



Priebežná individuálna účtovná zvierka

za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017

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 2017
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.

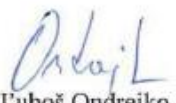
Priebežná individuálna účtovná zvierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2017

(tis. EUR)	Poznámka	30.9.2017	31.12.2016 Po úprave
Aktíva			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	365 198	233 322
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	46 605	60 330
Finančný majetok na predaj	5	436 857	458 652
Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál	5, 16	17 661	17 661
Pohľadávky voči bankám	6	14 027	16 395
Úvery poskytnuté klientom	7	5 399 964	5 093 474
Investície držané do splatnosti	8	1 302 302	1 349 045
Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál	8, 16	173 702	108 841
Investície v dcérskych spoločnostiach	9	76 202	75 202
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		1 859	2 123
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		14 444	15 136
Hmotný majetok	10	40 271	42 485
Nehmotný majetok	11	7 415	9 026
Majetok určený na predaj	12	-	3 602
Ostatné aktíva	13	11 881	13 650
Aktíva spolu		7 908 388	7 498 944
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	15	149 580	222 592
Závazky voči bankám	16	872 429	679 873
Vklady a úvery prijaté od klientov	17	5 513 907	5 403 111
Vydané dlhové cenné papiere	18	469 773	480 882
Rezervy	14, 19	7 135	6 812
Ostatné záväzky	20	54 289	39 460
Podriadený dlh	21	87 540	-
Závazky		7 154 653	6 832 730
Základné imanie		295 015	248 004
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		49 601	49 601
Oceňovacie rozdiely		(199 973)	(198 795)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		82 632	4 190
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		41 734	78 488
Vlastné imanie	23	753 735	666 214
Závazky a vlastné imanie spolu		7 908 388	7 498 944


Stefan Delaet

Vrchný riaditeľ pre financie, úvery a ALM


Ľuboš Ondrejko

Vrchný riaditeľ pre firemné bankovníctvo

Poznámky na stranách 7 až 68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej zvierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017
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. septembra 2017**

(tis. EUR)	Poznámka	za deväť mesiacov končiacich sa		za tri mesiace končiace sa	
		30.9.2017	30.9.2016 Po úprave	30.9.2017	30.9.2016 Po úprave
Úrokové výnosy		141 868	146 502	46 783	48 423
Úrokové náklady		(17 513)	(24 338)	(5 688)	(7 497)
Čisté úrokové výnosy	25	124 355	122 164	41 095	40 926
Výnosy z poplatkov a provízií		45 094	40 431	14 587	13 614
Náklady na poplatky a provízie		(6 132)	(5 778)	(2 076)	(1 795)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	38 962	34 653	12 511	11 819
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	27	13 325	15 841	3 849	2 273
Čistý zisk z finančného majetku na predaj		-	14 333	-	-
Výnosy z dividend		1 078	17 534	9	3
Ostatný prevádzkový výsledok	28	1 251	953	489	257
Výnosy celkom		178 971	205 478	57 953	55 278
Personálne náklady	29	(51 136)	(49 203)	(17 058)	(17 021)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(7 936)	(7 852)	(2 709)	(2 578)
Ostatné prevádzkové náklady	30	(58 987)	(58 934)	(19 533)	(19 538)
Prevádzkové náklady		(118 059)	(115 989)	(39 300)	(39 137)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		60 912	89 489	18 653	16 141
Opravné položky a finančné záruky	14	(7 159)	(4 959)	(5 788)	29
Zisk pred zdanením		53 753	84 530	12 865	16 170
Daň z príjmu		(12 019)	(15 069)	(3 361)	(4 651)
Čistý zisk za účtovné obdobie		41 734	69 461	9 504	11 519
Iný komplexný výsledok:					
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát:					
Finančný majetok na predaj		(1 491)	(6 136)	(78)	1 928
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát		313	1 350	16	(424)
Iný komplexný výsledok po zdanení		(1 178)	(4 786)	(62)	1 504
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		40 556	64 675	9 442	13 023

Poznámky na stranách 7 až 68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017

zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017

(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 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
- čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	69 461	69 461
- iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	(4 786)	-	-	(4 786)
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
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	248 004	484 726	49 601	17 367	(216 162)	82 678	666 214
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(1 178)	-	41 734	40 556
- čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	41 734	41 734
- iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	(1 178)	-	-	(1 178)
Zvýšenie základného imania	47 011	-	-	-	-	-	47 011
Ostatné	-	-	-	-	-	(46)	(46)
Vlastné imanie k 30. septembru 2017	295 015	484 726	49 601	16 189	(216 162)	124 366	753 735

Poznámky na stranách 7 až 68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Individuálny výkaz peňažných tokov
za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 - skrátený**

(tis. EUR)	Pozn.	30.9.2017	30.9.2016
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		32 661	172 092
Čisté peňažné toky na investičné činnosti		(24 676)	(122 961)
Čisté peňažné toky z/(na) finančné činnosti		124 347	(33 969)
Presuny zo zlúčenia		-	17
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		132 332	15 179
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	36	235 542	268 797
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	36	367 874	283 976
Čistá zmena		132 332	15 179

Poznámky na stranách 7 až 68 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 2017 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 2017 mala 131 pobočiek.

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

ČSOB 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 a riadiacou 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 poskytuje širokú škálu bankových služieb a produktov pre retailovú klientelu, malé a stredné podniky, korporátnu klientelu a klientov privátneho bankovníctva v domácej mene a v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu.

ČSOB SR má nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny („ČSOB skupina SR“) k 30. septembru 2017:

- 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 právne zlúčený s ČSOB SR. Banka aj naďalej prevádzkuje činnosti podobného obchodného charakteru.

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB SR k 30. septembru 2017 je Daniel Kollár. Členovia predstavenstva sú: Branislav Straka, Ľuboš Ondrejko, Juraj Ebringer, Stefan Delaet a Marcela Výbohová.

Predseda dozornej rady k 30. septembru 2017 je Luc Popelier. Členmi dozornej rady sú Peter Leška a Ladislav Mejzlík.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 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 2017 (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 30.6.2017.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2016) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 21. marca 2017.

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 31.12.2016.

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.

Straty zo znehodnotenia úverov

Banka posudzuje problematické úvery ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje opravné položky na znehodnotenú aktíva, ktoré by mali byť vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. 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, na ktoré vplýva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.10, 7, 14 a 34.2.

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.

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 sa výška rezervy ocení na základe predpokladaných budúcich výdavkov pri vyrovnaní súčasného záväzku, jej účtovná hodnota sa rovná súčasnej hodnote predpokladaných budúcich výdavkov. Viď pozn. č. 19.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 monetárnych aktív a záväzkov v cudzích menách ku dňu účtovnej závierky sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku, v položke „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

2.4 Finančné nástroje - prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

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

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

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 nástroje - 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.

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
- Úvery a pohľadávky
- Investície držané do splatnosti
- Finančné aktíva na predaj
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 vykázať 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 a kurzové rozdiely“ 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 bankovej knihy (deriváty na účtovné a ekonomické zabezpečenie) alebo v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (deriváty na obchodovanie).

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

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“.

Investície držané do splatnosti

Investície držané do splatnosti sú nederivátové finančné aktíva s danými alebo vopred stanoviteľnými platbami a s pevnou splatnosťou, ktoré manažment banky zamýšľa a zároveň je schopný držať až do ich splatnosti. V prípade plánovaného 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 úvery a pohľadávky.

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 finančného majetku na predaj“ v individuálnom výkaze ziskov a strát. 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“. Investície, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo určiť, sú oceňované v obstarávacej cene vrátane strát zo znehodnotenia (pozn. č. 5). Pre zníženie hodnoty pozri pozn. č. 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 protistrane 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.

2.7 Zabezpečovacie deriváty

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú do individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku spolu so zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek (aktív alebo záväzkov), ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko, a to na riadok „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady zo zabezpečovacieho nástroja sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi/nákladmi zabezpečovanej položky v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje na riadku „Ostatné záväzky“. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v pozn. č. 32.

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. Ak má protistrana právo predať alebo založiť cenné papiere, banka preklasifikuje tieto cenné papiere podľa ich kategórie na riadok „Finančný majetok určený na predaj založený ako kolaterál“ alebo „Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“ v individuálnom výkaze o finančnej situácii.

