



Priebežná individuálna účtovná zvierka

za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019

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 tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2019	3
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019.....	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019	5
Individuálny výkaz peňažných tokov za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 - skrátený.....	6
Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom	7
1 Úvod.....	7
2 Dôležité účtovné postupy a metódy	8
3 Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	23
4 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	23
5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok.....	23
6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	24
7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	24
8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	24
9 Investície v dcérskych spoločnostiach	25
10 Hmotný majetok	25
11 Nehmotný majetok	26
12 Aktíva s právom na užívanie	27
13 Ostatné aktíva.....	27
14 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	28
15 Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát.....	30
16 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote.....	30
17 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	31
18 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	31
19 Podriadený dlh	32
20 Rezervy.....	32
21 Ostatné záväzky.....	33
22 Prehľad o podmienených záväzkoch	33
23 Vlastné imanie	34
24 Informácie o segmentoch	36
25 Čisté úrokové výnosy	39
26 Čisté výnosy z poplatkov a provízií	39
27 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely.....	40
28 Ostatný prevádzkový výsledok.....	40
29 Personálne náklady.....	40
30 Ostatné prevádzkové náklady	41
31 Spriaznené strany	41
32 Finančné deriváty.....	42
33 Reálna hodnota aktív a záväzkov	44
34 Riziká ČSOB Banky	48
35 Kapitál.....	65
36 Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	65
37 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje priebežná individuálna účtovná závierka	66

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2019

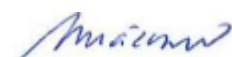
(tis. EUR)	Poznámka	31.3.2019	31.12.2018
Aktíva			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	329 910	223 041
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	4	38 380	137 340
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	5	104 067	127 718
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	6	132 745	36 520
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	7	6 081 762	6 014 499
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	8	1 725 738	1 809 192
<i>z toho: založené ako kolaterál</i>		186 390	186 390
Investície v dcérskych spoločnostiach	9	76 302	76 302
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		1 057	914
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		15 323	15 164
Hmotný majetok	10	39 601	37 912
Nehmotný majetok	11	12 875	11 500
Aktíva s právom na užívanie	12	38 365	na *
Ostatné aktíva	13	20 840	16 547
Aktíva spolu		8 616 965	8 506 649
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	15	75 616	57 158
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	16	1 061 784	967 413
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	17	6 062 220	6 115 866
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	18	434 198	444 640
Podriadený dlh	19	87 547	87 551
Lízingový záväzok		37 359	na
Rezervy	20	7 332	8 213
Ostatné záväzky	21	52 688	40 018
Záväzky		7 818 744	7 720 859
Vlastné imanie			
Základné imanie	23.1	295 015	295 015
Emisné ážio	23.2	484 726	484 726
Rezervné fondy	23.3	59 003	59 003
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	23.4	9 878	8 476
Ostatné oceňovacie rozdiely	23.5	(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		101 574	101 574
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní		53 158	-
Čistý zisk za účtovné obdobie		11 029	53 158
Vlastné imanie	23	798 221	785 790
Záväzky a vlastné imanie spolu		8 616 965	8 506 649


Daniel Kollár
Generálny riaditeľ


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

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

* na – neaplikovateľné



Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019

(tis. EUR)	Poznámka	31.3.2019	31.3.2018 po úprave
Úrokové výnosy		47 235	46 204
Podobné úrokové výnosy		84	354
Úrokové náklady		(5 538)	(5 186)
Podobné úrokové náklady		(195)	(285)
Čisté úrokové výnosy	25	41 586	41 087
Výnosy z poplatkov a provízií		17 952	16 158
Náklady na poplatky a provízie		(2 462)	(2 455)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	15 490	13 703
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	27	1 749	3 608
Čistý zisk/ (strata) z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	23.4	1 102	(12)
Čistý zisk/ (strata) z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote		771	(1)
Výnosy z dividend		14	3
Ostatný prevádzkový výsledok	28	583	487
Výnosy celkom		61 295	58 875
Personálne náklady	29	(18 011)	(16 788)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	10, 11, 12	(3 344)	(2 478)
Ostatné prevádzkové náklady	30	(23 844)	(23 157)
Prevádzkové náklady		(45 199)	(42 423)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	14	(2 355)	2 299
Zisk pred zdanením		13 741	18 751
Daň z príjmov		(2 712)	(3 762)
Čistý zisk za účtovné obdobie		11 029	14 989
Iný komplexný výsledok:			
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>			
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	23.4	(353)	(1 757)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	23.4	74	368
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>			
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	23.4	2 128	331
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	23.4	(447)	(69)
Iný komplexný výsledok po zdanení		1 402	(1 127)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		12 431	13 862

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

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	Ostatné oceňovacie rozdiely	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Spolu
Vlastné imanie k 1.1.2018	295 015	484 726	49 601	9 289	(216 162)	110 976	733 445
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(1 127)	-	14 989	13 862
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	14 989	14 989
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	(1 127)	-	-	(1 127)
Vlastné imanie k 31.3.2018	295 015	484 726	49 601	8 162	(216 162)	125 965	747 307
Vlastné imanie k 1.1.2019	295 015	484 726	59 003	8 476	(216 162)	154 732	785 790
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	1 402	-	11 029	12 431
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	11 029	11 029
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	1 402	-	-	1 402
Vlastné imanie k 31.3.2019	295 015	484 726	59 003	9 878	(216 162)	165 761	798 221

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

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Individuálny výkaz peňažných tokov za tri mesiace
končiace sa 31. marca 2019 - skrátený**

(tis. EUR)	Poznámka	31.3.2019	31.3.2018
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		130 466	20 611
Čisté peňažné toky z/(na) investičné činnosti		74 410	(12 179)
Čisté peňažné toky na finančné činnosti		(12 537)	(189)
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		192 339	8 243
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	36	223 515	372 885
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	36	415 854	381 128
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		192 339	8 243

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom

1 Úvod

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

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

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

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

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

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

- ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.;
- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérska spoločnosť („ČSOB Leasing Skupina“);
- Nadácia ČSOB (nekonsolidovaná);
- ČSOB Real, s. r. o.;
- ČSOB Advisory, s.r.o. (nekonsolidovaná).

V roku 2018 vznikla nová dcérska spoločnosť ČSOB Advisory s.r.o., v ktorej má ČSOB Banka 100 % podiel. Spoločnosť je registrovaná od 28. novembra 2018 v Obchodnom registri. Predmetom činnosti je strategické, ekonomické a organizačné poradenstvo pre všetky segmenty s využitím synergií ČSOB Skupiny.

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Banky k 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018 bol Daniel Kollár. Členmi predstavenstva boli: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová, Ján Lučan a Evert Vandenbussche.

Predseda dozornej rady k 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018 bol Luc Popelier. Členmi dozornej rady boli Peter Leška a Ladislav Mejzlík.

2 Dôležité účtovné postupy a metódy

2.1 Základné zásady vedenia účtov

Priebežná individuálna účtovná závierka za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 (ďalej „priebežná individuálna účtovná závierka“) ČSOB Banky bola zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve. ČSOB Banka tiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za ČSOB Banku. Posledná konsolidovaná účtovná závierka za ČSOB Skupinu bola zostavená k 31.12.2018.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2018) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 19. marca 2019.

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

Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty, mena v priebežnej individuálnej účtovnej závierke je Euro (ďalej „EUR“) a vykázané hodnoty sú v tisícoch EUR („tis. 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 31.12.2018.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

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

2.2.1 Obchodný model

Určenie obchodného modelu je zásadné pre klasifikáciu a oceňovanie dlhových nástrojov zaradených do portfólií Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“) a Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“). ČSOB Banka posudzuje cieľ obchodného modelu, za ktorým sú držané dlhové finančné nástroje na úrovni portfólia, keďže toto najlepšie odzrkadľuje spôsob, akým sa skupiny finančných aktív spoločne spravujú za účelom dosiahnuť konkrétny obchodný cieľ a akým sú informácie podávané manažmentu. Posudzované informácie zahŕňajú:

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politík v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia zameriava na inkaso zmluvných peňažných tokov, zachovanie určitého profilu úrokových sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;
- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstavenstvu ČSOB Banky;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;
- na akej báze sú odmeňovaní manažéri, napr. či je odmena odvodená od reálnej hodnoty spravovaných aktív alebo súvisí s inkasom zmluvných peňažných tokov; a
- frekvencia, objem a časový rozvrh predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávanie budúcich predajov. Informácie o predajoch sa nehodnotia samostatne, ale ako súčasť celkového cieľa riadenia finančných aktív a realizovaných peňažných tokov v ČSOB Banke.

Finančné aktíva, ktoré sú držané na obchodovanie alebo ktorých výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty, sú zaradené do portfólia Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“).

2.2.2 Zmluvné peňažné toky, ktoré sú výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny („SPPI“)

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

2.2.3 Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB Banka posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia, ktorá by mala byť vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní stageov týchto finančných aktív, ktorá má priamy dopad na výpočet znehodnotenia. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplýva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.10, 14 a 34.2.

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

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

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

ČSOB Banka vytvára individuálne očakávané úverové straty na individuálne významné úvery a skupinové očakávané úverové straty pre tie úvery, ktoré nie sú individuálne významné, alebo pri ktorých nebolo zistené znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

Pri výpočte ECL berie ČSOB Banka do úvahy tri rôzne forward-looking makroekonomické scenáre s odlišnými váhami. Analýza senzitivity vplyvu týchto troch makroekonomických scenárov na IFRS 9 portfóliové ECL, bola prevedená ako rozdiel medzi ECL vypočítanými na základe troch makroekonomických scenárov s odlišnými váhami (zaúčtovaná hodnota) a ECL vypočítanými na základe „base-case“ scenára.

2.3 Cudzie meny

EUR je menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom ČSOB 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 na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovania a odúčtovania

Všetky finančné nástroje sú prvotne zaúčtované v reálnej hodnote a v prípade finančných aktív v amortizovanej hodnote a finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok je reálna hodnota navýšená o transakčné náklady a v prípade finančných záväzkov v amortizovanej hodnote je reálna hodnota ponížená o transakčné náklady.

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Pokiaľ počas životnosti finančného aktíva dôjde k zmene zmluvných podmienok, ČSOB Banka posudzuje, či sa nové zmluvné podmienky významne líšia od tých pôvodných (napr. v prípade refinancovania/ konsolidácie existujúcich zmlúv; v prípade, že zmena úrokovej sadzby je vyhodnotená ako významná; v prípade zmeny dlžníka, ktorá významne ovplyvní pravdepodobnosť zlyhania zmluvy; v prípade, že práva ČSOB Banky na zmluvné peňažné toky pôvodnej zmluvy vypršali alebo po súdnom rozhodnutí, kedy sú dohodnuté nové zmluvné podmienky). Pokiaľ sú zmluvné podmienky významne odlišné, je transakcia zaúčtovaná ako odúčtovanie pôvodného a zaúčtovanie nového finančného aktíva. Pokiaľ ČSOB Banka usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva. Zisk/ (strata) zo zmeny je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Odpis je priame poníženie hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva v prípade, keď ČSOB Banka odôvodnene neočakáva návratnosť z finančného aktíva buď vcelku alebo čiastočne (napr. ak sú aktíva považované za nevymožiteľné; v prípade smrti klienta ak neexistuje majetok na pokrytie dlhov; v prípade, že konkurzné konanie bolo ukončené; ak sú náklady na súdne trovy a právne poplatky vyššie ako možná vymožiteľná hodnota). Metodika odpisovania ČSOB Banky odráža rôzne aspekty lokálnych zákonov a daňovej politiky. Odpis je považovaný za odúčtovanie. Odpis nie je považovaný za odpustenie dlhu a ČSOB Banka si v prípade odpisu ponecháva vynútitelné právo voči dlžníkovi, až pokiaľ súdne konanie nerozhodne inak.

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

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

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

2.5 Finančné nástroje - klasifikácia, prvotné a následné

2.5.1 Finančné aktíva

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

Klasifikácia finančných aktív je odlišná pre dlhové a majetkové nástroje, preto je potrebné v prvom kroku definovať, či sú finančné aktíva investíciou do nástrojov vlastného imania alebo ide o dlhový nástroj. Majetkový nástroj je definovaný ako akákoľvek zmluva, ktorá preukazuje zostatkový podiel na čistých aktívach inej účtovnej jednotky. Na splnenie tejto podmienky ČSOB Banka kontroluje, či nástroj neobsahuje zmluvnú povinnosť emitenta dodať peňažnú hotovosť alebo iné finančné aktívum alebo vymeniť finančné aktívum alebo finančný záväzok s iným subjektom za podmienok, ktoré sú pre emitenta potenciálne nevýhodné.

