
Nerozdelené zisky minulých rokov	4 190	3 818
Prípustný zisk	69 461	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	25 668	30 454
Dodatočné úpravy ocenenia	(3 921)	(386)
Softvér	(8 593)	(10 839)
Reorganizačná rezerva	(216 162)	(216 162)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	(24 939)	(13 339)
Kapitál Tier 2	16 874	4 820
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	17 114	5 807
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých má inštitúcia významnú investíciu	(240)	(987)

K 30. septembru 2016 aj k 31. decembru 2015 banka splnila povinné kapitálové požiadavky.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 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)	Pozn.	30.9.2016	30.9.2015
Pokladničné hodnoty a účty v centrálnej banke	3	205 188	213 307
Pohľadávky voči bankám			
– bežné účty	6	46 388	39 049
Pohľadávky voči bankám			
– úvery poskytnuté bankám		2 791	1 912
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát			
– úvery a vklady poskytnuté bankám	4	29 609	48 342
		283 976	302 610

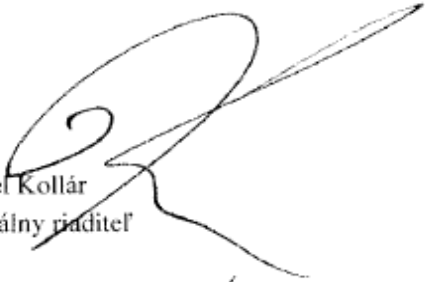
Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

36. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE PRIEBEŽNÁ INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Od 30. septembra 2016 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. októbra 2016.



Daniel Kollár
generálny riaditeľ



Branislav Straka
vrchný riaditeľ pre platby,
elektronické distribučné kanály a ICT