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 nástrojov

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

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

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre 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 trhu. U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prírážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Pozn. č. 33.

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 viacerých 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.

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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Pri finančných investíciách na predaj banka ku dňu účtovnej závierky posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty investície alebo skupiny investícií.

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 výkaz ziskov a strát na riadku „Opravné položky a finančné záruky“. 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 započítat' vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel, alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

Právo započítania:

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 investícií; a
- schopnosť používať svoj vplyv nad investíciou za účelom ovplyvniť výšku výnosov.

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

2.13 Lízing

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

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

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

2.14 Vykázanie výnosov a nákladov

Výnos je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku pokiaľ je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do 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 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. V prípade, ak manažment stanoví, že právo na predčasné splatenie nemá materiálny vplyv na účtovnú hodnotu zverejnenú v účtovnej závierke, môže použiť spoľahlivý odhad. Výpočet zahŕňa všetky materiálne poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

Poplatky a provízie platené a prijaté

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

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, účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej a reálnej hodnote, úvery a pohľadávky voči bankám v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska („NBS“) s pôvodnou 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 a opravné položky. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. doprava, clo alebo provízie. Výška odpisov sa počíta pomocou lineárnej metódy odpisovania tak, aby bola odpísaná obstarávacia cena každého aktíva na jeho zostatkovú hodnotu počas doby jeho predpokladanej životnosti za nasledujúce obdobia:

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

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

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

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

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 a ich odpisy sa uvádzajú v pozn. č. 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 2017 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. Ak banka vystupuje ako držiteľ záruky (prijatá finančná záruka), finančné záruky nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii, ale zohľadňujú sa ako kolaterál pri určení výšky znehodnotenia zabezpečeného aktíva. Ak banka vystupuje ako ručiteľ, finančné záruky sú vykázané vo finančných výkazoch vo vyššej hodnote z časovo rozlíšeného poplatku za záruku a najlepšieho odhadu výdavkov požadovaných k vyrovnaní finančného záväzku, ktorý vznikol z plnenia záruky a sú vykazované v riadku „Rezervy“. Poplatky prijaté za vystavenie záruk sú rovnomerne amortizované v riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zvýšenie alebo zníženie záväzku z finančných záruk sa vykazuje v riadku „Opravné položky a 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 existujúcom v Slovenskej republike. Tento systém je financovaný z príspevkov sociálneho poistenia od zamestnancov a zamestnávateľov, ktoré sú odvodené z hrubej mzdy zamestnanca.

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

2.19 Rezervy

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

2.20 Daň z príjmov

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

2.21 Správcovské činnosti

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.

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

2.22 Zmeny v účtovných princípoch

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim obdobím. Banka predčasne neaplikovala štandardy, ktoré sú účinné po 1. januári 2017.

Banka v roku 2017 naďalej pokračuje na projekte IFRS 9. Štandard IFRS 9 Finančné nástroje nahrádza požiadavky súčasného štandardu IAS 39 (Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie) a je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018. Pre viac informácií viď individuálna účtovná závierka k 31. decembru 2016.

2.23 Reklasifikácia individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016 a individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016

Banka v roku 2017 prehodnotila prezentáciu priebežnej individuálnej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v individuálnom výkaze o finančnej situácii a v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky.

Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje v individuálnom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2016 a v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016.

Vysvetlivky k reklasifikáciám v individuálnom výkaze o finančnej situácii:

1. Banka reklasifikovala účty bánk splatné na požiadanie z riadkov „Pohládávky voči bankám“, „Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát“ a „Ostatné aktíva“ na premenovaný riadok „Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie“.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Porovnanie individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovné:

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2016 Pred úpravou	Pozn. úprav	Zmena prezentácie	31.12.2016 Po úprave
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	201 170	1	32 152	233 322
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	60 443	1	(113)	60 330
Pohľadávky voči bankám	6	41 674	1	(25 279)	16 395
Ostatné aktíva	13	20 410	1	(6 760)	13 650

Vysvetlivky k reklasifikáciám v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku:

1. Banka reklasifikovala výnosy z poistenia produktov z riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ na riadok „Náklady na poplatky a provízie“ pre lepšiu prezentáciu vplyvu banko-poistovacích aktivít.
2. Banka premenovala riadok „Čistý zisk z finančných operácií“ na „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.
3. Banka presunula čistý zisk z finančného majetku na predaj z riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ na samostatný riadok.
4. Položky iného komplexného výsledku sú prezentované pred zdanením a riadok „z toho: daň vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj“ bola premenovaná na „daň vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát“.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Porovnanie individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovné:

(tis. EUR)	Pozn.	30.9.2016 Pred úpravou	Pozn. úprav	Zmena prezentácie	30.9.2016 Po úprave
Úrokové výnosy		146 502		-	146 502
Úrokové náklady		(24 338)		-	(24 338)
Čisté úrokové výnosy	25	122 164		-	122 164
Výnosy z poplatkov a provízií		44 117	1	(3 686)	40 431
Náklady na poplatky a provízie		(9 464)	1	3 686	(5 778)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	34 653			34 653
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	27	30 174	2, 3	(14 333)	15 841
Čistý zisk z finančného majetku na predaj		-	3	14 333	14 333
Výnosy z dividend		17 534		-	17 534
Ostatný prevádzkový výsledok	28	953		-	953
Výnosy celkom		205 478			205 478
Personálne náklady	29	(49 203)		-	(49 203)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(7 852)		-	(7 852)
Ostatné prevádzkové náklady	30	(58 934)		-	(58 934)
Prevádzkové náklady		(115 989)		-	(115 989)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		89 489		-	89 489
Opravné položky a finančné záruky	14	(4 959)		-	(4 959)
Zisk pred zdanením		84 530		-	84 530
Daň z príjmu		(15 069)		-	(15 069)
Čistý zisk za účtovné obdobie		69 461		-	69 461
Iný komplexný výsledok:					
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát:					
Finančný majetok na predaj		(4 786)	4	(1 350)	(6 136)
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj		1 350	4	(1 350)	-
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát.			4	1 350	1 350
Iný komplexný výsledok po zdanení		(4 786)		-	(4 786)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		64 675		-	64 675

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

3 POKLADNIČNÉ HODNOTY, ÚČTY CENTRÁLNYCH BÁNK A ÚČTY BÁNK SPLATNÉ NA POŽIADANIE

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016 Po úprave
<i>V obstarávacej cene:</i>		
Pokladničné hodnoty	209 895	185 692
Účty povinných minimálnych rezerv	5 244	15 478
Účty bánk splatné na požiadanie	55 190	32 039
	270 329	233 209
<i>V reálnej hodnote:</i>		
Účty bánk splatné na požiadanie	94 869	113
	94 869	113
	365 198	233 322

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. septembru 2017 a k 31. decembru 2016 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,00 % 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)	30.9.2017	31.12.2016 Po úprave
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 32)	12 831	17 721
Štátne dlhové cenné papiere	1	1
Dlhopisy bánk	20 646	24 093
Ostatné dlhopisy	13 121	18 515
Ostatné pohľadávky voči klientom	6	-
	46 605	60 330

5 FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016
<i>V reálnej hodnote:</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	291 699	339 582
Dlhopisy bánk	51 351	51 086
Ostatné dlhopisy	105 228	80 443
Akcie:	6 205	5 072
VISA Inc.	3 556	2 902
Mastercard	2 649	2 170
	454 483	476 183
<i>V obstarávacej cene:</i>		
Akcie	676	888
Opravné položky (pozn. č.14)	(641)	(758)
	35	130
	454 518	476 313

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

K 30. septembru 2017 banka drží vo svojom portfóliu finančného majetku na predaj ostatné dlhopisy vo výške 17 661 tis. EUR (31.12.2016: 17 661 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk. Tieto dlhopisy sú prezentované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál“. Vid' pozn. č. 16.

6 POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016 Po úprave
Poskytnuté úvery bankám	14 159	16 515
	14 159	16 515
Opravné položky (pozn. č.14)	(132)	(120)
	14 027	16 395

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. septembru 2017 a k 31. decembru 2016 na úrovni (0,40 %) p. a.