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

A Finančné aktíva – dlhové nástroje

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

ČSOB Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledujúcich portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“);
- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“);
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“).

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

Portfólio zahŕňa dve podkategórie:

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

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú:

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

Dlhové nástroje musia byť zaradené do portfólia FVPL pokiaľ:

- nie sú držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, alebo v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky a predávať finančné aktíva; alebo
- zmluvné podmienky vedú k peňažným tokom, ktoré nie sú výhradne splátkami istiny a úrokov. Inak by tieto finančné nástroje boli držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, alebo v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky a predávať finančné aktíva.

Finančné aktíva 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 na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy/ úrokové náklady sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Podobné úrokové výnosy“/ „Podobné úrokové náklady“ v prípade bankovej knihy alebo na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (aktíva na obchodovanie).

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

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

V individuálnom výkaze o finančnej situácii sú tieto finančné aktíva preceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v inom komplexnom výsledku.

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

Úrokové výnosy z finančných aktív vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby, sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Pre zníženie hodnoty dlhových nástrojov zaradených v portfóliu FVOCI viď pozn. č. 2.10.

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

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú nederivátové dlhové finančné aktíva držané v rámci obchodného modelu s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne splátky istiny úrokov z nesplatennej istiny.

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

Hrubá účtovná hodnota (GCA) finančného aktíva je jeho hodnota pri prvotnom ocenení mínus splátky istiny plus kumulatívna amortizácia na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby (pri znehodnotených aktívach vrátane tzv. úroku po splatnosti) pred úpravou o opravnú položku. Úroky z omeškania zo znehodnoteného finančného aktíva nie sú súčasťou GCA. Úrok po splatnosti je definovaný ako zmluvný úrok z finančných aktív, ktoré s najväčšou pravdepodobnosťou ostanú nesplatené.

Amortizácia je zahrnutá v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto aktív sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“. Viď pozn. č. 2.10.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

d) *Reklasifikácia*

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

B Finančné aktíva – nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú oceňované v reálnej hodnote v individuálnom výkaze o finančnej situácii. Za určitých okolností môže byť pre neobchodovateľné nástroje vlastného imania obstarávací cena vhodným meradlom reálnej hodnoty.

Základným portfóliom pre nástroje vlastného imania je portfólio FVPL. Avšak ČSOB Banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že precenenie reálnej hodnoty nástrojov vlastného imania (vrátane kurzových rozdielov) bude vykázané v inom komplexnom výsledku v rámci portfólia FVOCI. Pri predaji alebo inom odúčtovaní nástroja vlastného imania držaného v portfóliu FVOCI nemôže byť precenenie z iného komplexného výsledku preklasifikované do výkazu ziskov a strát. Výnimkou je prijatá dividenda, ktorá je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

2.5.2 Finančné záväzky

ČSOB Banka klasifikuje finančné záväzky do nasledujúcich portfólií:

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

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

Toto portfólio zahŕňa dve podkategórie:

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

Po prvotnom vykázaní je zakázané reklasifikovať finančné nástroje do alebo z tohto portfólia.

Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované v 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 na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy a úrokové náklady sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Podobné úrokové výnosy“/ „Podobné úrokové náklady“ v prípade bankovej knihy alebo na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (záväzky na obchodovanie).

B Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

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

V individuálnom výkaze o finančnej situácii sú tieto záväzky prvotne ocenené v ich reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady. Následne sú oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby. 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 na riadku „Úrokové náklady“.

2.5.3 „Day 1 profit“/ „Day 1 loss“

Pri prvotnom zaúčtovaní, by ČSOB Banka mala oceniť finančné aktíva a finančné záväzky v ich reálnej hodnote, ktorá sa za normálnych podmienok rovná transakčnej cene. V prípade ak sa reálna hodnota finančného aktíva alebo finančného záväzku odlišuje od transakčnej ceny ČSOB Banka by mala zaúčtovať finančný nástroj nasledovne. V prípade, že sa transakčná cena z neaktívneho trhu odlišuje od reálnej hodnoty iných transakcií na trhu pre rovnaký nástroj alebo od reálnej hodnoty založenej na oceňovacích technikách, ktoré obsahujú iba údaje zistiteľné z trhu, rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotu (tzv. „Day 1 profit“/ „Day 1 loss“) je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. V opačnom prípade (napr. ak nie sú medzi premennými vstupujúcimi do modelu iba údaje zistiteľné z trhu) je „Day 1 profit“/ „Day 1 loss“ vykazovaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas životnosti až do splatnosti nástroja.

2.6 Vložené deriváty

ČSOB Banka príležitostne nakupuje alebo vydáva finančné nástroje, ktoré obsahujú vložené deriváty. Požiadavky klasifikácie finančných nástrojov musia byť aplikované pre dlhové finančné nástroje rovnako ako aj pre hybridné finančné nástroje obsahujúce vložený derivát, pričom vložený derivát nemôže byť oddelený od hostiteľskej zmluvy. V tomto prípade je finančný nástroj posudzovaný ako celok. Ak zmluvné peňažné toky celého finančného nástroja nepredstavujú výhradne splátky istiny a úrokov z nesplatennej istiny, finančný nástroj je klasifikovaný ako finančný nástroj v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

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

2.7 Zabezpečovacie deriváty

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

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

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

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

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

2.8 Zmluvy o financovaní cenných papierov - repo a reverzné repo

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätnej kúpe („repo obchody“) zostávajú ako aktíva v individuálnom výkaze o finančnej situácii ČSOB Banky, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote“ alebo „Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi predajnou cenou a nákupnou cenou pri spätnom nákupe predstavuje úrokové náklady/ Podobné úrokové náklady, ktoré sú časovo rozlišované na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy. Ak má protistrana právo predať alebo založiť cenné papiere, ČSOB Banka preklasifikuje tieto cenné papiere podľa ich kategórie do individuálneho výkazu o finančnej situácii na riadok „z toho: založené ako kolaterál“.

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

2.9 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

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

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva a finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré ČSOB Banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prírôžok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viď pozn. č. 33.

2.10 Zníženie hodnoty finančných aktív

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

ČSOB Banka posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na individuálnej úrovni pre finančné aktíva, ktoré sú individuálne významné a na portfóliovej úrovni pre tie, ktoré nie sú individuálne významné. Pre účely posudzovania zníženia hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni sú finančné aktíva zoskupené na základe podobných charakteristík úverového rizika. Ak ČSOB Banka zistí, že neexistuje žiadny objektívny dôvod na zníženie hodnoty individuálne posudzovaného finančného aktíva, zaradí posudzované finančné aktívum do skupiny finančných aktív s podobnými charakteristikami úverového rizika a posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni. Finančné aktíva, pri ktorých ČSOB Banka posudzuje zníženie hodnoty finančných aktív na individuálnej úrovni, a pre ktoré je zaúčtovaná ECL, nie sú zaradené do posudzovania zníženia hodnoty finančných aktív na portfóliovej úrovni.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, sú klasifikované do troch stageov: stage 1: bezproblémové („performing“); stage 2: významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané („underperforming“) a stage 3: problémové („non-performing“) alebo zlyhané (akonáhle spĺňa definíciu zlyhania).

2.10.1 Definícia zlyhania

ČSOB Banka používa definíciu zlyhania finančných aktív, ktorá sa používa pre účely vnútorného riadenia rizík a tak, aby bola v súlade s usmerneniami a štandardami regulátorov finančného sektora a v súlade s definíciou zlyhania v KBC Skupine. Finančné aktívum sa považuje za zlyhané, ak je splnená aspoň jedna z nasledujúcich podmienok:

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

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

2.10.2 Všeobecný model očakávaných úverových strát („ECL model“)

IFRS 9 zavádza nový model pre vykazovanie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív, tzv. model očakávaných úverových strát („ECL model“). Model vychádza z tzv. „očakávanej úverovej straty“ (ďalej „ECL“, expected credit loss), čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým ako sa vykáže opravná položka. Počíta sa na základe 12 mesačnej ECL pre stage 1 alebo celoživotnej ECL pre stage 2 a stage 3, a to v závislosti od významnosti nárastu kreditného rizika finančného aktíva oproti jeho prvotnému vykázaniu.

ECL model sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“);
- Dlhové finančné nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“);
- Poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy;
- Pohľadávky z finančného lízingu;
- Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky.

Všetky finančné aktíva sú pri prvotnom vykázaní, pokiaľ už nie sú úverovo znehodnotené, klasifikované do stage 1. Opravná položka sa vykáže vo výške 12-mesačnej ECL. Ak od prvotného vykázania finančného aktíva došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika alebo dlžník zlyhal, znehodnotenie finančného aktíva je ocenené celoživotnou ECL. V prípade, ak od prvotného vykázania do dátumu účtovnej závierky došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja, aktívum prejde zo stage 1 do stage 2 s celoživotnou ECL. Ak aktívum zlyhá, prejde do stage 3.

V súlade s IFRS 9 ČSOB Banka aplikuje praktickú pomôcku pre obchodné pohľadávky. ECL pre tieto pohľadávky je zaúčtovaná vo výške celoživotných očakávaných úverových strát. ČSOB Banka uplatňuje túto pomôcku pri pohľadávkach z obchodného styku a ostatných pohľadávkach.

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnjej hrubej účtovnej hodnote mínus opravná položka. Opravná položka je vykazovaná v individuálnom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnjej ich reálnej hodnote ku dňu účtovnej závierky. Opravná položka je vykazovaná v individuálnom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Pri úveroch, ktoré majú vyčerpanú aj nevyčerpanú časť, ČSOB Banka nedokáže určiť ECL oddelene pre nevyčerpanú a vyčerpanú časť úveru, a preto ECL pre nevyčerpanú časť úveru sú vykázané spolu s opravnou položkou k vyčerpanej časti úveru.

ECL k poskytnutým nevyčerpaným limitom úverov, vydaným finančným zárukám a vydaným akreditívom sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“ a v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

2.10.3 Významné zvýšenie úverového rizika od prvotného zaúčtovania

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

A Viacúrovňový prístup („MTA“, Multi-tier approach) – dlhopisové portfólio

MTA pre portfólio dlhových cenných papierov pozostáva z troch úrovní:

- výnimka nízkeho úverového rizika – dlhové cenné papiere vždy vykazujú 12-mesačnú ECL, pokiaľ majú k dátumu vykazovania nízke úverové riziko (t. j. stage 1). ČSOB Banka využíva túto výnimku pre dlhové cenné papiere investičnej kvality (pozn. č. 34.2.1);
- interný rating (platí len v prípade nesplnenia prvej úrovne) – ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce pravdepodobnosť zlyhania („PD“) pri počiatočnom zaúčtovaní s PD k dátumu výkazu. ČSOB Banka uskutočňuje hodnotenie na úrovni dlhového cenného papiera ku koncu každého vykázaného obdobia;
- hodnotenie manažmentom – manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika u finančných aktív na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Pokiaľ žiadny z týchto indikátorov nie je splnený, dlhový cenný papier ostáva v stage 1. Finančné aktívum sa považuje za znehodnotený (t. j. v stage 3), pokiaľ spĺňa definíciu zlyhania (pozn. č. 2.10.1). MTA je symetrický, t. j. dlhový cenný papier, ktorý sa presunul do stage 2 alebo stage 3, sa môže vrátiť do stage 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

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

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

- interný rating – používa sa ako hlavné kritérium pre posudzovanie zvýšeného úverového rizika. Ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce PD pri počiatočnom zaúčtovaní s PD v deň výkazu. ČSOB Banka uskutočňuje hodnotenie na úrovni úveru ku koncu každého vykázaného obdobia;
- expozície s odloženou splatnosťou („forborne“) – finančné aktíva označené ako forborne sú vždy minimálne v stage 2 (ak už nie sú znehodnotený) a v stage 3;
- dni po splatnosti – finančné aktívum viac ako 30 dní po splatnosti prechádza do stage 2;
- interný rating – hraničná hodnota – ČSOB Banka používa absolútne číslo PD ako hraničnú hodnotu pre prechod finančných aktív do stage 2. Táto hranica zodpovedá najvyššiemu PD, t. j. PD 9 založené na internom ratingu ČSOB Banky, pred tým ako sa finančné aktívum považuje za znehodnotený;
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika u finančných aktív na individuálnej a portfóliovej úrovni.