7 ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

Úvery poskytnuté klientom podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 30. septembru 2017 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (pozn. č.14)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	5 350 776	(8 741)	5 342 035
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	173 145	(115 216)	57 929
Spolu	5 523 921	(123 957)	5 399 964

Úvery poskytnuté klientom podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2016 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (pozn. č. 14)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	5 038 710	(8 281)	5 030 429
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	173 333	(110 288)	63 045
Spolu	5 212 043	(118 569)	5 093 474

8 INVESTÍCIE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016
Štátne dlhové cenné papiere	1 372 623	1 354 642
Dlhopisy bánk	103 410	103 272
	1 476 033	1 457 914
Opravné položky (pozn. č.14)	(29)	(28)
	1 476 004	1 457 886

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

K 30. septembru 2017 banka drží vo svojom portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne dlhové cenné papiere vo výške 173 702 tis. EUR (31.12.2016: 108 841 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk. Tieto dlhové cenné papiere sú prezentované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“. Viď pozn. č. 16.

9 INVESTÍCIE V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach:

(tis. EUR)	% podiel	Obstarávacia a účtovná hodnota	
		30.9.2017	31.12.2016
ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.	100 %	23 899	23 899
Skupina ČSOB Leasing	100 %	49 791	49 791
Nadácia ČSOB	100 %	7	7
ČSOB Centrála, s.r.o.	100 %	2 505	1 505
		76 202	75 202

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

K 30. septembru 2017 a 31. decembru 2016 banka netvorila a nerozpúšťala opravné položky na investície v dcérskych spoločnostiach.

10 HMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok*	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2017, po úprave	1 474	78 930	10 820	6 984	18 326	116 534
Prírastky	-	246	947	11	3 210	4 414
Úbytky	-	(821)	(2 707)	(723)	(3 344)	(7 595)
Obstarávacia cena k 30.9.2017	1 474	78 355	9 060	6 272	18 192	113 353
Oprávky k 1.1.2017	(944)	(45 316)	(8 907)	(6 651)	(10 565)	(72 383)
Odpisy	(40)	(1 874)	(905)	(59)	(1 298)	(4 176)
Úbytky	-	768	2 707	721	947	5 143
Oprávky k 30.9.2017	(984)	(46 422)	(7 105)	(5 989)	(10 916)	(71 416)
Opravné položky k 1.1.2017	(241)	(1 150)	-	-	(275)	(1 666)
Opravné položky k 30.9.2017	(241)	(1 150)	-	-	(275)	(1 666)
Zostatková hodnota k 30.9.2017	249	30 783	1 955	283	7 001	40 271

* vrátane obstarania hmotného majetku

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 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 1.1.2016, po úprave	1 474	88 145	9 755	7 250	18 638	125 262
Prírastky	-	954	1 043	52	7 797	9 846
Úbytky	-	(1 114)	(472)	(333)	(8 111)	(10 030)
Presun do Majetku určeného na predaj	-	(9 055)	-	-	-	(9 055)
Presuny zo zlučenia	-	-	494	15	2	511
Obstarávacia cena k 31.12.2016, po úprave	1 474	78 930	10 820	6 984	18 326	116 534
Oprávky k 1.1.2016	(891)	(48 253)	(7 867)	(6 879)	(11 880)	(75 770)
Odpisy	(53)	(2 840)	(1 017)	(88)	(1 465)	(5 463)
Úbytky	-	556	471	331	2 782	4 140
Presun do Majetku určeného na predaj	-	5 221	-	-	-	5 221
Presuny zo zlučenia	-	-	(494)	(15)	(2)	(511)
Oprávky k 31.12.2016	(944)	(45 316)	(8 907)	(6 651)	(10 565)	(72 383)
Opravné položky k 1.1.2016	(241)	(1 376)	-	-	(275)	(1 892)
Tvorba (pozn. č. 14)	-	(100)	-	-	-	(100)
Rozpustenie/použitie (pozn. č. 14)	-	94	-	-	-	94
Presun do Majetku určeného na predaj	-	232	-	-	-	232
Opravné položky k 31.12.2016	(241)	(1 150)	-	-	(275)	(1 666)
Zostatková hodnota k 31.12.2016, po úprave	289	32 464	1 913	333	7 486	42 485

* vrátene obstarania hmotného majetku

11 NEHMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok*	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2017, po úprave	23 336	9 959	1 001	34 296
Prírastky	497	1 521	2 238	4 256
Úbytky	-	-	(2 067)	(2 067)
Obstarávacia cena k 30.9.2017	23 833	11 480	1 172	36 485
Oprávky k 1.1.2017	(18 616)	(6 654)	-	(25 270)
Odpisy	(1 506)	(2 290)	(4)	(3 800)
Oprávky k 30.9.2017	(20 122)	(8 944)	(4)	(29 070)
Zostatková hodnota k 30.9.2017, po úprave	3 711	2 536	1 168	7 415

* vrátene obstarania nehmotného majetku

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok*	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016, po úprave	22 435	7 924	616	30 975
Prírastky	865	2 035	2 865	5 765
Úbytky	(98)	-	(2 480)	(2 578)
Presuny zo zúčenia	134	-	-	134
Obstarávacia cena k 31.12.2016, po úprave	23 336	9 959	1 001	34 296
Oprávky k 1.1.2016	(15 959)	(4 177)	-	(20 136)
Odpisy	(2 710)	(2 477)	-	(5 187)
Úbytky	98	-	-	98
Presuny zo zúčenia	(45)	-	-	(45)
Oprávky k 31.12.2016	(18 616)	(6 654)	-	(25 270)
Zostatková hodnota k 31.12.2016, po úprave	4 720	3 305	1 001	9 026

* vrátene obstarania nehmotného majetku

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 MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ

K 30. septembru 2017 banka nedrží žiaden majetok klasifikovaný ako majetok určený na predaj. Banka vykázala v individuálnom výkaze ziskov a strát celkové výnosy súvisiace s predajom majetku určeného na predaj vo výške 98 tis. eur prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

(tis. EUR)	Pozemky a budovy
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2017	3 602
Úbytky z titulu predaja	(3 602)
Čistá účtovná hodnota k 30.9.2017	-

K 31. decembru 2016 banka reklasifikovala pozemky a budovy, ktoré spĺňali klasifikačné kritéria, z „Hmotného majetku“ do „Majetku určeného na predaj“. K 31. decembru 2016 bola čistá účtovná hodnota majetku určeného na predaj vo výške 3 602 tis. EUR.

(tis. EUR)	Pozemky a budovy
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2016	-
Presun z kategórie Pozemky a budovy	3 602
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2016	3 602

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

13 OSTATNÉ AKTÍVA

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016 Po úprave
<i>Ostatné finančné aktíva:</i>		
Prijmy budúcich období iné ako úroky	1 512	1 520
Pohľadávky zo zúčtovania	5 074	4 712
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	550	3 530
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	1 765	1 513
	8 901	11 275
Opravné položky (pozn. č.14)	(116)	(121)
	8 785	11 154
<i>Ostatné nefinančné aktíva:</i>		
Náklady budúcich období	3 083	2 493
Iné aktíva	13	3
	3 096	2 496
	11 881	13 650

14 OPRAVNÉ POLOŽKY A FINANČNÉ ZÁRUKY

(tis. EUR)	1.1.2017	Použitie a odpis / postúpenie pohľadávok*	Tvorba/ (rozpustenie)	Iné úpravy	30.9.2017
Opravné položky a finančné záruky k:					
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	120	-	12	-	132
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	118 569	(1 665)	6 825	228	123 957
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	758	(117)	-	-	641
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	28	-	1	-	29
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	1 666	-	-	-	1 666
Ostatné aktíva (pozn. č. 13)	121	-	(5)	-	116
Rezervy na finančné záruky	1 826	-	326	-	2 152
	123 088	(1 782)	7 159	228	128 693

* vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	1.1.2016	Presuny zo zlúčenia	Použitie a odpis / postúpenie pohľadávok*	Tvorba/ (rozpustenie)	Iné úpravy	31.12.2016
Opravné položky a finančné záruky k:						
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	107	-	-	13	-	120
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	102 368	4 367	(3 771)	13 918	1 687	118 569
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	131	-	758
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	-	-	-	28	-	28
Investície v dcérskych spoločnostiach	7 565	(7 565)	-	-	-	-
Majetok určený na predaj	-	-	-	-	232	232
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	1 892	-	-	6	(232)	1 666
Ostatné aktíva (pozn. č. 13)	212	6	(360)	263	-	121
Rezervy na finančné záruky	6 526	-	-	(4 630)	(70)	1 826
	119 297	(3 192)	(4 131)	9 729	1 617	123 320

* vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

Záväzky na podsúvahové riziká

Záväzky 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.

15 FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>		
Termínované vklady - banky	80 079	133 085
Termínované vklady - nebankovní klienti	48 835	62 700
Vydané dlhové cenné papiere	8 684	13 618
	137 598	209 403
<i>Finančné záväzky držané za účelom obchodovania:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 32)	11 982	13 189
	11 982	13 189
	149 580	222 592

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

16 ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016
Bežné účty bánk	25 467	13 742
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	846 962	666 131
	872 429	679 873

K 30. septembru 2017 prijatý úver od bánk vo výške 224 131 tis. EUR (31.12.2016: 149 741 tis. EUR) je zabezpečený ostatnými dlhopismi v portfóliu finančného majetku na predaj vo výške 17 661 tis. EUR (31.12.2016: 17 661 tis. EUR) a štátnymi dlhovými cennými papiermi v portfóliu investícií držaných do splatnosti vo výške 173 702 tis. EUR (31.12.2016: 108 841 tis. EUR).

17 VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016
Bežné účty klientov	2 701 159	2 822 959
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	252 937	106 636
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 318 445	2 098 032
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	151 448	274 202
Ostatné finančné záväzky	89 918	101 282
	5 513 907	5 403 111

18 VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016
Zmenky	5 199	6 874
Hypotekárne záložné listy	448 499	457 074
Bankové dlhopisy	16 075	16 934
	469 773	480 882

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru bankových dlhopisov a hypotekárnych záložných listov k 30. septembru 2017:

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 30.9.2017 (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 XIX.	Júl 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 660	Júl 36
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 242	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	14 195	14 195	14 372	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	1,60 %	1 000,00	9 483	9 483	9 573	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 530	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 450	November 20
ČSOB XXVII.	Marec 16	EUR	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 255	Marec 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 042	Júl 19
ČSOB XXIX.	September 16	EUR	0,30 %	10 000,00	5 000	50 000	50 121	September 21
ČSOB XXX.	Marec 17	EUR	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	49 882	Marec 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	0,50 %	10 000,00	4 300	43 000	43 136	Jún 22
							448 499	
Bankové dlhopisy:								
ČSOB I.	Marec 15	EUR	bezkupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 357	Marec 21
ČSOB II.	Október 15	EUR	1,30 %	750,00	4 837	3 628	3 706	Október 19
ČSOB III.	September 16	EUR	0,80 %	750,00	3 982	2 987	3 012	September 20
							16 075	

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru bankových dlhopisov a hypotekárnych záložných listov k 31. decembru 2016:

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 31.12.2016 (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 XV.	Apríl 12	EUR	3,80 %	10 000,00	4 000	40 000	41 095	Apríl 17
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 940	Júl 36
ČSOB XX.	Marec 13	EUR	1,60 %	10 000,00	6 000	60 000	60 755	Marec 17
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 428	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	14 534	14 534	14 557	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	1,60 %	1 000,00	9 657	9 657	9 787	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 440	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 272	November 20
ČSOB XXVII.	Marec 16	EUR	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 344	Marec 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 068	Júl 19
ČSOB XXIX.	September 16	EUR	0,30 %	10 000,00	5 000	50 000	50 181	September 21
						<u><u>457 074</u></u>		
Bankové dlhopisy:								
ČSOB I.	Marec 15	EUR	bez kupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 221	Marec 21
ČSOB II.	Október 15	EUR	0,50 %	750	4 893	3 670	3 715	Október 19
ČSOB III.	September 16	EUR	0,40 %	1 000,00	3 985	3 985	3 998	September 20
						16 934		

19 REZERVY

(tis. EUR)	1.1.2017	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	30.9.2017*
Rezerva na súdne spory	4 986	(1)	(2)	4 983
	4 986	(1)	(2)	4 983

(tis. EUR)	1.1.2016	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2016*
Rezerva na súdne spory	4 159	849	(22)	4 986
	4 159	849	(22)	4 986

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

Rezerva na súdne spory

Banka vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 30. septembru 2017, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky. K 30. septembru 2017 táto rezerva predstavovala celkom 4 983 tis. EUR (31.12.2016: 4 986 tis. EUR). Zisk/(strata) z rozpustenia/(tvorby) rezervy na súdne spory je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

20 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016
Ostatné finančné záväzky:		
Dohadné položky	6 088	7 992
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	4 721	7 622
Ostatné záväzky	27 942	7 193
	38 751	22 807
Ostatné nefinančné záväzky:		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	2 788	3 104
Mzdové a sociálne záväzky	11 961	12 650
Výnosy budúcich období	789	899
	15 538	16 653
	54 289	39 460

21 PODRIADENÝ DLH

ČSOB banka k 30. septembru 2017 eviduje úver osobitného charakteru prijatý od materskej spoločnosti KBC Bank NV v účtovnej hodnote 87 540 tis. EUR (31.12.2016: 0 EUR), s úrokovou sadzbou 3M EURIBOR plus 1,70 % p. a. a s dohodnutou splatnosťou k 16.6.2027. Zmluvné strany sa dohodli, že po uplynutí 5 rokov od prijatia úveru, t.j. od 16.6.2022 a každé nasledujúce 3 mesiace má dlžník právo predčasne splatiť úver, avšak minimálne vo výške 1 mil. EUR alebo násobok 1 mil. EUR. Informácia o transakciách so spriaznenými stranami viď pozn. č. 31.

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

22 PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH

22.1 Podmienené záväzky

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 192 836	1 255 878
Vydané záruky	236 217	208 822
Vydané akreditívy	9 603	24 775
Ostatné*	1 015	490
	1 439 671	1 489 965

* 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 k 30. septembru 2017 hodnotu 1 015 tis. EUR, 15 % výšky ročných príspevkov za roky 2016 a 2017 (31.12.2016: 490 tis. EUR za rok 2016).

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 predávajúcemu oproti predloženiu dokumentov, ktoré spĺňajú podmienky akreditívu. Banka sa pri spravovaní akreditívov riadi „Jednotnými zvyklosťami a pravidlami pre dokumentárne akreditívy“, ktoré vydala Medzinárodná obchodná komora.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o to požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že 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 nevyužitú 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.

22.2 Súdne spory

ČSOB SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 19), 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. septembru 2017 a k 31. decembru 2016.

22.3 Zdaňovanie

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

23 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

	percentuálny podiel na základnom imaní 30.9.2017	percentuálny podiel na základnom imaní 31.12.2016
KBC Bank NV Belgicko	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

23.1 Základné imanie

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

Schválené a plne splatené základné imanie k 30. septembru 2017 tvorí 8 886 kmeňových zaknihovaných akcií v menovitej hodnote 33 200 EUR. Základné imanie bolo v plnej výške 295 015 tis. EUR zapísané do Obchodného registra. K 31. decembru 2016 tvorilo základné imanie banky, v celkovej výške 248 004 tis. EUR, 7 470 kmeňových zaknihovaných akcií v menovitej hodnote 33 200 EUR.

23.2 Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou akcií a ich emitovanou hodnotou. K 30. septembru 2017 a 31. decembru 2016 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

23.3 Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia. Materská spoločnosť banky je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. septembru 2017 a 31. decembru 2016 bol zákonný rezervný fond vo výške 49 601 tis. EUR.

23.4 Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj:

(tis. EUR)	30.9.2017	30.9.2016
K 1. januáru	17 367	30 454
Čistý zisk z precenenia	(1 491)	8 197
Kumulatívny zisk z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaný do výkazu ziskov a strát	-	(14 333)
Daň z príjmu z titulu precenenia a predaja	313	1 350
K 30. septembru	16 189	25 668

23.5 Ostatné oceňovacie rozdiely

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC Bank o transformácii Československej obchodnej banky a.s., pobočky zahraničnej banky v SR s účinnosťou od 1. januára 2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a účtovnej hodnoty predchádzajúcej spoločnosti. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 30. septembru 2017 a k 31. decembru 2016 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

23.6 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2016	2015
Nerozdelený zisk	78 488	-
Vyplatenie dividendy	-	71 729

24 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 a povolené prečerpania účtu, prevádzkové a investičné úvery, revolvingové úvery.