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

2.10.4 Vyčíslenie ECL

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

ECL je vyčíslená tak, aby odrážala:

- neskreslenú, pravdepodobnosťami váženú hodnotu;
- časovú hodnotu peňazí; a
- informácie o minulých udalostiach, o súčasných podmienkach a o predpovediach ekonomických podmienok.

12 mesačná ECL je časť očakávaných úverových strát počas celej životnosti, ktorá predstavuje očakávané úverové straty vyplývajúce z prípadov zlyhania finančného nástroja, ku ktorým môže potenciálne dôjsť v období 12 mesiacov po dátume vykazovania.

Celoživotná ECL predstavuje očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného aktíva.

ČSOB Banka používa pre výpočet ECL špecifické modely IFRS 9 pre PD, EAD a LGD. Tieto modely klasifikujú klientov na základe rôznych parametrov odrážajúcich behaviorálne informácie (klientske dáta ohľadne aktuálnych aj minulých úverov), finančné informácie (finančné výkazy klientov) a kvalitatívne parametre. ČSOB Banka v čo najvyššej možnej miere využíva podobné modelovacie techniky, ktoré už boli vyvinuté pre účely obozretnosti, t. j. Baselovské modely, a zaisťuje, aby Baselovské modely boli prispôbené požiadavkám IFRS 9, napríklad:

- odstraňuje konzervativizmus vyžadovaný regulátorom pre Baselovské modely;
- upravuje spôsob, akým makroekonomické parametre ovplyvňujú výsledok, aby modely IFRS 9 odrážali odhady „point-in-time“ namiesto „through-the-cycle“ (požadované regulátorom);
- ČSOB Banka v modeloch používa makroekonomický výhľad do budúcnosti (napr. rast HDP, index cien alebo výnos z 10-ročných štátnych dlhopisov).

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Pri výpočte ECL berie ČSOB Banka do úvahy tri rôzne forward-looking makroekonomické scenáre s odlišnými váhami. Base-case makroekonomický scenár predstavuje odhad najpravdepodobnejších výstupov výpočtu a slúži taktiež ako hlavný vstup pre iné interné a externé účely.

Maximálne obdobie pre vyčíslenie ECL je zväčša zmluvné obdobie (vrátane jeho predĺženia). Pri finančných aktívach, ktoré majú vyčerpanú aj nevyčerpanú časť na požiadanie, a pri finančných aktívach, kedy má ČSOB Banka zmluvné právo požadovať splatenie vyčerpanej časti a zrušiť prísľub na vyčerpanú časť, môže expozícia voči úverovému riziku prekročiť zmluvné obdobie (ČSOB Banka používa obdobie od 1 do 10 rokov).

Opravné položky ako aj zmeny vo výške opravných položiek sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“ pre finančné aktíva v amortizovanej hodnote.

Opravné položky ako aj zmeny vo výške opravných položiek sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok.

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

2.10.5 Nakúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva („POCI“)

POCI aktívum je nakúpené alebo poskytnuté finančné aktívum, ktoré je úverovo znehodnotené (spĺňa definíciu zlyhania) už pri jeho prvotnom vykázaní. Pre účely určenia miery znehodnotenia sa za POCI finančné aktívum považujú expozície s interným ratingom PD 10 – 12 pri prvotnom vykázaní. Úrokové výnosy sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“.

POCI finančné aktíva sú prvotne ocenené v amortizovanej hodnote a následne oceňované v amortizovanej hodnote cez upravenú efektívnu úrokovú sadzbu. ČSOB Banka vykazuje zmeny očakávaných úverových strát, ktoré nastali počas celej životnosti od prvotného vykázania, v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

2.10.6 Reštrukturalizované úvery

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

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

2.11 Zápočet finančných aktív a záväzkov

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

Právo započítania:

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

2.12 Investície v dcérskych spoločnostiach

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 rezervy na podsúvahové riziká“. Dividendy plynúce z investícií v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú na riadku „Výnosy z dividend“.

2.13 Lízing účinné od 1.1.2019

Posúdenie toho, či zmluva predstavuje alebo obsahuje lízing závisí na podstate danej zmluvy a vyžaduje posúdenie, či splnenie zmluvy závisí na použití špecifického, jednoznačne identifikovateľného aktíva alebo či zmluva poskytuje právo na používanie aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Nájomca má právo riadiť užívanie aktíva a ziskávať podstatné ekonomické úžitky z jeho používania.

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

ČSOB Banka ako nájomca zaúčtuje ku dňu vzniku lízingu aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok.

Aktívum s právom na užívanie sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení obstarávacou cenou a je vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Aktíva s právom na užívanie“. Aktívum s právom na užívanie je následne oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti podkladového aktíva alebo dobe lízingu. Odpisované aktíva s právom na užívanie sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Lízingový záväzok sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení súčasnou hodnotou budúcich lízingových splátok a je vykázaný v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Lízingový záväzok“. Následne je lízingový záväzok zvyšovaný o príslušný úrok vypočítaný na základe implicitnej úrokovej sadzby lízingu alebo prírastkovej úrokovej sadzby a znižovaný o lízingové splátky. Úrok je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové náklady“.

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

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

ČSOB Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

2.14 Lízing účinné do 31.12.2018

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

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

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

2.15 Vykázanie výnosov a nákladov

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

2.15.1 Úrokové výnosy a úrokové náklady

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 sadzby.

Metóda efektívnej úrokovej sadzby je spôsob výpočtu amortizovanej hodnoty finančného aktíva alebo záväzku a priradenie úrokového výnosu alebo nákladu za príslušné obdobie. Efektívna úroková sadzba je sadzba, ktorá diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy alebo platby počas doby predpokladanej životnosti finančného nástroja na čistú účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku.

Pri výpočte efektívnej úrokovej sadzby ČSOB 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 sadzby, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

Úrokové výnosy sú počítané použitím efektívnej úrokovej sadzby na hrubú účtovnú hodnotu finančných aktív, s výnimkou (i) finančných aktív, ktoré sa stali zlyhanými (stage 3) a pre ktoré je úrokový výnos počítaný aplikáciou efektívnej úrokovej sadzby na ich hrubú účtovnú hodnotu zníženú o výšku opravnej položky a (ii) POCl úvery, pre ktorých je pôvodná rizikovo upravená efektívna úroková sadzba aplikovaná na ich amortizovanú hodnotu.

2.15.2 Výnosy z poplatkov a provízií a náklady na poplatky a provízie

Väčšina výnosov z poplatkov a provízií a nákladov na poplatky a provízie spadá pod IFRS 15 (Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi), keďže sa týkajú služieb, ktoré ČSOB Banka poskytuje klientom a nespadá pod iné IFRS štandardy. ČSOB Banka identifikuje kontrakt a plnenia, ktoré sú súčasťou kontraktu. Výnos je zaúčtovaný v prípade ak ČSOB Banka splnila podmienky plnenia.

Poplatky a provízie súvisiace s operáciami s cennými papiermi a platobným stykom sa vykazujú na základe časového rozlíšenia, kedy bola služba poskytnutá.

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

Poplatky a provízie za úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy sú všetky poplatky a provízie súvisiace s týmito produktami okrem tých, ktoré sú vykazované za použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čisté úrokové výnosy“.

Poplatky a provízie za správu a úschovu cenných papierov, vstupné poplatky spadajú pod IFRS 15.

Poplatky za úschovu a správu investičných fondov alebo cenných papierov sa vykazujú na základe časového rozlíšenia, počas obdobia, na ktoré bola služba poskytnutá.

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

Poplatky z kurzových operácií sú výnosy z marží na kurzových operáciách pre klientov (spojené s platobným stykom, úvermi, vkladmi a investovaním), ktoré boli uskutočnené v sieti pobočiek a online. Poplatky z kurzových operácií predstavujú výnosy z marží, ktoré sú súčasťou investičných obchodov a obchodov platobného styku, ktoré sú založené na poplatkoch.

2.15.3 Výnosy z dividend

ČSOB Banka vykáže výnos z dividendy iba vtedy, keď:

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

2.16 Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.17 Hmotný a nehmotný majetok

Pozemky, budovy, zariadenia a nehmotné aktíva zahrňujú nehnuteľnosti užívané ČSOB Bankou, 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 získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Účtovná hodnota je znížená na spätne získateľnú hodnotu, pokiaľ je účtovná hodnota aktíva vyššia ako spätne získateľná hodnota. Spätne získateľná hodnota je hodnota vyššia z trhovej hodnoty aktíva, zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

2.17.1 Investície držané na prenájom

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

2.17.2 Interne vytvorený nehmotný majetok

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

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

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

2.18 Finančné záruky a poskytnuté nevyčerpané limity úverov

ČSOB Banka poskytuje v rámci bežnej obchodnej činnosti finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk. Ak ČSOB Banka vystupuje ako držiteľ záruky (prijatá finančná záruka), finančné záruky nie sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii, ale zohľadňujú sa ako kolaterál pri určení výšky znehodnotenia zabezpečeného aktíva. Ak ČSOB Banka vystupuje ako ručiteľ, rezervy na vydané finančné záruky sú vykázané v individuálnych finančných výkazoch vo vyššej hodnote z (a) hodnoty vyčíslenej v súlade metodikou opravných položiek podľa IFRS 9 a (b) hodnoty pri prvotnom zaúčtovaní mínus kumulovaná amortizácia vykázaná v súlade s vykazovaním výnosov podľa IFRS 15. Rezervy na vydané finančné záruky sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej pozícii na riadku „Rezervy“. Poplatky prijaté za vystavenie záruk sú rovnomerne amortizované na riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zvýšenie alebo zníženie rezervy na finančné záruky sa vykazuje v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

Rezervy na poskytnuté nevyčerpané limity úverov sú ocenené vo výške ECL (pozn. č. 2.10) a sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.19 Zamestnanecké benefity

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

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

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

2.20 Rezervy

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

2.21 Daň z príjmov

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

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

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

ČSOB Banka je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“. Odvody a poplatky, ako napríklad dane (iné než splatná daň alebo regulačné poplatky), ktoré sú založené na informácii, kedy vzniká povinnosť zaplatiť, sú účtované ako záväzok v čase kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradiť odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

2.22 Správcovské činnosti

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

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

2.23 Zmeny v účtovných princípoch

2.23.1 Účtovné princípy účinné od 1.1.2019

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

2.24 Prechodné zverejnenia IFRS 16

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

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

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

ČSOB Banka zaúčtovala k 1.1.2019, dňu prvotného uplatnenia IFRS 16, Aktíva s právom na užívanie vo výške 39 366 tis. EUR a lízingový záväzok vo výške 39 366 tis. EUR s nulovým dopadom na vlastné imanie.

Vážený priemer prírastkovej úrokovej sadzby ČSOB Banky ako nájomcu uplatnenej na lízingové záväzky vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii k 1.1.2019 je 0,79 %.

2.25 Reklasifikácia individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2018

ČSOB Banka v roku 2019 prehodnotila prezentáciu priebežnej individuálnej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek 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 ziskov a strát a iného komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2018.

Vysvetlivky k reklasifikáciám:

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

Porovnanie individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za tri mesiace končiace sa 31. marca 2018 pred a po úprave je nasledovné:

(tis. EUR)	Poznámka k reklasifikácii	31.3.2018 Pred úpravou	Zmena prezentácie	31.3.2018 Po úprave
Úrokové výnosy	1	46 558	(354)	46 204
Podobné úrokové výnosy	1	-	354	354
Úrokové náklady	1	(5 471)	285	(5 186)
Podobné úrokové náklady	1	-	(285)	(285)
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	2	-	(1)	(1)
Ostatný prevádzkový výsledok	2	486	1	487

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
<i>V amortizovanej hodnote:</i>		
Pokladničné hodnoty	180 363	186 237
Účty povinných minimálnych rezerv	101 688	10 746
Účty bánk splatné na požiadanie	47 859	26 058
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	329 910	223 041

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

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

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 32)	14 706	10 893
Štátne dlhové cenné papiere	5 289	107 586
Dlhopisy bánk	13 550	13 764
Ostatné dlhopisy	4 835	5 097
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	38 380	137 340

5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok

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

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
<i>Dlhové nástroje:</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	93 584	119 226
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere (pozn. č. 14)	(1)	(2)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov spolu	93 583	119 224
<i>Nástroje vlastného imania:</i>		
VISA Inc.	5 831	4 834
MasterCard	4 642	3 649
Ostatné akcie	11	11
Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania spolu	10 484	8 494
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	104 067	127 718

K 31. marcu 2019 ČSOB Banka prijala dividendy z Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok v hodnote 14 tis. EUR (31.12.2018: 42 tis. EUR) vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

K 31. marcu 2019 ČSOB Banka zrealizovala zisk z predaja dlhových cenných papierov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok vo výške 1 102 tis. EUR (31.12.2018: 216 tis. EUR zisk) vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“. Viď pozn. č. 23.4.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	31.3.2019
Úvery poskytnuté bankám	102 346	281	92	102 719
Ostatné pohľadávky voči bankám	30 130	-	-	30 130
Spolu	132 476	281	92	132 849
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 14)	(9)	(3)	(92)	(104)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	132 467	278	-	132 745

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 3	31.12.2018
Úvery poskytnuté bankám	14 245	92	14 337
Ostatné pohľadávky voči bankám	22 281	-	22 281
Spolu	36 526	92	36 618
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 14)	(6)	(92)	(98)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	36 520	-	36 520

Od 11. júna 2014 ECB rozhodla o zavedení negatívnej úrokovej sadzby na objem, ktorý je nad potrebu plnenia PMR na konci periódy. Výška je odvodená od úrokovej sadzby pre jednoduché sterilizačné operácie, k 31. marcu 2019 (0,40 %) p.a. (31.12.2018: (0,40 %) p.a.).