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

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

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

Produkty ponúkané privátnym klientom: bežné účty, termínované a sporiace produkty, 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 a 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 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30. septembru 2017 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	76 455	32 536	13 701	1 663	124 355
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27 437	10 568	880	77	38 962
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	3 805	2 273	6 137	1 110	13 325
Výnosy z dividend	-	-	-	1 078	1 078
Ostatný prevádzkový výsledok	370	(36)	77	840	1 251
Výnosy celkom	108 067	45 341	20 795	4 768	178 971
Personálne náklady	(23 052)	(6 405)	(1 707)	(19 972)	(51 136)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(2 262)	(320)	(78)	(5 276)	(7 936)
Ostatné prevádzkové náklady	(19 768)	(2 514)	364	(37 069)	(58 987)
Prevádzkové náklady	(45 082)	(9 239)	(1 421)	(62 317)	(118 059)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	62 985	36 102	19 374	(57 549)	60 912
Opravné položky a finančné záruky	(3 853)	(3 310)	(5)	9	(7 159)
Zisk/(strata) pred zdanením	59 132	32 792	19 369	(57 540)	53 753
Daň z príjmu					(12 019)
Čistý zisk za účtovné obdobie	46 715	25 906	15 301	(46 188)	41 734
Aktíva spolu	3 531 397	1 909 956	2 030 543	436 492	7 908 388
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 090 087	2 304 533	1 561 137	952 631	7 908 388

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30. septembru 2016, po úprave, sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	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 a kurzové rozdiely	4 378	3 654	5 771	2 038	15 841
Čistý zisk z finančného majetku na predaj	-	-	-	14 333	14 333
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					(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
Závázky a vlastné imanie spolu	2 801 499	2 576 198	1 181 225	777 866	7 336 788

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

Banka pôsobí v Slovenskej republike.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

25 ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)	30.9.2017	30.9.2016 Po úprave
Úrokové výnosy		
Z pohľadávok voči centrálnej banke	-	5
Z pohľadávok voči bankám	246	246
Z vkladov a úverov poskytnutých klientom	103 451	106 516
Investície držané do splatnosti	28 433	29 034
Finančný majetok na predaj	6 679	9 352
Finančný majetok na obchodovanie (bez derivátov)	398	685
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	-	54
Finančné záväzky neprečenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 278	387
Finančné záväzky prečenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	383	223
	141 868	146 502
Úrokové náklady		
Zo záväzkov voči bankám a multilaterálnym bankám	(429)	(495)
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(7 586)	(10 492)
Z podriadeného dlhu	(353)	-
Z dlhových cenných papierov	(4 443)	(6 402)
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote prečenené cez výkaz ziskov a strát	(1 004)	(1 475)
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	(110)	(295)
Deriváty - účtovné zabezpečenie	(3 581)	(5 178)
Finančný majetok neprečenený v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(6)	-
Finančné majetok prečenený v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1)	(1)
	(17 513)	(24 338)
	124 355	122 164

26 ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	30.9.2017	30.9.2016 Po úprave
Výnosy z poplatkov a provízií		
Operácie s cennými papiermi	40	96
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	4 654	3 521
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	8 029	8 832
Platobný styk**	27 961	24 241
Poplatky za sprostredkovanie	4 137	3 437
Ostatné	273	96
	45 094	40 431
Náklady na poplatky a provízie		
Operácie s cennými papiermi	(693)	(690)
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	(108)	(475)
Platobný styk**	(4 435)	(3 689)
Poistenie produktov	(158)	(178)
Ostatné	(738)	(746)
	(6 132)	(5 778)
	38 962	(34 653)

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

27 ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ A KURZOVÉ ROZDIELY

(tis. EUR)	30.9.2017	30.9.2016 Po úprave
Úrokové nástroje na obchodovanie	2 233	3 879
Menové nástroje na obchodovanie	8 176	9 825
Komoditné nástroje na obchodovanie	28	43
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(81)	(336)
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	3 120	(4 308)
Výsledok zo zabezpečených položiek	(2 979)	4 132
Kurzové rozdiely	2 828	2 606
	13 325	15 841

28 OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK

(tis. EUR)	30.9.2017	30.9.2016
Strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(56)	(294)
Zisk z predaja majetku určeného na predaj	98	-
Prijaté nájomné	287	347
Rozpustenie/(tvorba) rezerv na straty z prevádzkovej činnosti a na súdne spory týkajúce sa obchodnej činnosti	1	(175)
Straty z finančnej činnosti	(56)	(54)
Realizovaný zisk z finančných aktív iných ako finančný majetok na predaj	72	35
Ostatné prevádzkové činnosti	905	1 094
	1 251	953

29 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	30.9.2017	30.9.2016
Mzdové náklady	(38 316)	(37 279)
Sociálne náklady	(12 309)	(11 348)
Penzijné náklady	(129)	(355)
Ostatné personálne náklady	(382)	(221)
	(51 136)	(49 203)

Počet zamestnancov banky k 30. septembru 2017 bol 2 182, z toho vedúcich zamestnancov 261 (31.12.2016: 2 205, z toho vedúcich zamestnancov 260).

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 2017 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 zo strany banky z dôvodov uvedených v § 63 odst. 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 podľa platného mesačného vymeriavacieho základu vo výške:

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

30 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30.9.2017	30.9.2016
Náklady na informačné technológie	(17 633)	(16 571)
Nájomné	(8 168)	(7 209)
Opravy a údržba	(1 771)	(1 945)
Propagácia a reklama	(4 950)	(6 042)
Odborné služby	(1 636)	(2 881)
Ostatné náklady na zariadenia	(5 309)	(4 749)
Komunikačné náklady	(59)	(53)
Cestovné náklady	(451)	(402)
Školenie a nábor zamestnancov	(177)	(191)
Náklady na personálne činnosti	(105)	(121)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny	(3 027)	(3 880)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(277)	(869)
Bankový odvod	(10 402)	(9 362)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií*	(2 971)	(2 778)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 051)	(1 881)
	(58 987)	(58 934)

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

31 SPRIAZNENÉ STRANY

Osoby sa považujú vo všeobecnosti za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. Banku kontroluje KBC Banka, 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)	30.9.2017		31.12.2016, po úprave	
	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB
Účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	104 914	180	10 838	-
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	6 735	2 453	7 176	3 140
Úvery poskytnuté klientom	-	67 309	16	35 851
Ostatné aktíva	2 497	95	2 099	44
Záväzky voči bankám	671 410	9 863	568 412	10 482
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	37 456	14	105 412	5 000
Vklady a úvery prijaté od klientov	105 776	28 335	33 361	5 565
Vydané dlhové cenné papiere	312 351	9 012	293 891	7 025
Ostatné záväzky	4 905	30	8 597	33
Podriadený dlh	87 540	-	-	-

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

(tis. EUR)	30.9.2017		30.9.2016	
	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB
Úrokové výnosy	1 824	706	273	440
Výnosy z poplatkov a provízií	5 200	761	4 024	114
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	(4 416)	1 382	(8 965)	2 960
Výnosy z dividend	-	1 061	-	17 525
Ostatný prevádzkový výsledok	273	294	383	311
Úrokové náklady	(5 765)	(69)	(7 581)	(268)
Náklady na poplatky a provízie	(107)	-	(239)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(11 641)	(2 751)	(10 834)	(607)

Celkové prijaté záruky od skupiny materskej spoločnosti k 30. septembru 2017 boli v hodnote 18 878 tis. EUR (31.12.2016: 25 918 tis. EUR). Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 30. septembru 2017 boli v celkovej hodnote 6 472 tis. EUR (31.12.2016: 9 835 tis. EUR).

Banka nevykazuje k 30. septembru 2017 a k 31. decembru 2016 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

32 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 budúceму dátumu alebo počas budúceho obdobia.

32.1 Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

ČSOB SR sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nespĺnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty ČSOB 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 pozitívnu 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.