K 31. marcu 2019 ČSOB Banka držala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote hotovosť vo výške 4 410 tis. EUR (31.12.2018: 4 410 tis. EUR), ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Viď pozn. č. 16.

7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
Úvery poskytnuté klientom	5 507 072	585 229	117 008	5 289	6 214 598
Opravné položky (pozn. č. 14)	(6 938)	(30 204)	(91 714)	(3 980)	(132 836)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	5 500 134	555 025	25 294	1 309	6 081 762

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
Úvery poskytnuté klientom	5 438 398	581 302	121 444	5 447	6 146 591
Opravné položky (pozn. č. 14)	(6 868)	(27 756)	(93 040)	(4 428)	(132 092)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	5 431 530	553 546	28 404	1 019	6 014 499

8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

K 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018 boli všetky finančné aktíva v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote klasifikované v stage 1.

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
Štátne dlhové cenné papiere	1 485 762	1 566 979
Dlhopisy bánk	123 580	123 804
Ostatné dlhopisy	116 759	118 754
Spolu	1 726 101	1 809 537
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(22)	(22)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(54)	(56)
Opravné položky Ostatných dlhopisov	(287)	(267)
Spolu (pozn. č. 14)	(363)	(345)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 725 738	1 809 192

K 31. marcu 2019 ČSOB Banka drží v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote štátne dlhové cenné papiere v čistej účtovnej hodnote 186 390 tis. EUR (31.12.2018: 186 390 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk, a ktorý je vykázaný v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „z toho: založené ako kolaterál“. Viď pozn. č. 16.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

V roku 2019 ČSOB Banka odúčtovala dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 126 423 tis. EUR (31.12.2018: 120 001 tis. EUR), ktoré boli predané blízko maturity. Zisk vo výške 771 tis. EUR (31.12.2018: 1 048 tis. EUR) z predaja je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a v iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

9 Investície v dcérskych spoločnostiach

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach:

(tis. EUR)	% podiel	Obstarávacia a účtovná hodnota	
		31.3.2019	31.12.2018
ČSOB Stavebná sporiteľňa a.s.	100 %	23 899	23 899
ČSOB Leasing Skupina	100 %	49 791	49 791
ČSOB Real s. r. o.	100 %	2 505	2 505
Nadácia ČSOB	100 %	7	7
ČSOB Advisory s.r.o.	100 %	100	100
Investície v dcérskych spoločnostiach		76 302	76 302

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

9.1 Zníženie hodnoty majetkových účastí v dcérskych spoločnostiach

K 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018 ČSOB Banka netvorila a nerozpúšťala opravné položky na investície v dcérskych spoločnostiach.

10 Hmotný majetok

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2019	1 474	77 567	7 418	6 120	16 858	2 363	111 800
Prírastky	-	-	-	-	-	3 046	3 046
Presuny	-	356	257	27	600	(1 240)	-
Úbytky	-	(220)	(41)	(14)	(22)	-	(297)
Obstarávacia cena 31.3.2019	1 474	77 703	7 634	6 133	17 436	4 169	114 549
Oprávky k 1.1.2019	(1 050)	(48 660)	(6 081)	(5 851)	(10 892)	-	(72 534)
Odpisy	(14)	(568)	(240)	(18)	(511)	-	(1 351)
Úbytky	-	220	41	14	16	-	291
Oprávky k 31.3.2019	(1 064)	(49 008)	(6 280)	(5 855)	(11 387)	-	(73 813)
Opravné položky k 1.1.2019	(241)	(838)	-	-	(275)	-	(1 354)
Opravné položky k 31.3.2019	(241)	(838)	-	-	(275)	-	(1 354)
Zostatková hodnota k 31.3.2019	169	27 857	1 354	278	5 774	4 169	39 601

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2018	1 474	78 657	7 888	6 272	17 429	787	112 507
Prírastky	-	-	-	-	-	4 449	4 449
Presuny	-	533	820	48	1 472	(2 873)	-
Úbytky	-	(1 623)	(1 290)	(200)	(2 043)	-	(5 156)
Obstarávacia cena k 31.12.2018	1 474	77 567	7 418	6 120	16 858	2 363	111 800
Oprávky k 1.1.2018	(997)	(47 060)	(6 215)	(5 981)	(10 945)	-	(71 198)
Odpisy	(53)	(2 356)	(1 148)	(70)	(1 961)	-	(5 588)
Úbytky	-	756	1 282	200	2 014	-	4 252
Oprávky k 31.12.2018	(1 050)	(48 660)	(6 081)	(5 851)	(10 892)	-	(72 534)
Opravné položky k 1.1.2018	(241)	(1 150)	-	-	(275)	-	(1 666)
Použitie (pozn. č. 14)	-	312	-	-	-	-	312
Opravné položky k 31.12.2018	(241)	(838)	-	-	(275)	-	(1 354)
Zostatková hodnota k 31.12.2018	183	28 069	1 337	269	5 691	2 363	37 912

11 Nehmotný majetok

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2019	24 712	16 672	111	4 431	45 926
Prírastky	-	-	-	2 163	2 163
Presuny	-	678	-	(678)	-
Iné presuny	-	(2 217)	-	2 217	-
Obstarávacia cena k 31.3.2019	24 712	15 133	111	8 133	48 089
Oprávky k 1.1.2019	(22 722)	(11 681)	(23)	-	(34 426)
Odpisy	(195)	(589)	(4)	-	(788)
Oprávky k 31.3.2019	(22 917)	(12 270)	(27)	-	(35 214)
Zostatková hodnota k 31.3.2019	1 795	2 863	84	8 133	12 875

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér po úprave	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie po úprave	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2018	24 735	12 438	111	429	37 713
Prírastky	-	-	-	8 273	8 273
Presuny	37	4 234	-	(4 271)	-
Úbytky	(60)	-	-	-	(60)
Obstarávacia cena k 31.12.2018	24 712	16 672	111	4 431	45 926
Oprávky k 1.1.2018	(20 563)	(9 487)	(7)	-	(30 057)
Odpisy	(2 219)	(2 194)	(16)	-	(4 429)
Úbytky	60	-	-	-	60
Oprávky k 31.12.2018	(22 722)	(11 681)	(23)	-	(34 426)
Zostatková hodnota k 31.12.2018	1 990	4 991	88	4 431	11 500

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

11.1 Poistné krytie

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

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

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

12 Aktíva s právom na užívanie

(tis. EUR)	Pozemky a budovy
Obstarávacia cena k 1.1.2019	39 366
Prírastky	218
Obstarávacia cena 31.3.2019	39 584
Oprávky k 1.1.2019	na
Odpisy	(1 219)
Oprávky k 31.3.2018	(1 219)
Zostatková hodnota k 31.3.2019	38 365

13 Ostatné aktíva

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
<i>Ostatné finančné aktíva</i>		
Príjmy budúcich období iné ako úroky	2 389	1 617
Pohľadávky zo zúčtovania	5 800	6 370
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	9 915	5 792
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	69	35
Iné aktíva	8	16
Spolu	18 181	13 830
Opravné položky (pozn. č. 14)	(79)	(79)
Ostatné finančné aktíva	18 102	13 751
<i>Ostatné nefinančné aktíva</i>		
Náklady budúcich období	2 738	2 796
Ostatné nefinančné aktíva	2 738	2 796
Ostatné aktíva	20 840	16 547

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

14 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká

Nasledujúca tabuľka ukazuje Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká vypočítané ako očakávané úverové straty (ECL) k 31. marcu 2019.

(tis. EUR)	1.1.2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31.3.2019	Výnosy z odpisov *
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>										
Stage 1	2	-	-	(1)	-	-	-	-	1	-
Spolu	2	-	-	(1)	-	-	-	-	1	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)</i>										
Stage 1	6	-	-	3	-	-	-	-	9	-
Stage 2	-	3	-	-	-	-	-	-	3	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	98	3	-	3	-	-	-	-	104	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>										
Stage 1	6 868	585	(181)	(191)	(143)	(1)	-	1	6 938	-
Stage 2	27 756	673	(779)	10	2 577	(34)	-	1	30 204	-
Stage 3	93 040	122	(782)	350	1 539	122	(3 092)	415	91 714	(198)
POCI	4 428	-	(8)	(451)	-	-	-	11	3 980	-
Spolu	132 092	1 380	(1 750)	(282)	3 973	87	(3 092)	428	132 836	(198)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>										
Stage 1	345	-	(3)	21	-	-	-	-	363	-
Spolu	345	-	(3)	21	-	-	-	-	363	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká (pozn. č. 22.1)</i>										
Stage 1	804	153	-	(56)	(118)	-	-	-	783	-
Stage 2	2 682	91	-	(332)	(50)	-	-	-	2 391	-
Stage 3	630	32	-	(593)	7	1	-	-	77	-
POCI	137	-	-	(16)	-	-	-	-	121	-
Spolu	4 253	276	-	(997)	(161)	1	-	-	3 372	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	136 790	1 659	(1 753)	(1 256)	3 812	88	(3 092)	428	136 676	(198)

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	1.1.2018	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stagemi*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	31.12.2018	Výnosy z odpisov *
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>										
Stage 1	18	-	(15)	(1)	-	-	-	-	2	-
Spolu	18	-	(15)	(1)	-	-	-	-	2	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)</i>										
Stage 1	89	3	-	(86)	-	-	-	-	6	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	181	3	-	(86)	-	-	-	-	98	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>										
Stage 1	6 582	2 387	(656)	(397)	(1 032)	(17)	-	1	6 868	-
Stage 2	24 970	4 303	(2 056)	(567)	1 433	(328)	-	1	27 756	-
Stage 3	121 846	595	(2 600)	(2 674)	8 221	693	(36 687)	3 646	93 040	(1 232)
POCI	5 865	-	-	(1 427)	-	-	-	(10)	4 428	-
Spolu	159 263	7 285	(5 312)	(5 065)	8 622	348	(36 687)	3 638	132 092	(1 232)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>										
Stage 1	377	59	(3)	(88)	-	-	-	-	345	-
Spolu	377	59	(3)	(88)	-	-	-	-	345	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká (pozn. č. 22.1)</i>										
Stage 1	1 559	302	(242)	(609)	(207)	-	-	1	804	-
Stage 2	2 360	558	(307)	59	16	(4)	-	-	2 682	-
Stage 3	584	68	(8)	(54)	13	27	-	-	630	-
POCI	91	-	-	46	-	-	-	-	137	-
Spolu	4 594	928	(557)	(558)	(178)	23	-	1	4 253	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	164 433	8 275	(5 887)	(5 798)	8 444	371	(36 687)	3 639	136 790	(1 232)

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

K 31. marcu 2019 boli ostatné opravné položky nasledovné.

(tis. EUR)	1.1.2019	Použitie	Tvorba/ (rozpustenie) *	31.3.2019
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	1 354	-	-	1 354
Ostatné aktíva (pozn. č. 13)	79	(3)	3	79
Spolu	1 433	(3)	3	1 433

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

K 31. decembru 2018 boli ostatné opravné položky nasledovné.

(tis. EUR)	1.1.2018	Použitie	Tvorba/ (rozpustenie) *	31.12.2018
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	1 666	(312)	-	1 354
Ostatné aktíva (pozn. č. 13)	119	(42)	2	79
Spolu	1 785	(354)	2	1 433

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

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote medzi stageami za prvé tri mesiace roku 2019.