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

Finančné deriváty na obchodovanie sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa v individuálnom výkaze o finančnej situácii prezentujú ako „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 a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady z finančných derivátov bankovej knihy sú vykázané na riadku „Čisté úrokové výnosy“ (deriváty na účtovné a ekonomické zabezpečenie) alebo na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade finančných derivátov obchodnej knihy (deriváty na obchodovanie).

32.3 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 2017 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. septembru 2017 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohyblivú úrokovú sadzbu. Banka vykázala zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 3 120 tis. EUR (30.9.2016: strata (4 308) tis. EUR) a stratu zo zabezpečenej položky, súvisiacu so zabezpečovaným rizikom, v hodnote (2 979) tis. EUR (30.9.2016: zisk 4 132 tis. EUR), ktoré sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Pozn. č. 27.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov a zabezpečovacích derivátov ČSOB SR k 30. septembru 2017 a k 31. decembru 2016 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 30.9.2017				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 655 000	1 655 000	1 765	4 721
Spolu zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 13 a 20)	1 655 000	1 655 000	1 765	4 721
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	1 814	1 784	43	9
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	417 796	417 538	1 620	1 830
Menové opcie	124 566	124 566	571	542
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	2 427 811	2 427 811	10 171	6 819
Úrokové opcie	83 941	83 941	335	2 685
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	1 350	1 350	91	97
Spolu deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 15)	3 057 278	3 056 990	12 831	11 982

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2016				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 670 000	1 670 000	1 513	7 622
Spolu zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 13 a 20)	1 670 000	1 670 000	1 513	7 622
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	19 370	18 713	747	102
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	358 414	354 779	5 146	2 385
Menové opcie	142 696	142 696	799	792
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	2 365 843	2 365 843	10 490	6 109
Úrokové opcie	98 071	98 071	403	3 665
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	1 888	1 888	136	136
Spolu deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 15)	2 986 282	2 981 990	17 721	13 189

33 REÁLNA HODNOTA AKTÍV A ZÁVÄZKOV

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

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.

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

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

Akciové cenné papiere v reálnej hodnote, ktoré sú klasifikované do portfólia finančného majetku na predaj, sú oceňované použitím vlastných trhových cien alebo trhových cien iných akcií s podobnými charakteristikami. Pri ocenení investícií, u ktorých je to opodstatnené, sa berie do úvahy nelikvidný diskont.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 30. septembru 2017:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	12 734	97	12 831
Štátne dlhové cenné papiere	1	-	-	1
Dlhopisy bánk	1 067	19 579	-	20 646
Ostatné dlhopisy	12 823	298	-	13 121
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	6	-	6
Spolu				46 605
<i>Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)</i>				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	291 699	-	-	291 699
Dlhopisy bánk	-	51 351	-	51 351
Ostatné dlhopisy	95 611	9 617	-	105 228
Akcie	-	2 649	3 556	6 205
Spolu				454 483
<i>Účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)</i>				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Účty bánk splatné na požiadanie	-	94 869	-	94 869
Spolu				94 869
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	550	-	550
Zabezpečovacie deriváty	-	1 765	-	1 765
Spolu				2 315
Finančné aktíva spolu				598 272
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 15)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>				
Termínované vklady - banky	-	80 079	-	80 079
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	48 835	-	48 835
Vydané dlhové cenné papiere	-	8 684	-	8 684
				137 598
<i>Finančné záväzky držané za účelom obchodovania:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	11 881	101	11 982
Spolu				11 982
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 20)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	4 721	-	4 721
Spolu				4 721
Finančné záväzky spolu				154 301

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	17 684	37	17 721
Štátne dlhové cenné papiere	1	-	-	1
Dlhopisy bánk	-	24 093	-	24 093
Ostatné dlhopisy	14 511	4 004	-	18 515
Spolu				60 330
<i>Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)</i>				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	339 582	-	-	339 582
Dlhopisy bánk	-	51 086	-	51 086
Ostatné dlhopisy	46 140	34 303	-	80 443
Akcie	-	2 170	2 902	5 072
Spolu				476 183
<i>Účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)</i>				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Účty bánk splatné na požiadanie	-	113	-	113
Spolu				113
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	3 530	-	3 530
Zabezpečovacie deriváty	-	1 513	-	1 513
Spolu				5 043
Finančné aktíva spolu				541 669
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 15)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>				
Termínované vklady - banky	-	133 085	-	133 085
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	62 700	-	62 700
Vydané dlhové cenné papiere	-	13 618	-	13 618
				209 403
<i>Finančné záväzky držané za účelom obchodovania:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	13 118	71	13 189
				13 189
Spolu				222 592
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 20)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	7 622	-	7 622
Spolu				7 622
Finančné záväzky spolu				230 214

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Nasledujúca tabuľka zahŕňa presuny medzi úrovňou 2 a úrovňou 1 v roku 2017.

Presuny z úrovne 2 do úrovne 1	
(tis. EUR)	30.9.2017
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát</i>	
Dlhopisy bánk	970
Ostatné dlhopisy	614
<i>Finančný majetok na predaj</i>	
Ostatné dlhopisy	23 951

V roku 2017 v portfóliu Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát banka uskutočnila presuny dlhopisov bánk vo výške 970 tis. EUR a ostatných dlhopisov vo výške 614 tis. EUR z úrovne 2 do úrovne 1 v dôsledku zmeny zdroja ocenenia z expertnej na trhovú cenu.

V portfóliu Finančný majetok na predaj banka presunula ostatné dlhopisy vo výške 23 951 tis. EUR z úrovne 2 do úrovne 1 v dôsledku zmeny zdroja ocenenia použitého pre finančné nástroje. K 30. septembru 2017 mali tieto dlhopisy cenu kótovanú na aktívnom trhu.

V roku 2016 banka neuskutočnila žiadne významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2.

34 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.

34.1 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 odporúča dozornej rade v oblasti integrity finančných reportov a efektívnosti internej kontroly a procesu riadenia rizika.

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

Výbor pre riadenie rizík a compliance je poradným výborom dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetitu 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 odmeňovanie (Remuneration committee –RC)

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

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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

Lokálny úverový výbor (LCC – Local credit committee)

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

Výbory pre nové a existujúce produkty (NAPP)

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

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

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

Ostatné útvary:

Organizačný útvar riziká a compliance

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

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 2017 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 príslušiacou 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.

34.2 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 zatriedení do poolov so spoločnou hodnotou pravdepodobnosti zlyhania alebo iných rizikových parametrov. V schvaľovanom 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 obratom väčším ako 10 mil. EUR, nadnárodné spoločnosti, pri ktorých je vyžadovaný zvláštny prístup najmä z hľadiska poskytovaných produktov, medzinárodných klientov skupiny KBC. Klientmi tohto segmentu sú aj individuálne dohodnuté municipality, najmä najväčšie z krajských miest.

Do kategórie SME klientov 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 do špeciálnych ratingových nástrojov, ktoré môžu byť taktiež použité pre účely cenotvorby.

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

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 rizikovitosti klienta. Skóringové modely sú založené na sociálno-demografických i behaviorálnych údajoch. Pre existujúcich retailových klientov banka 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.

Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016 Po úprave
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	155 303	47 630
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	46 605	60 330
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	448 278	471 111
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	14 027	16 395
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	5 399 964	5 093 474
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 476 004	1 457 886
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	8 785	11 154
Spolu	7 548 966	7 157 980
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 191 551	1 254 756
Vydané finančné záruky	235 350	208 118
Vydané akreditívy	9 603	24 775
Spolu (pozn. č. 22)	1 436 504	1 487 649
Celková expozícia voči úverovému riziku	8 985 470	8 645 629

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.

Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

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

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 30. septembru 2017 bola 1 664 323 tis. EUR (31.12.2016: 1 653 077 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 120 505 tis. EUR (31.12.2016: 120 494 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 120 505 tis. EUR (31.12.2016: 120 494 tis. EUR) po ich zohľadnení.