(tis. EUR)	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Spolu
Do stageu 1	-	87 529	42	87 571
Do stageu 2	119 400	-	3 067	122 467
Do stageu 3	1 499	6 006	-	7 505
Spolu	120 899	93 535	3 109	217 543

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

(tis. EUR)	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Spolu
Do stageu 1	-	107 183	586	107 769
Do stageu 2	347 428	-	11 106	358 534
Do stageu 3	9 399	15 715	-	25 114
Spolu	356 827	122 898	11 692	491 417

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

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>		
Termínované vklady - nebankovní klienti	52 196	37 624
Vydané dlhové cenné papiere	7 696	7 680
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	59 892	45 304
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 32)	15 724	11 854
Finančné záväzky na obchodovanie	15 724	11 854
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	75 616	57 158

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

16 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
Bežné účty - banky	44 445	34 879
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	1 017 339	932 534
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	1 061 784	967 413

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

K 31. marcu 2019 bol prijatý úver od bánk vo výške 222 764 tis. EUR (31.12.2018: 222 988 tis. EUR) zabezpečený:

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

17 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
Bežné účty klientov	3 355 349	3 374 067
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	157 461	145 164
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 172 751	2 259 212
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	271 099	264 024
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov	105 560	73 399
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	6 062 220	6 115 866

18 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
Zmenky	-	1 947
Dlhopisy bánk	12 833	12 800
Hypotekárne záložné listy	419 480	428 008
Investičné certifikáty	1 885	1 885
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	434 198	444 640

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru investičných certifikátov, hypotekárnych záložných listov a dlhopisov bánk k 31. marcu 2019.

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.3.2019 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Investičné certifikáty</i>									
ČSOB IC SD3E 67 2023	Dec 18	EUR	14. Jun 14 Dec, polročne	Bezakupónový	1 000,00	1 885	1 885	1 885	Dec 23
Spolu								1 885	
<i>Hypotekárne záložné listy</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7. Nov, ročne	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 546	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. Júl, ročne	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	25 275	Júl 36
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. Jún, ročne	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 914	Jún 20
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. Nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 205	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. Mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 078	Mar 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	11. Júl, ročne	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 041	Júl 19
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. Sep, ročne	0,30 %	10 000,00	5 000	50 000	50 151	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. Mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	49 839	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. Jún, ročne	0,50 %	10 000,00	4 300	43 000	43 218	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. Nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 213	Nov 22
Spolu								419 480	
<i>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezakupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 635	Mar 21
ČSOB II. *	Okt 15	EUR	5. Okt, ročne	2,50 %	1 000,00	4 701	1 175	1 197	Okt 19
ČSOB III. **	Sep 16	EUR	9. Sep, ročne	1,60 %	1 000,00	3 922	1 961	2 001	Sep 20
Spolu								12 833	

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru hypotekárnych záložných a dlhopisov bánk listov k 31. decembru 2018:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2018 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Investičné certifikáty</i>									
ČSOB IC SD3E 67 2023	Dec 18	EUR	14. Jun 14 Dec, polročne	Bezкупónový	1 000.00	1 885	1 885	1 885	Dec 23
Spolu								1 885	
<i>Hypotekárne záložné listy</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7. Nov, ročne	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 207	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. Júl, ročne	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 979	Júl 36
ČSOB XXIV.	Feb 15	EUR	27. Feb, ročne	1,60 %	1 000,00	8 977	8 977	9 098	Feb 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. Jún, ročne	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 818	Jún 20
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. Nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 147	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. Mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 275	Mar 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	11. Júl, ročne	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 033	Júl 19
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. Sep, ročne	0,30 %	10 000,00	5 000	50 000	50 121	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. Mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 014	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. Jún, ročne	0,50 %	10 000,00	4 300	43 000	43 169	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. Nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 147	Nov 22
Spolu								428 008	
<i>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezкупónový	1 000,00	10 000	10 000	9 588	Mar 21
ČSOB II. *	Okt 15	EUR	5. Okt, ročne	2,50 %	1 000,00	4 782	1 196	1 215	Okt 19
ČSOB III. **	Sep 16	EUR	9. Sep, ročne	1,60 %	1 000,00	3 924	1 962	1 997	Sep 20
Spolu								12 800	

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

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

19 Podriadený dlh

ČSOB Banka k 31. marcu 2019 drží úver osobitého charakteru od materskej spoločnosti KBC v účtovnej hodnote 87 547 tis. EUR (31.12.2018: 87 551 tis. EUR), s úrokovou sadzbou 3M EURIBOR plus 1,70 % p.a. a s dohodnutou splatnosťou k 16.6.2027. Zmluvné strany sa dohodli, že po uplynutí 5 rokov od prijatia úveru, t.j. od 16. 6. 2022 a potom každé nasledujúce 3 mesiace má dlžník právo predčasne splatiť úver, avšak minimálne vo výške 1 000 tis. EUR alebo násobok 1 000 tis. EUR. Viď pozn. č. 31.

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

20 Rezervy

(tis. EUR)	1.1.2019	31.3.2019 *
Rezerva na súdne spory	3 960	3 960
Rezervy	3 960	3 960

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

(tis. EUR)	1.1.2018	Tvorba	Použitie	31.12.2018 *
Rezerva na súdne spory	5 102	2 059	(3 201)	3 960
Rezervy	5 102	2 059	(3 201)	3 960

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

20.1 Rezerva na súdne spory

ČSOB Banka vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 31. marcu 2019, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti ČSOB Banky. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokovateľných súm ČSOB Banka ponechala rezervu na tieto súdne spory nezmenenú oproti stavu k 31.12.2018 vo výške 3 960 tis. EUR (31.12.2018: zníženie o 1 142 tis. EUR). Zisk/ (strata) z rozpustenia/tvorby rezervy na súdne spory je vykazovaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

21 Ostatné záväzky

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
<i>Ostatné finančné záväzky</i>		
Dohadné položky	8 655	8 023
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	12 848	8 366
Ostatné finančné záväzky	14 736	6 695
Ostatné finančné záväzky	36 239	23 084
<i>Ostatné nefinančné záväzky</i>		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	2 800	2 961
Mzdové a sociálne záväzky	13 069	13 302
Výnosy budúcich období	580	671
Ostatné nefinančné záväzky	16 449	16 934
Ostatné záväzky	52 688	40 018

22 Prehľad o podmienených záväzkoch

22.1 Podmienené záväzky

Podmienené záväzky k 31. marcu 2019 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.3.2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 235 469	170 826	598	-	1 406 893
Vydané záruky	175 752	52 805	-	244	228 801
Vydané akreditívy	13 688	-	40	-	13 728
Ostatné*	2 264	-	-	-	2 264
Podmienené záväzky	1 427 173	223 631	638	244	1 651 686

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií predstavuje k 31. marcu 2019 2 264 tis. EUR, 15 % výšky kumulovaného ročného príspevku.

Podmienené záväzky k 31. decembru 2018 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2018
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 244 725	153 907	691	-	1 399 323
Vydané záruky	173 818	54 170	498	282	228 768
Vydané akreditívy	14 634	-	40	-	14 674
Ostatné*	1 639	-	-	-	1 639
Podmienené záväzky	1 434 816	208 077	1 229	282	1 644 404

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií predstavuje k 31. decembru 2018 1 639 tis. EUR, 15 % výšky kumulovaného ročného príspevku.

Rezervy na podsúvahové riziká boli k 31. marcu 2019 nasledovné a sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“. Vid' pozn. č. 14.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.3.2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	527	2 203	75	-	2 805
Vydané záruky	227	188	-	121	536
Vydané akreditívy	29	-	2	-	31
Rezervy na podsúvahové riziká	783	2 391	77	121	3 372

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2018
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	(722)	(2 465)	(129)	-	(3 316)
Vydané záruky	(53)	(217)	(499)	(137)	(906)
Vydané akreditívy	(29)	-	(2)	-	(31)
Rezervy na podsúvahové riziká	(804)	(2 682)	(630)	(137)	(4 253)

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

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

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

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

22.2 Súdne spory

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

22.3 Zdaňovanie

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

23 Vlastné imanie

Skladba akcionárov ČSOB Banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	31.3.2019	31.12.2018
KBC Bank NV	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

23.1 Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie k 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018 tvorilo 8 886 kmeňových zaknihovaných akcií v menovitej hodnote 33 200 EUR. Základné imanie bolo v plnej výške 295 015 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

23.2 Emisné ážio

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 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 ČSOB 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 31. marcu 2019 a 31. decembru 2018 bol zákonný rezervný fond vo výške 59 003 tis. EUR.

23.4 Oceňovacie rozdiely

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

(tis. EUR)	2019	2018
K 1. januáru	8 476	9 289
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Strata z precenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	750	(1 765)
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(1 102)	12
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(1)	(4)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	74	368
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	2 128	331
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(447)	(69)
K 31. marcu	9 878	8 162

23.5 Ostatné oceňovacie rozdiely

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC o transformácii Československej obchodnej banky a.s., pobočky zahraničnej banky v SR s účinnosťou od 1. januára 2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a účtovnej hodnoty predchádzajúcej spoločnosti. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

23.6 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2018 *	2017
Prídel do rezervného fondu	-	9 402
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-	42 082
Dividendy	53 158	-
Čistý zisk za účtovné obdobie	53 158	51 484

* na základe návrhu na rozdelenie zisku

24 Informácie o segmentoch

Definícia segmentov podľa kategórií klientov:

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

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

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

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

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

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

Produkty ponúkané privátnym klientom: bežné účty, termínované a sporiace produkty, fondy, poistné produkty, dlhopisy, zmenky, hypotekárne záložné listy, štruktúrované produkty, fyzické zlato a ďalšie nástroje finančných trhov. Klienti privátneho bankovníctva môžu tiež investovať do akcií prostredníctvom spoločnosti Patria. Klientom privátneho bankovníctva je poskytované investičné poradenstvo.

24.2 Firemné bankovníctvo

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

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

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

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

24.3 Finančné trhy a ALM

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

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

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

24.4 Ostatné

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 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	26 154	11 756	2 465	1 211	41 586
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	293	645	(925)	(13)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	10 104	4 008	674	704	15 490
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	747	966	1 188	(1 152)	1 749
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-	1 102	-	1 102
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	-	771	-	771
Výnosy z dividend	-	-	-	14	14
Ostatný prevádzkový výsledok	52	(9)	-	540	583
Výnosy celkom	37 057	16 721	6 200	1 317	61 295
Personálne náklady	(8 082)	(2 244)	(463)	(7 222)	(18 011)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(621)	(97)	(39)	(2 587)	(3 344)
Ostatné prevádzkové náklady	(5 868)	(783)	3	(17 196)	(23 844)
Prevádzkové náklady	(14 571)	(3 124)	(499)	(27 005)	(45 199)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(3 382)	1 028	-	(1)	(2 355)
Zisk/ (strata) pred zdanením	19 104	14 625	5 701	(25 689)	13 741
Daň z príjmov					(2 712)
Čistý zisk za účtovné obdobie					11 029
Aktíva spolu	4 012 942	2 151 359	2 082 534	370 130	8 616 965
Závazky a vlastné imanie spolu	3 559 411	2 437 962	1 637 862	981 730	8 616 965

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch za tri mesiace končiace sa 31. marca 2018, 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	25 269	10 753	5 270	(205)	41 087
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	7 319	3 617	(8 718)	(2 218)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	9 726	3 547	25	405	13 703
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	605	932	1 866	205	3 608
Čistý zisk/(strata) z finančného majetku v reálnej hodnote preceňovaného cez iný komplexný výsledok	-	-	(12)	-	(12)
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	-	(1)	-	(1)
Výnosy z dividend	-	-	-	3	3
Ostatný prevádzkový výsledok	110	8	-	369	487
Výnosy celkom	35 710	15 240	7 148	777	58 875
Personálne náklady	(7 661)	(2 089)	(495)	(6 543)	(16 788)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(714)	(101)	(40)	(1 623)	(2 478)
Ostatné prevádzkové náklady	(6 331)	(802)	59	(16 083)	(23 157)
Prevádzkové náklady	(14 706)	(2 992)	(476)	(24 249)	(42 423)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	1 617	685	1	(4)	2 299
Zisk/ (strata) pred zdanením	22 621	12 933	6 673	(23 476)	18 751
Daň z príjmov					(3 762)
Čistý zisk za účtovné obdobie					14 989
Aktíva spolu	3 694 653	1 958 348	2 106 411	366 032	8 125 444
Závazky a vlastné imanie spolu	3 187 454	2 797 632	1 251 225	889 133	8 125 444

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

ČSOB Banka pôsobí v Slovenskej republike.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

25 Čisté úrokové výnosy

(tis. EUR)	31.3.2019	31.3.2018 po úprave
<i>Úrokové výnosy</i>		
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	445	82
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	34 740	34 281
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	10 537	10 505
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	660	846
Finančné záväzky nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	853	490
Spolu	47 235	46 204
<i>Podobné úrokové výnosy</i>		
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	84	253
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	101
Spolu	84	354
<i>Úrokové náklady</i>		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám v amortizovanej hodnote	(328)	(124)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	(2 366)	(2 410)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	(1 175)	(1 380)
Podriadený dlh	(304)	(300)
Lízingových záväzkov	(74)	na
Zabezpečovacie deriváty	(1 272)	(968)
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(19)	(4)
Spolu	(5 538)	(5 186)
<i>Podobné úrokové náklady</i>		
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(195)	(285)
Spolu	(195)	(285)
Čisté úrokové výnosy	41 586	41 087

26 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(tis. EUR)	31.3.2019	31.3.2018
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>		
Operácie s cennými papiermi	2	1
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	1 515	1 720
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	3 360	2 261
Platobný styk	10 778	9 894
Poplatky za sprostredkovanie	1 444	1 401
Poplatky z kurzových operácií	622	645
Ostatné	231	236
Výnosy z poplatkov a provízií	17 952	16 158
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>		
Operácie s cennými papiermi	(179)	(211)
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	(18)	(18)
Platobný styk	(1 931)	(1 863)
Poistenie produktov	(28)	(5)
Poplatky z kurzových operácií	(53)	(91)
Ostatné	(253)	(267)
Náklady na poplatky a provízie	(2 462)	(2 455)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	15 490	13 703

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

27 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

(tis. EUR)	31.3.2019	31.3.2018
Úrokové nástroje na obchodovanie	(909)	475
Menové nástroje na obchodovanie	2 253	2 035
Komoditné nástroje na obchodovanie	22	(6)
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(14)	33
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	(4 163)	1 219
Výsledok zo zabezpečených položiek	4 122	(698)
Kurzové rozdiely	438	550
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	1 749	3 608

28 Ostatný prevádzkový výsledok

(tis. EUR)	31.3.2019	31.3.2018 po úprave
Zisk/ (Strata) z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(5)	73
Prijaté nájomné	87	83
Straty z finančnej činnosti	(9)	(13)
Ostatné prevádzkové činnosti	510	344
Ostatný prevádzkový výsledok	583	487

29 Personálne náklady

(tis. EUR)	31.3.2019	31.3.2018
Mzdové náklady	(13 541)	(12 611)
Sociálne náklady	(4 276)	(4 013)
z toho: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera	(1 963)	(2 290)
Penzijné náklady	(133)	(125)
Ostatné personálne náklady	(61)	(39)
Personálne náklady	(18 011)	(16 788)

Počet zamestnancov ČSOB Banky k 31. marcu 2019 bol 2 234; z toho vedúcich zamestnancov 258 (31.12.2018: 2 239, z toho vedúcich zamestnancov 261).

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

- odmeňovanie sa skladá z pevnej zložky a variabilnej zložky mzdy, pričom maximálny pomer variabilnej zložky k pevnej zložke mzdy je 1/2;
- polovica z celkovej výšky variabilnej zložky kľúčových zamestnancov sa priznáva prostredníctvom nepeňažných nástrojov;
- variabilná zložka kľúčových zamestnancov sa nevypláca jednorazovo po jej priznaní, ale je rozložená na obdobie viacerých rokov;
- podmienkou pre vyplatenie variabilnej zložky je splnenie definovaných rizikových kritérií;
- v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi si spoločnosť môže uplatniť vrátenie alebo zadržanie variabilnej zložky mzdy;
- aby sa predišlo konfliktu záujmu, variabilná zložka kľúčových zamestnancov týkajúca sa kontrolných funkcií, musí byť obmedzená a nesmie byť založená na finančných výsledkoch spoločnosti, v ktorej títo zamestnanci vykonávajú svoje kontrolné funkcie;
- zamestnanci nesmú uzatvárať osobné zabezpečovacie (hedgingové) stratégie ani akékoľvek poistenia za účelom zníženia rizika vyplývajúceho z ich dojednaného ohodnotenia;
- spoločnosť nevypláca zálohové platby variabilnej zložky.

30 Ostatné prevádzkové náklady

(tis. EUR)	31.3.2019	31.3.2018
Náklady na informačné technológie	(7 394)	(6 646)
Nájomné	(1 768)	(3 041)
Opravy a údržba	(650)	(581)
Propagácia a reklama	(1 675)	(1 690)
Odborné služby	(471)	(469)
Ostatné náklady na zariadenia	(1 978)	(1 922)
Komunikačné náklady	(27)	(27)
Cestovné náklady	(134)	(152)
Školenie a nábor zamestnancov	(56)	(68)
Náklady na personálne činnosti	(153)	(140)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny (pozn. č. 31)	(1 038)	(1 025)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(269)	(262)
Bankový odvod	(3 798)	(3 567)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií *	(3 541)	(2 900)
Ostatné prevádzkové náklady	(892)	(667)
Ostatné prevádzkové náklady	(23 844)	(23 157)

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

31 Spriaznené strany

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	31.3.2019			31.12.2018		
	KBC Banka NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina	KBC Banka NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina
Účty bánk splatné na požiadanie	22 700	4 846	-	1 220	660	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	2 976	29	4 666	3 101	16	3 599
<i>z toho: Finančné deriváty na obchodovanie</i>	2 976	29	4 666	3 101	16	3 599
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	30 130	82 569	-	22 281	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	-	-	70 968	-	-	70 819
Ostatné aktíva	69	750	66	35	837	146
<i>z toho: Zabezpečovacie deriváty</i>	69	-	-	35	-	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	14 713	132	-	10 266	82	-
<i>z toho: Finančné deriváty na obchodovanie</i>	14 713	28	-	10 266	11	-
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	940 568	29 356	9 921	885 303	3 320	8 415
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	-	39 189	60 731	-	43 478	63 176
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	293 824	9 512	-	293 767	9 513
Podriadený dlh (pozn. č. 19)	87 547	-	-	87 551	-	-
Ostatné záväzky	12 855	120	28	8 399	147	24
<i>z toho: Zabezpečovacie deriváty</i>	12 848	-	-	8 366	-	-

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

(tis. EUR)	31.3.2019			31.3.2018, po úprave		
	KBC Banka NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina	KBC Banka NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina
Úrokové výnosy	618	354	294	385	-	300
Podobné úrokové výnosy	-	-	-	40	171	-
Výnosy z poplatkov a provízií	346	1 533	48	257	1 528	43
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	3 701	121	455	(6 903)	(5)	893
Ostatný prevádzkový výsledok	-	273	114	-	161	80
Úrokové náklady	(1 818)	(509)	(16)	(1 271)	(567)	(24)
Podobné úrokové náklady	-	-	-	-	(1)	-
Náklady na poplatky a provízie	(24)	(111)	-	(33)	(7)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(273)	(3 663)	(1 431)	(217)	(3 423)	(1 517)

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote) od spriaznených strán k 31. marcu 2019 boli v hodnote 33 900 tis. EUR (31.12.2018: 34 247 tis. EUR). Vydané záruky spriazneným stranám k 31. marcu 2019 boli v celkovej hodnote 17 638 tis. EUR (31.12.2018: 12 038 tis. EUR).

K 31. marcu 2019 ani k 31. marcu 2018 ČSOB Banka neprijala žiadne dividendy od dcérskych spoločností.

ČSOB Banka nevykazuje k 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

32 Finančné deriváty

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

32.1 Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

ČSOB Banka sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nespĺnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty ČSOB Banka; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana. ČSOB Banka minimalizuje úverové riziko prostredníctvom definovaných postupov pre schvaľovanie úverov, limitov a monitorovacích postupov. Okrem toho vyžaduje podľa okolností zabezpečenie a využíva dvojstranné rámcové zmluvy o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a v roku 2017 implementovala Kolaterál manažment využívaný pre kolateralizáciu obchodov na finančných trhoch – OTC derivátov a REPO operácií. ČSOB Banka nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch 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 Banky plynúca z nesplatených neúverových derivátov sa v prípade platobnej neschopnosti protistrany stanoví vo výške nákladov na kompenzáciu príslušných peňažných tokov s pozitívnou reálnou hodnotou po odpočítaní dopadov dvojstranných zmlúv o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a držaného zabezpečenia. Skutočná úverová angažovanosť ČSOB Banky je nižšia než pozitívne reálne hodnoty vykázané nižšie v tabuľkách finančných derivátov, pretože do nich nebol premietnutý vplyv zabezpečenia a zmlúv o vzájomnom zápočte záväzkov a pohľadávok.

32.2 Finančné deriváty na obchodovanie

Obchodovanie ČSOB Banky je v prvom rade zamerané na poskytovanie rôznych derivátov klientom a riadenie obchodných pozícií na vlastný účet. Finančné deriváty 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 Banka využívala úrokové swapy v niektorých menách na konvertovanie aktív s pohyblivou úrokovou sadzbou na pevné sadzby, menové úrokové swapy na prevod peňažných tokov v jednej mene na peňažné toky v inej mene štruktúrovaných zodpovedajúcim spôsobom tak, aby ich splatnosť vyhovovala príslušným záväzkom, prípadne menové swapy na výmenu určitej meny alebo druhu sadzby. Pri obchodovaní s opčnými derivátmi ČSOB Banka minimalizovala trhové riziko z týchto kontraktov tak, že kúpený kontrakt od jednej protistrany predala inej a opačne.

Finančné deriváty na obchodovanie sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa v individuálnom výkaze o finančnej situácii vykazujú na riadku ako „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov sú prezentované v 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 sú vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov na obchodovanie ČSOB Banky k 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 31.3.2019				
Akciové kontrakty				
Akciové swapy	3 770	3 770	23	23
Menové kontrakty				
Menové forwardy	3 504	3 631	3	111
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	351 066	350 673	1 385	1 065
Menové opcie	114 110	114 110	412	338
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	2 857 677	2 857 677	12 708	13 233
Úrokové opcie	42 812	42 812	147	926
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	462	462	28	28
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 15)	3 373 401	3 373 135	14 706	15 724

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 31.12.2018				
Akciové kontrakty				
Akciové swapy	3 770	3 770	60	60
Menové kontrakty				
Menové forwardy	3 581	3 678	19	81
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	277 899	277 902	1 301	1 254
Menové opcie	86 328	86 328	420	415
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	2 776 669	2 776 669	8 845	8 537
Úrokové opcie	61 764	61 764	232	1 502
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	451	451	16	5
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 15)	3 210 462	3 210 562	10 893	11 854

32.3 Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých ČSOB Banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu.

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

Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018	31.3.2018
<i>Zabezpečovacie nástroje - Úrokové swapy</i>			
Nominálna hodnota - nákup	1 920 000	1 985 000	1 670 000
Nominálna hodnota - predaj	1 920 000	1 985 000	1 670 000
Účtovná hodnota aktív (pozn. č. 13)	69	35	1 083
Účtovná hodnota záväzkov (pozn. č. 21)	12 848	8 366	3 906
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 27)	(4 163)	(5 057)	1 219
<i>Zabezpečená položka - Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote</i>			
Účtovná hodnota	1 929 915	1 990 792	1 670 972
z toho: akumulovaná úprava reálnej hodnoty (pozn. č. 13)	9 915	5 792	972
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 27)	4 122	6 039	(698)

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.

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

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

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

Ak pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov ČSOB Banka nemá k dispozícii žiaden oceňovací model, resp. nie je overený entitou nezávislou od obchodnej jednotky, využíva ceny prevzaté od profesionálnych protistrán. Pozorovateľnosť parametrov vstupujúcich do modelu od tretích strán nie je možné posúdiť v prípade, že ČSOB Banka nemá prístup k informáciám o modeli. Z tohto dôvodu finančné nástroje, ktorých reálne hodnoty vychádzajú z cien získaných od strán nezávislých od ČSOB Banky (profesionálne protistrany), sú zaradené do úrovne 3.