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

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016
Slovenská republika	8 469 365	8 186 017
Belgicko	21 145	15 065
Česká republika	188 266	157 689
Nemecko	11 728	13 203
Holandsko	22 103	22 408
Maďarsko	70 072	78 443
Zvyšok sveta	202 791	172 804
	8 985 470	8 645 629

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	19 872	15 806
Ťažba a dobývanie	16 266	39 730
Priemyselná výroba	560 985	522 407
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	246 167	253 262
Dodávka vody; čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	101 301	83 648
Stavebníctvo	289 467	281 561
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	522 316	559 546
Doprava a skladovanie	270 563	283 629
Ubytovanie a stravovacie služby	17 467	15 470
Informácie a komunikácia	45 308	46 227
Finančné a poisťovacie činnosti	304 004	258 627
Činnosti v oblasti nehnuteľností	515 422	501 873
Odborné, vedecké a technické činnosti	251 536	199 748
Administratívne a podporné služby	38 597	41 264
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 842 492	1 846 291
Vzdelávanie	3 076	2 426
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	11 853	16 156
Umenie, zábava a rekreácia	1 525	1 115
Ostatné činnosti	10 625	20 229
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	3 617 680	3 321 031
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	298 948	335 583
	8 985 470	8 645 629

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 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 2017 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 a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	155 303	-	155 303	-	-	-	155 303	-	155 303
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	46 605	-	46 605	-	-	-	46 605	-	46 605
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	448 278	-	448 278	-	-	-	448 278	-	448 278
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	14 067	(40)	14 027	92	(92)	-	14 159	(132)	14 027
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	5 350 776	(8 741)	5 342 035	173 145	(115 216)	57 929	5 523 921	(123 957)	5 399 964
z toho:									
<i>Verejná správa</i>	187 325	(37)	187 288	394	(294)	100	187 719	(331)	187 388
<i>Corporate</i>	1 693 039	(2 397)	1 690 642	85 707	(60 922)	24 785	1 778 746	(63 319)	1 715 427
<i>Retail</i>	3 470 412	(6 307)	3 464 105	87 044	(54 000)	33 044	3 557 456	(60 307)	3 497 149
Hypotekárne úvery	2 923 334	(2 063)	2 921 271	43 335	(15 583)	27 752	2 966 669	(17 646)	2 949 023
Spotrebné úvery	219 544	(1 109)	218 435	13 089	(11 806)	1 283	232 633	(12 915)	219 718
Kreditné karty	18 700	(193)	18 507	1 800	(1 692)	108	20 500	(1 885)	18 615
Kontokorentné úvery	22 926	(291)	22 635	2 758	(2 600)	158	25 684	(2 891)	22 793
MicroSME	285 908	(2 651)	283 257	26 062	(22 319)	3 743	311 970	(24 970)	287 000
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 476 033	(29)	1 476 004	-	-	-	1 476 033	(29)	1 476 004
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	8 901	(116)	8 785	-	-	-	8 901	(116)	8 785
Medzisúčet súvahových úverových rizík	7 499 963	(8 926)	7 491 037	173 237	(115 308)	57 929	7 673 200	(124 234)	7 548 966
Podsúvahové záväzky	1 435 802	(1 448)	1 434 354	2 854	(704)	2 150	1 438 656	(2 152)	1 436 504
Celkové úverové riziko	8 935 765	(10 374)	8 925 391	176 091	(116 012)	60 079	9 111 856	(126 386)	8 985 470

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 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 2016, po úprave, 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 a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	47 630	-	47 630	-	-	-	47 630	-	47 630
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	60 330	-	60 330	-	-	-	60 330	-	60 330
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	471 111	-	471 111	-	-	-	471 111	-	471 111
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	16 423	(28)	16 395	92	(92)	-	16 515	(120)	16 395
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	5 038 710	(8 281)	5 030 429	173 333	(110 288)	63 045	5 212 043	(118 569)	5 093 474
z toho:									
<i>Verejná správa</i>	209 410	(54)	209 356	493	(366)	127	209 903	(420)	209 483
<i>Corporate</i>	1 660 450	(1 880)	1 658 570	89 241	(60 443)	28 798	1 749 691	(62 323)	1 687 368
<i>Retail</i>	3 168 850	(6 347)	3 162 503	83 599	(49 479)	34 120	3 252 449	(55 826)	3 196 623
Hypotekárne úvery	2 681 171	(1 973)	2 679 198	45 678	(16 237)	29 441	2 726 849	(18 210)	2 708 639
Spotrebné úvery	192 824	(1 242)	191 582	11 298	(10 185)	1 113	204 122	(11 427)	192 695
Kreditné karty	17 380	(227)	17 153	1 656	(1 533)	123	19 036	(1 760)	17 276
Kontokorentné úvery	21 110	(362)	20 748	2 871	(2 644)	227	23 981	(3 006)	20 975
MicroSME	256 365	(2 543)	253 822	22 096	(18 880)	3 216	278 461	(21 423)	257 038
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 457 914	(28)	1 457 886	-	-	-	1 457 914	(28)	1 457 886
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	11 275	(121)	11 154	-	-	-	11 275	(121)	11 154
Medzisúčet súvahových úverových rizík	7 103 393	(8 458)	7 094 935	173 425	(110 380)	63 045	7 276 818	(118 838)	7 157 980
Podsúvahové záväzky	1 485 203	(1 045)	1 484 158	4 272	(781)	3 491	1 489 475	(1 826)	1 487 649
Celkové úverové riziko	8 588 596	(9 503)	8 579 093	177 697	(111 161)	66 536	8 766 293	(120 664)	8 645 629

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 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. Počas roku 2017 a 2016 banka používala jednotnú dĺžku tohto obdobia pre všetky portfólia, a to štyri mesiace.

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, vymožitelná 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 2017:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Pohľadávky voči bankám	14 027	-	-	14 027
Úvery poskytnuté klientom	5 259 709	72 168	10 158	5 342 035
<i>Verejná správa</i>	187 288	-	-	187 288
<i>Corporate</i>	1 675 178	15 445	19	1 690 642
<i>Retail:</i>	3 397 243	56 723	10 139	3 464 105
- Hypotekárne úvery	2 875 561	37 996	7 714	2 921 271
- Spotrebné úvery	212 616	4 809	1 010	218 435
- Kreditné karty	17 503	918	86	18 507
- Kontokorentné úvery	22 273	231	131	22 635
- MicroSME	269 290	12 769	1 198	283 257
Spolu	5 273 736	72 168	10 158	5 356 062

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 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 2016, po úprave:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Pohľadávky voči bankám	16 395	-	-	16 395
Úvery poskytnuté klientom	4 958 556	61 185	10 688	5 030 429
<i>Verejná správa</i>	209 356	-	-	209 356
<i>Corporate</i>	1 641 270	17 280	20	1 658 570
<i>Retail:</i>	3 107 930	43 905	10 668	3 162 503
- Hypotekárne úvery	2 640 958	30 481	7 759	2 679 198
- Spotrebné úvery	186 842	3 985	755	191 582
- Kreditné karty	16 360	727	66	17 153
- Kontokorentné úvery	20 429	9	310	20 748
- MicroSME	243 341	8 703	1 778	253 822
Spolu	4 974 951	61 185	10 688	5 046 824

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči bankám 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)	% možného zlyhania	30.9.2017	31.12.2016
Ratingový stupeň			Po úprave
1	0,00 % - 0,10 %	-	94
2	0,10 % - 0,20 %	168	894
3	0,20 % - 0,40 %	-	62
4	0,40 % - 0,80 %	239	317
5	0,80 % - 1,60 %	928	154
6	1,60 % - 3,20 %	1 410	761
7	3,20 % - 6,40 %	1 448	3 953
8	6,40 % - 12,80 %	9 834	9 785
9	12,80 % - 100,00 %	-	319
Nezaradené*	-	-	56
Spolu		14 027	16 395