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

33.1 Finančné aktíva a záväzky preceňované na reálnu hodnotu

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

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	14 706	-	14 706
Štátne dlhové cenné papiere	5 289	-	-	5 289
Dlhopisy bánk	4	13 546	-	13 550
Ostatné dlhopisy	3 590	1 245	-	4 835
Spolu				38 380
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere*</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	93 583	-	-	93 583
<i>Nástroje vlastného imania</i>				
Akcie	-	4 642	5 842	10 484
Spolu				104 067
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	9 915	-	9 915
Zabezpečovacie deriváty	-	69	-	69
Spolu				9 984
Finančné aktíva spolu				152 431
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 - nebankoví klienti	-	52 196	-	52 196
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	7 696	-	7 696
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	15 724	-	15 724
Spolu				75 616
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 21)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	12 848	-	12 848
Spolu				12 848
Finančné záväzky spolu				88 464

* očistené o opravnú položku

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	10 893	-	10 893
Štátne dlhové cenné papiere	107 586	-	-	107 586
Dlhopisy bánk	-	13 764	-	13 764
Ostatné dlhopisy	3 581	1 516	-	5 097
Spolu				137 340
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere*</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	119 224	-	-	119 224
<i>Nástroje vlastného imania</i>				
Akcie	-	3 649	4 845	8 494
Spolu				127 718
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	5 792	-	5 792
Zabezpečovacie deriváty	-	35	-	35
Spolu				5 827
Finančné aktíva spolu				270 885
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 15)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	37 624	-	37 624
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	7 680	-	7 680
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	11 854	-	11 854
Spolu				57 158
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 21)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	8 366	-	8 366
Spolu				8 366
Finančné záväzky spolu				65 524

* očistené o opravnú položku

33.1.1 Deriváty

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

V takom prípade je cenný papier zaradený do úrovne 2.

33.1.3 Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

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

33.1.4 Akcie

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

33.2 Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

V roku 2019, ČSOB Banka neuskutočnila žiadne presuny medzi levelmi.

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

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

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

34 Riziká ČSOB Banky

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

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

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

34.1 Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Riadenie rizík zahŕňa:

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

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

A Predstavenstvo

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

B Dozorná rada

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

C Výbor pre audit (AC)

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

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

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

E Výbor pre odmeňovanie (Remuneration committee - RC)

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

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

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

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

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

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

Cieľom výboru pre riadenie úverového rizika je identifikácia, meranie a monitorovanie úverových rizík vyplývajúcich z úverových činností a produktov ČSOB 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 odporúčené na CRC sú predkladané a schvaľované členom predstavenstva zodpovedným za riadenie rizík v ČSOB Banke. CRC taktiež vykonáva funkciu tzv. Local Assessment Committee („LAC“) pre účely modelovania opravných položiek podľa IFRS 9. LAC schvaľuje a pripomienkuje opravné položky a modely ČSOB Banky.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

I Lokálny úverový výbor (Local Credit Committee - LCC)

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

J Výbory pre nové a existujúce produkty (NAPP)

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

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

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

34.1.2 Ostatné útvary

A Organizačný útvar riziká a compliance

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

B Odbor riadenia aktív a pasív

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

C Divízia finančných trhov

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

D Odbor vnútorného auditu

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

34.1.3 Systémy merania a reportovania rizika

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

34.1.4 Zmierňovanie rizika

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

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

34.1.5 Nadmerná koncentrácia rizika

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

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

34.2 Úverové riziko

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

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

34.2.1 Prístup interných ratingov („IRB“)

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

Výstupom všetkých neretailových modelov je rating z univerzálnej KBC stupnice „PD master scale“. Ratingy 1 až 9 sa používajú na kvantifikáciu rizika nezlyhaných klientov a ratingy 10 až 12 pre zlyhaných klientov. Každý rating je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov (napr. klient s ratingom 3 má pravdepodobnosť zlyhania medzi 0,2 % a 0,4 %). Expozície voči klientom s ratingami 8 a 9 sú pokladané za ohrozené a sú monitorované Oddelením vymáhania a reštrukturalizácie úverov pre korporátnu klientelu. Pre retailové expozície ČSOB Banka používa skóringové modely. Na základe skóre týchto expozícií sú tieto expozície priradované do tzv. poolov, pre ktoré je určená pravdepodobnosť defaultu. Táto hodnota je potom následne pre účely reportingu namapovaná na PD rating 1-12.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Klasifikácia ratingov nezlyhaných klientov je uvedená nižšie:

Interný Rating	% pravdepodobnosti zlyhania	Rating
1	0,00 % - 0,10 %	Investičný stupeň
2	0,10 % - 0,20 %	Investičný stupeň
3	0,20 % - 0,40 %	Investičný stupeň
4	0,40 % - 0,80 %	Štandardné monitorovanie
5	0,80 % - 1,60 %	Štandardné monitorovanie
6	1,60 % - 3,20 %	Štandardné monitorovanie
7	3,20 % - 6,40 %	Štandardné monitorovanie
8	6,40 % - 12,80 %	Watchlist (špeciálny monitoring)
9	12,80 % - 100,00 %	Watchlist (špeciálny monitoring)

Prístup interných ratingov zahŕňa aj vývoj skóringových modelov pre retailové portfólio ČSOB Banky, odhady rizikových parametrov, pravdepodobnosť zlyhania („PD“), výšku expozície v prípade zlyhania („EAD“) a straty v prípade zlyhania („LGD“), ako aj proces ich pravidelného výpočtu, hodnotenia a monitorovania. Klienti hodnotení retailovými modelmi (najmä fyzické osoby a MicroSME klienti) nemajú priradený rating, ale na základe skóre sú zatriedňovaní do poolov so spoločnou hodnotou PD a iných rizikových parametrov. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov schválených ČSOB Bankou.

Všetky modely musia dodržiavať štandardy stanovené v rámci KBC Skupiny, musia byť nezávisle zhodnotené pracovníkom Odboru riadenia úverového rizika a schválené vrchným riaditeľom zodpovedným za riadenie rizík (Chief Risk Officer). ČSOB Banka využíva aj modely vyvinuté KBC Skupinou pre hodnotenie rizika protistrán krajín a bánk. Tieto modely sú tiež hodnotené v KBC.

V priebehu prvého kvartálu roku 2014 udelila NBS predchádzajúci súhlas na používanie prístupu interných ratingov pre úverové riziko. Od 31. marca 2014 už ČSOB Banka reportuje podľa prístupu IRB.

34.2.2 Úvery pre firemných a SME klientov

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

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

A Úverový schvaľovací proces

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

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

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

34.2.3 Retailové úvery a úvery pre MicroSME

Do kategórie MicroSME klientov ČSOB Banka zaraďuje klientov, ktorí nespĺňajú požiadavky na zaradenie medzi firemných a SME klientov, ich ročný obrat je menší ako 1,5 mil. EUR a počet zamestnancov neprekračuje 250, pričom ide o klientov, ktorí sú spravovaní retailovými pobočkami a čerpaním úveru vznikne celková expozícia menšia alebo rovná ako 0,5 mil. EUR (v prípade prepojených klientov 1 mil. EUR).

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

A Úverový schvaľovací proces

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

B Riadenie rizika na úrovni portfólia

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

34.2.4 Deriváty

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

34.2.5 Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

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

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

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	149 547	36 804
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	38 380	137 340
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	93 583	119 224
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	132 745	36 520
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	6 081 762	6 014 499
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 725 738	1 809 192
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	18 102	13 751
Spolu	8 239 857	8 167 330
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 22.1)	1 404 088	1 396 007
Vydané záruky (pozn. č. 22.1)	228 265	227 862
Vydané akreditívy (pozn. č. 22.1)	13 697	14 643
Spolu	1 646 050	1 638 512
Celková expozícia úverového rizika	9 885 907	9 805 842

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

K 31. marcu 2019 bola maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív nepodliehajúcim výpočtu ECL vo výške 47 859 tis. EUR (31.12.2018: 26 058 tis. EUR) a maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív podliehajúcim výpočtu ECL s nulovou ECL vo výške 298 tis. EUR (31.12.2018: 51 350 tis. EUR).

34.2.6 Maximálna angažovanosť voči kreditnému riziku

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

34.2.7 Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

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

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 31. marcu 2019 bola vo výške 1 584 612 tis. EUR (31.12.2018: 1 720 904 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 120 757 tis. EUR (31.12.2018: 120 839 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmierňovanie rizika a 57 757 tis. EUR (31.12.2018: 57 839 tis. EUR) po ich zohľadnení.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
Slovenská republika	9 312 042	9 308 188
Belgicko	59 575	28 418
Česká republika	187 439	169 592
Veľká Británia	107 753	104 953
Maďarsko	79 667	50 052
Holandsko	40 631	36 438
Švajčiarsko	32 267	31 324
Rakúsko	21 960	23 735
Zvyšok sveta	44 573	53 142
Spolu	9 885 907	9 805 842

Prehľad finančných aktív a podsúvahových položiek ČSOB Banky podľa jednotlivých sektorov je uvedený v nasledujúcej tabuľke.

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	15 562	13 021
Ťažba a dobývanie	10 653	8 887
Priemyselná výroba	674 014	648 703
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	291 427	249 893
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	87 901	97 232
Stavebníctvo	292 611	296 846
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	530 129	556 572
Doprava a skladovanie	274 182	264 173
Ubytovanie a stravovacie služby	15 460	16 307
Informácie a komunikácia	77 202	76 987
Finančné a poisťovacie činnosti	435 567	188 613
Činnosti v oblasti nehnuteľností	649 061	657 982
Odborné, vedecké a technické činnosti	258 459	262 548
Administratívne a podporné služby	66 613	49 158
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 762 893	1 897 122
Vzdelávanie	2 907	3 009
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	11 656	11 532
Umenie, zábava a rekreácia	2 456	2 360
Ostatné činnosti	12 071	7 771
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	4 169 862	4 107 772
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	245 221	389 354
Spolu	9 885 907	9 805 842

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34.2.8 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

Kvalita finančných aktív ČSOB Banky z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom interných ratingov. Čistá účtovná hodnota (NCA) finančných aktív a podsúvahových položiek rozdelená podľa jednotlivých stageov bola k 31. marcu 2019 nasledovná.

(tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			POCI			Spolu		
	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	149 547	-	149 547	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149 547	-	149 547
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	38 380	-	38 380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 380	-	38 380
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	93 584	(1)	93 583	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 584	(1)	93 583
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	132 476	(9)	132 467	281	(3)	278	92	(92)	-	-	-	-	132 849	(104)	132 745
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7) z toho:	5 507 072	(6 938)	5 500 134	585 229	(30 204)	555 025	117 008	(91 714)	25 294	5 289	(3 980)	1 309	6 214 598	(132 836)	6 081 762
Verejná správa	174 386	(13)	174 373	132	-	132	84	(84)	-	-	-	-	174 602	(97)	174 505
Corporate	1 661 625	(4 008)	1 657 617	269 814	(5 750)	264 064	54 016	(47 746)	6 270	5 289	(3 980)	1 309	1 990 744	(61 484)	1 929 260
Retail	3 671 061	(2 917)	3 668 144	315 283	(24 454)	290 829	62 908	(43 884)	19 024	-	-	-	4 049 252	(71 255)	3 977 997
Hypotekárne úvery	3 206 423	(329)	3 206 094	165 603	(3 643)	161 960	26 001	(12 674)	13 327	-	-	-	3 398 027	(16 646)	3 381 381
Spotrebné úvery	230 277	(512)	229 765	34 016	(2 100)	31 916	9 328	(6 892)	2 436	-	-	-	273 621	(9 504)	264 117
Kreditné karty	14 240	(26)	14 214	8 756	(659)	8 097	1 172	(905)	267	-	-	-	24 168	(1 590)	22 578
Kontokorentné úvery	11 385	(33)	11 352	11 833	(880)	10 953	1 716	(1 333)	383	-	-	-	24 934	(2 246)	22 688
MicroSME	208 736	(2 017)	206 719	95 075	(17 172)	77 903	24 691	(22 080)	2 611	-	-	-	328 502	(41 269)	287 233
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 726 101	(363)	1 725 738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 726 101	(363)	1 725 738
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	18 181	(79)	18 102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 181	(79)	18 102
Spolu	7 665 341	(7 390)	7 657 951	585 510	(30 207)	555 303	117 100	(91 806)	25 294	5 289	(3 980)	1 309	8 373 240	(133 383)	8 239 857
Podsúvahové záväzky	1 424 909	(783)	1 424 126	223 631	(2 391)	221 240	638	(77)	561	244	(121)	123	1 649 422	(3 372)	1 646 050
Celková expozícia úverového rizika	9 090 250	(8 173)	9 082 077	809 141	(32 598)	776 543	117 738	(91 883)	25 855	5 533	(4 101)	1 432	10 022 662	(136 755)	9 885 907

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			POCI			Spolu		
	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	36 804	-	36 804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 804	-	36 804
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	137 340	-	137 340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137 340	-	137 340
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	119 226	(2)	119 224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119 226	(2)	119 224
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	36 526	(6)	36 520	-	-	-	92	(92)	-	-	-	-	36 618	(98)	36 520
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7) z toho:	5 438 398	(6 868)	5 431 530	581 302	(27 756)	553 546	121 444	(93 040)	28 404	5 447	(4 428)	1 019	6 146 591	(132 092)	6 014 499
Verejná správa	172 409	(14)	172 395	155	-	155	92	(92)	-	-	-	-	172 656	(106)	172 550
Corporate	1 686 437	(4 109)	1 682 328	241 826	(5 040)	236 786	57 956	(48 333)	9 623	5 447	(4 428)	1 019	1 991 666	(61 910)	1 929 756
Retail	3 579 552	(2 745)	3 576 807	339 321	(22 716)	316 605	63 396	(44 615)	18 781	-	-	-	3 982 269	(70 076)	3 912 193
Hypotekárne úvery	3 112 423	(322)	3 112 101	199 293	(3 910)	195 383	26 013	(13 093)	12 920	-	-	-	3 337 729	(17 325)	3 320 404
Spotrebné úvery	233 956	(511)	233 445	32 364	(2 038)	30 326	10 034	(7 625)	2 409	-	-	-	276 354	(10 174)	266 180
Kreditné karty	14 952	(31)	14 921	8 491	(594)	7 897	1 216	(955)	261	-	-	-	24 659	(1 580)	23 079
Kontokorentné úvery	10 838	(36)	10 802	12 108	(868)	11 240	1 848	(1 454)	394	-	-	-	24 794	(2 358)	22 436
MicroSME	207 383	(1 845)	205 538	87 065	(15 306)	71 759	24 285	(21 488)	2 797	-	-	-	318 733	(38 639)	280 094
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 809 537	(345)	1 809 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 809 537	(345)	1 809 192
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	13 830	(79)	13 751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 830	(79)	13 751
Spolu	7 591 661	(7 300)	7 584 361	581 302	(27 756)	553 546	121 536	(93 132)	28 404	5 447	(4 428)	1 019	8 299 946	(132 616)	8 167 330
Podsúvahové záväzky	1 433 177	(804)	1 432 373	208 077	(2 682)	205 395	1 229	(630)	599	282	(137)	145	1 642 765	(4 253)	1 638 512
Celková expozícia úverového rizika	9 024 838	(8 104)	9 016 734	789 379	(30 438)	758 941	122 765	(93 762)	29 003	5 729	(4 565)	1 164	9 942 711	(136 869)	9 805 842

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

A Opravné položky tvorené na individuálnom základe

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

B Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúce tabuľky ukazujú hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 1 k 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 34.2.1.

31.3.2019 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	47 846	13	-	-	47 859
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	31 252	6 688	-	440	38 380
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	8 822	5 458	-	426	14 706
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	5 289	-	-	-	5 289
<i>Dlhopisy bánk</i>	13 550	-	-	-	13 550
<i>Ostatné dlhopisy</i>	3 591	1 230	-	14	4 835
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	93 584	-	-	-	93 584
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	115 690	16 786	-	-	132 476
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	2 575 448	2 851 315	61 139	19 170	5 507 072
Verejná správa	172 747	-	-	1 639	174 386
Corporate	591 640	1 047 003	5 531	17 451	1 661 625
Retail	1 811 061	1 804 312	55 608	80	3 671 061
<i>Hypotekárne úvery</i>	1 712 722	1 485 677	8 024	-	3 206 423
<i>Spotrebné úvery</i>	74 175	141 057	15 045	-	230 277
<i>Kreditné karty</i>	6 010	7 482	748	-	14 240
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 640	7 344	1 332	69	11 385
<i>MicroSME</i>	15 514	162 752	30 459	11	208 736
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 647 734	78 367	-	-	1 726 101
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 485 762	-	-	-	1 485 762
<i>Dlhopisy bánk</i>	123 580	-	-	-	123 580
<i>Ostatné dlhopisy</i>	38 392	78 367	-	-	116 759
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	69	-	-	-	69
Spolu	4 511 623	2 953 169	61 139	19 610	7 545 541
 Podsúvahové záväzky	 680 579	 728 070	 13 395	 2 865	 1 424 909
Celková expozícia úverového rizika	5 192 202	3 681 239	74 534	22 475	8 970 450

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

31.12.2018 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	26 037	21	-	-	26 058
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	133 874	3 414	-	52	137 340
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	8 928	1 913	-	52	10 893
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	107 586	-	-	-	107 586
<i>Dlhopisy bánk</i>	13 764	-	-	-	13 764
<i>Ostatné dlhopisy</i>	3 596	1 501	-	-	5 097
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	119 226	-	-	-	119 226
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	22 340	14 186	-	-	36 526
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	2 516 046	2 864 722	42 625	15 005	5 438 398
Verejná správa	170 770	-	-	1 639	172 409
Corporate	589 123	1 079 268	4 745	13 301	1 686 437
Retail	1 756 153	1 785 454	37 880	65	3 579 552
<i>Hypotekárne úvery</i>	1 655 001	1 449 556	7 866	-	3 112 423
<i>Spotrebné úvery</i>	76 847	151 305	5 804	-	233 956
<i>Kreditné karty</i>	6 448	8 183	321	-	14 952
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 478	7 664	647	49	10 838
<i>MicroSME</i>	15 379	168 746	23 242	16	207 383
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 728 980	80 557	-	-	1 809 537
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 566 979	-	-	-	1 566 979
<i>Dlhopisy bánk</i>	123 804	-	-	-	123 804
<i>Ostatné dlhopisy</i>	38 197	80 557	-	-	118 754
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	35	-	-	-	35
Spolu	4 546 538	2 962 900	42 625	15 057	7 567 120
Podsúvahové záväzky	696 547	718 681	13 494	4 455	1 433 177
Celková expozícia úverového rizika	5 243 085	3 681 581	56 119	19 512	9 000 297

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúce tabuľky ukazujú hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 2 k 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 34.2.1.

31.3.2019 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	-	-	281	-	281
Verejná správa	65 916	298 048	203 934	17 331	585 229
Corporate	-	124	8	-	132
Retail	28 638	179 131	45 274	16 771	269 814
Hypotekárne úvery	37 278	118 793	158 652	560	315 283
Spotrebné úvery	29 884	61 150	74 569	-	165 603
Kreditné karty	20	13 287	20 709	-	34 016
Kontokorentné úvery	763	3 833	4 160	-	8 756
MicroSME	691	4 990	6 152	-	11 833
Spolu	65 916	298 048	204 215	17 331	585 510
Podsúvahové záväzky	35 422	140 000	13 006	35 203	223 631
Celková expozícia úverového rizika	101 338	438 048	217 221	52 534	809 141

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

31.12.2018 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	65 904	308 635	196 323	10 440	581 302
Verejná správa	-	146	-	9	155
Corporate	27 844	160 314	43 798	9 870	241 826
Retail	38 060	148 175	152 525	561	339 321
Hypotekárne úvery	30 366	96 054	72 873	-	199 293
Spotrebné úvery	1	15 649	16 714	-	32 364
Kreditné karty	886	4 417	3 188	-	8 491
Kontokorentné úvery	667	6 271	5 170	-	12 108
MicroSME	6 140	25 784	54 580	561	87 065
Spolu	65 904	308 635	196 323	10 440	581 302
Podsúvahové záväzky	35 424	151 961	18 300	2 392	208 077
Celková expozícia úverového rizika	101 328	460 596	214 623	12 832	789 379

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Nasledujúce tabuľky ukazujú hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 3 k 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 34.2.1.

(tis. EUR)	Rating 10 - 12	
	31.3.2019	31.12.2018
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	92	92
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	117 008	121 444
Verejná správa	84	92
Corporate	54 016	57 956
Retail	62 908	63 396
Hypotekárne úvery	26 001	26 013
Spotrebné úvery	9 328	10 034
Kreditné karty	1 172	1 216
Kontokorentné úvery	1 716	1 848
MicroSME	24 691	24 285
Spolu	117 100	121 536
Podsúvahové záväzky	638	1 229
Celková expozícia úverového rizika	117 738	122 765

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú charakterizované ako POCI k 31. marcu 2019. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 34.2.1.

(tis. EUR)	Rating 10 - 12	
	31.3.2019	31.12.2018
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	5 289	5 447
Corporate	5 289	5 447
Podsúvahové záväzky	244	282
Celková expozícia úverového rizika	5 533	5 729

34.2.9 Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

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

(tis. EUR)	Nehnutelnosti	Peňažné prostriedky	Iné	31.3.2019
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	26 727	60	959	27 746
Corporate	7 032	24	959	8 015
Retail:	19 695	36	-	19 731
Hypotekárne úvery	18 849	-	-	18 849
MicroSME	846	36	-	882
Spolu	26 727	60	959	27 746

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

(tis. EUR)	Nehnutelnosti	Peňažné prostriedky	Iné	31.12.2018
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	26 653	61	1 183	27 897
Corporate	7 634	24	1 183	8 841
Retail:	19 019	37	-	19 056
Hypotekárne úvery	18 082	-	-	18 082
MicroSME	937	37	-	974
Spolu	26 653	61	1 183	27 897

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

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

A Realizácia kolaterálu

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

a) Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

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

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

b) Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

V neretailovom segmente ČSOB 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 ČSOB Banky, ale ČSOB Banka sa snaží o ich odpredaj.

34.3 Riziko likvidity a riadenia financovania

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

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

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

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

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre ČSOB Banku z hľadiska plnenia v roku 2019 najdôležitejší predovšetkým LCR, ktorý je definovaný v rámci Basel III v regulácii (EU) No 575/2013, ktorú dopĺňa delegovaný akt (EU) 2015/61. Predstavuje pomer súčtu vysoko likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota LCR nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0. ČSOB Banka počas roku 2019 a 2018 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

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

34.4 Trhové riziko

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

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

34.4.1 Trhové riziko – obchodná kniha

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

Prehľad hodnôt VaR k 31. marcu 2019 je nasledovný.

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31.3.2019	135	70	(67)	138
Priemer	106	42	(35)	113
Max	148	70	-	156
Min	51	13	-	59

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2018 je nasledovný.

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

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

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť výkazu ziskov a strát	
		31.3.2019	31.12.2018
EUR	+10	(530)	(127)
CZK	+10	7	9

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

34.4.2 Tržné riziko – banková kniha

A Úrokové riziko

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

B Modely používané pri výpočte úrokového rizika

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

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

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(3 458)	(368)	(210)
CZK	+10	(2)	-	-
USD	+10	(101)	-	(126)

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

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(2 418)	(211)	(253)
CZK	+10	1	-	(1)
USD	+10	(108)	-	(131)

C Riziko zmeny kurzov akcií

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

34.4.3 Riziko zmeny výmenných kurzov

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

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 regulatórne následky, alebo viesť k finančnej strate. ČSOB Banka nemôže očakávať, že odstráni všetky operačné riziká, avšak za pomoci kontrolného rámca, monitorovania a reakcií na potenciálne riziká je ČSOB Banka schopná riadiť tieto riziká.

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za tri mesiace končiace sa 31. marca 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

35 Kapitál

ČSOB Banka od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „Joint Capital Decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšov. ČSOB Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1, vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. ČSOB Banka udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % (31.12.2018: 1,00 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,25 % (31.12.2018: 1,25 %).

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

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

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

(tis. EUR)	31.3.2019	31.12.2018
Celkové vlastné zdroje	827 597	825 598
Kapitál Tier 1	718 732	717 224
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	718 732	717 224
Základné imanie	295 015	295 015
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	59 003	59 003
Výsledok hospodárenia minulých rokov	101 574	101 574
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	9 878	8 476
Dodatočné úpravy ocenenia	(374)	(280)
Nehmotný majetok	(12 875)	(11 500)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty	(1 639)	(1 639)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	(414)	(1 989)
Kapitál Tier 2	108 865	108 374
Podriadený dlh	87 547	87 551
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	21 318	20 823

K 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018 ČSOB Banka splnila povinné kapitálové požiadavky na základe reportov predkladaných manažmentu.

36 Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.3.2019	31.3.2018
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	329 910	250 441
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote – úvery poskytnuté bankám		85 944	4 413
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát – úvery poskytnuté bankám	4	-	126 274
Spolu		415 854	381 128

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

Od 31. marca 2019 až do dátumu vydania tejto priebežnej účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto priebežnej účtovnej závierke.

Túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 26. apríla 2019.



Daniel Kollár
Generálny riaditeľ



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