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality k 30. septembru 2017, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR) Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Verejná správa	Corporate	Retail	Hypotekárne úvery	Spotrebné úvery	Kreditné karty	Kontokorentné úvery	MicroSME	Spolu
1	0,00 % - 0,10 %	-	243 162	138 824	112 695	-	-	-	26 129	381 986
2	0,10 % - 0,20 %	163 411	90 072	71 299	-	61 338	5 753	4 208	-	324 782
3	0,20 % - 0,40 %	23 877	289 701	1 386 067	1 384 945	4	6	280	832	1 699 645
4	0,40 % - 0,80 %	-	400 491	990 514	838 880	65 350	4 417	4 050	77 817	1 391 005
5	0,80 % - 1,60 %	-	332 324	379 202	324 626	47 379	2 970	4 227	-	711 526
6	1,60 % - 3,20 %	-	172 306	119 543	-	14 434	1 438	2 908	100 763	291 849
7	3,20 % - 6,40 %	-	98 471	174 998	161 493	9 513	986	1 531	1 475	273 469
8	6,40 % - 12,80 %	-	25 275	93 036	33 806	7 198	840	1 802	49 390	118 311
9	12,80 % - 100,00 %	-	5 249	43 167	19 116	7 400	1 093	3 267	12 291	48 416
Nezaradené*	-	-	18 127	593	-	-	-	-	593	18 720
Spolu		187 288	1 675 178	3 397 243	2 875 561	212 616	17 503	22 273	269 290	5 259 709

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2016, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR) Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Verejná správa	Corporate	Retail	Hypotekárne úvery	Spotrebné úvery	Kreditné karty	Kontokorentné úvery	MicroSME	Spolu
1	0,00 % - 0,10 %	-	181 332	80 446	-	43 080	5 060	3 153	29 153	261 778
2	0,10 % - 0,20 %	175 548	95 764	-	-	-	-	-	-	271 312
3	0,20 % - 0,40 %	33 808	341 830	1 177 186	1 176 899	5	7	275	-	1 552 824
4	0,40 % - 0,80 %	-	352 726	301 355	152 489	66 845	4 186	4 297	73 538	654 081
5	0,80 % - 1,60 %	-	282 086	1 036 217	994 195	35 491	2 899	3 632	-	1 318 303
6	1,60 % - 3,20 %	-	207 615	246 107	127 994	18 870	1 453	2 762	95 028	453 722
7	3,20 % - 6,40 %	-	147 121	134 963	134 963	-	-	-	-	282 084
8	6,40 % - 12,80 %	-	15 048	89 987	32 193	15 548	1 798	3 135	37 313	105 035
9	12,80 % - 100,00 %	-	5 524	41 023	22 225	7 003	957	3 175	7 663	46 547
Nezaradené*	-	-	12 224	646	-	-	-	-	646	12 870
Spolu		209 356	1 641 270	3 107 930	2 640 958	186 842	16 360	20 429	243 341	4 958 556

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje cenné papiere z pohľadu kreditnej kvality k 30. septembru 2017, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)		Čistá účtovná hodnota							
Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)			Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)			Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	
		Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk	Ostatné dlhopisy	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk	Ostatné dlhopisy	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk
1	0,00 % - 0,10 %	1	-	-	291 699	-	-	1 372 602	-
2	0,10 % - 0,20 %	-	20 646	11 470	-	51 351	12 444	-	103 402
4	0,40 % - 0,80 %	-	-	614	-	-	19 646	-	-
5	0,80 % - 1,60 %	-	-	739	-	-	73 138	-	-
Nezaradené*	-	-	-	298	-	-	-	-	-
Spolu		1	20 646	13 121	291 699	51 351	105 228	1 372 602	103 402

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Nasledujúca tabuľka zobrazuje cenné papiere z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2016, 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							
Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)			Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)			Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	
		Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk	Ostatné dlhopisy	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk	Ostatné dlhopisy	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk
1	0,00 % - 0,10 %	1	-	-	339 582	-	-	1 354 622	-
2	0,10 % - 0,20 %	-	24 093	13 763	-	51 086	12 651	-	103 264
4	0,40 % - 0,80 %	-	-	738	-	-	56 018	-	-
5	0,80 % - 1,60 %	-	-	104	-	-	-	-	-
Nezaradené*	-	-	-	3 910	-	-	11 774	-	-
Spolu		1	24 093	18 515	339 582	51 086	80 443	1 354 622	103 264

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné deriváty na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty podľa 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) Ratingový stupeň	% možného zlyhania	30.9.2017		31.12.2016	
		Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4)	Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 13)	Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4)	Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 13)
1	0,00 % - 0,10 %	9 157	1 765	11 402	1 513
2	0,10 % - 0,20 %	1 221	-	2 123	-
3	0,20 % - 0,40 %	708	-	1 873	-
4	0,40 % - 0,80 %	38	-	7	-
5	0,80 % - 1,60 %	602	-	480	-
6	1,60 % - 3,20 %	164	-	212	-
7	3,20 % - 6,40 %	42	-	109	-
Nezaradené*	-	899	-	1 515	-
Spolu		12 831	1 765	17 721	1 513

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Zabezpečenia a iné nástroje na zmiernenie kreditného rizika

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

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016
Nehnuteľnosti	3 598 366	3 242 153
Peňažné prostriedky	16 043	21 945
Bankové záruky	31 662	41 177
Iné	329 942	323 037
Spolu	3 976 013	3 628 312

(tis. EUR)	30.9.2017	31.12.2016
Pohľadávky voči bankám	9 388	9 820
Úvery poskytnuté klientom	3 787 706	3 435 445
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	178 919	183 047
Spolu	3 976 013	3 628 312

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 (pozn. č. 31).

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.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 zmluvy 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.

Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

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

34.3 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 zaťaženiach aktív.

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre banku z hľadiska plnenia v prvých troch kvartáloch roku 2017 najdôležitejší predovšetkým lokálne definovaný LCR. Tento lokálne nadefinovaný regulačný 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 počas prvých troch kvartálov roka 2017 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 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34.4 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 2017 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
30. september 2017	138	189	(89)	238
Priemer	205	105	(53)	257
Max	305	292	-	352
Min	61	35	-	83

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2016 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31. december 2016	233	30	(32)	231
Priemer	337	101	(70)	368
Max	916	275	-	949
Min	122	17	-	123

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

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť výkazu ziskov a strát	
		30.9.2017	31.12.2016
EUR	+10	95	(193)
CZK	+10	4	6
USD	+10	1	-

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 týždennnej 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 precenenia finančných aktív na predaj. Analýza jednotlivých citlivostí je založená na predpoklade paralelného posunu výnosových kriviek.

Modely používané pri výpočte úrokového rizika

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 30. septembru 2017:

(tis. EUR)	Nárast v bázičkých bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(2 429)	-	(1 573)
CZK	+10	3	(1)	-
USD	+10	(42)	-	(179)

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	Nárast v bázičkých bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 905)	2	(1 711)
CZK	+10	2	-	-
USD	+10	(58)	-	(232)

Riziko zmeny kurzov akcií

Banka nie je vystavená významnému akciovému riziku vo svojich portfóliách.

Riziko zmeny výmenných kurzov

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

34.5 Operačné riziko

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

35 KAPITÁL

Banka od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). 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 %. Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „joint capital decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. 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. januára 2016 v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % jej celkovej rizikovej expozície. Na základe rozhodnutia NBS, Banka od 1. januára 2017 udržiava taktiež vankúš na krytie systémového rizika vo výške 1,00 %, ktorý sa uplatňuje len na všetky expozície nachádzajúce sa v Slovenskej republike. Zároveň od 1. augusta 2017 Banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 0,5 %.

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 vyhovedla regulatórny 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)	30.9.2017	31.12.2016
Celkové vlastné zdroje	828 166	646 931
Kapitál Tier 1	721 943	630 783
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	721 943	630 783
Základné imanie	295 015	248 004
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	49 601	49 601
Výsledok hospodárenia minulých rokov	82 632	4 190
Prípustný zisk	41 734	78 488
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	16 189	17 367
Dodatočné úpravy ocenenia	(711)	(861)
Softvér	(7 415)	(9 026)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	(23 666)	(25 544)
Kapitál Tier 2	106 223	16 148
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	18 683	16 148
Kapitálové nástroje a podriadené dlhy oprávnené ako T2 kapitál	87 540	-

K 30. septembru 2017 a 31. decembru 2016 banka splnila povinné kapitálové požiadavky.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

36 PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

(tis. EUR)	Pozn.	30.9.2017	30.9.2016
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	365 198	281 185
Pohľadávky voči bankám – poskytnuté úvery bankám		<u>2 676</u>	<u>2 791</u>
		<u>367 874</u>	<u>283 976</u>

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

37 VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Od 30. septembra 2017 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 27. októbra 2017.



Stefan Delaet

Vrchný riaditeľ pre financie, úvery a ALM



Ľuboš Ondrejko

Vrchný riaditeľ pre firemné bankovníctvo