



Individuálna účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou

a správa nezávislého audítora

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Obsah	2
Správa nezávislého audítora.....	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019	9
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2019	10
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2019	11
Individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2019	12
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom.....	13
1 Úvod	13
2 Dôležité účtovné postupy a metódy.....	14
3 Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	28
4 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát.....	28
5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	28
6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote.....	29
7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote.....	29
8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote.....	30
9 Investície v dcérskych spoločnostiach.....	31
10 Hmotný majetok	31
11 Nehmotný majetok	32
12 Aktíva s právom na užívanie	33
13 Majetok určený na predaj	33
14 Ostatné aktíva	34
15 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	35
16 Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát.....	40
17 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	40
18 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	40
19 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	40
20 Podriadený dlh	42
21 Rezervy.....	42
22 Ostatné záväzky	43
23 Prehľad o podmienených záväzkoch.....	43
24 Vlastné imanie	45
25 Informácie o segmentoch	46
26 Čisté úrokové výnosy	49
27 Čisté výnosy z poplatkov a provízií	49
28 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	50
29 Ostatný prevádzkový výsledok.....	50
30 Personálne náklady.....	50
31 Ostatné prevádzkové náklady	51
32 Dane	51
33 Spriaznené strany	52
34 Finančné deriváty.....	54
35 Zápočet finančných aktív a záväzkov	56
36 Reálna hodnota aktív a záväzkov.....	56
37 Riziká ČSOB Banky	61
38 Krátkodobé a dlhodobé aktíva a záväzky.....	78
39 Kapitál.....	78
40 Zmeny záväzkov vyplývajúcich z finančných činností	79
41 Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	79
42 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka	80

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s.

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2019, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit zo 17. marca 2020.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka Banky obsahuje:

- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019;
- individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k individuálnym účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov („Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek kladených legislatívou v Slovenskej republike, ktorá sa vzťahuje na náš audit individuálnej účtovnej závierky. V súlade s týmito požiadavkami a Etickým kódexom sme splnili na nás kladené iné povinnosti týkajúce sa etiky.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5(1) Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 sú uvedené v bode č. 31 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Banku je 6 miliónov EUR , čo predstavuje približne 1% čistých aktív.
Kľúčové záležitosti auditu	Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite očakávaných úverových strát z dôvodu charakteristiky tohto odhadu a jeho významnosti pre individuálnu účtovnú závierku.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu sme prispôbili tak, aby sme vykonali dostatočnú prácu v rozsahu, ktorý nám umožní vyjadriť názor na individuálnu účtovnú závierku ako celok, pričom sme zohľadnili organizačnú štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe individuálnej účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre individuálnu účtovnú závierku ako celok, tak ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich auditorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na individuálnu účtovnú závierku ako celok.

Kvalitatívne posúdenie a vyhodnotenie celkového dopadu nesprávností, ktoré súvisia s reklasifikáciou v rámci primárnych výkazov alebo v rámci poznámok k účtovnej závierke môžu byť považované za nevýznamné, aj keď z kvantitatívneho hľadiska prekročujú hladinu významnosti zverejnenú v nasledovnej tabuľke.

Celková hladina významnosti	6 miliónov EUR
Ako sme ju stanovili	Hladina významnosti sa zakladá na čistých aktívach.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výška kapitálu Banky je dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Banky, napríklad ako rentabilita vlastného imania.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre audit individuálnej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu individuálnej účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v bode č.15 poznámok k individuálnej účtovnej závierke, vedenie Banky odhadlo celkové očakávané úverové straty k finančným aktívam vo výške 116 288 tisíc EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové očakávané úverové straty k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote by mohla byť chybná. Ako je podrobnejšie vysvetlené v časti 2.2 *Významné účtovné posúdenia a odhady* v individuálnej účtovnej závierke, odhady potrebné pre výpočet očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady.

Významný úsudok vedenia je potrebný pri identifikácii významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhade zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenení prijatého zabezpečenia, ako aj pri implementácii komplexných úverových modelov.

Odhad očakávaných úverových strát k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu tvorby a rozpustenia opravných položiek k úverom na čistý zisk.

Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou očakávaných úverových strát.

Overili sme, že modely používané na správnu kvantifikáciu očakávaných úverových strát sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Posúdili sme použité modely vrátane v nich implementovaných výhľadových informácií. Na základe vzorky sme otestovali a posúdili ich konzistentné uplatnenie v priebehu roka, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Preskúmali sme vzorku individuálne významných úverových expozícií s cieľom overiť výšku očakávaných úverových strát, ktoré boli vypočítané na individuálnej báze. Posúdili sme predpoklady použité vedením, vrátane odhadov budúcich peňažných tokov ich porovnaním s historickou výkonnosťou dlžníka a tiež posúdením externého a interného ocenenia prijatého zabezpečenia úveru, pričom sme ich porovnali s hodnotami, ktoré vedenie použilo pri kvantifikácii očakávaných úverových strát.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“), Zákom o burze cenných papierov č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a so Zákom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Výročná správa obsahuje (a) individuálnu účtovnú závierku, (b) konsolidovanú účtovnú závierku a (c) ostatné informácie. Štatutárny orgán výročnú správu nevyhotovil do dňa vydania našej správy audítora.

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na konsolidovanú účtovnú závierku a ostatné informácie.

Keď bude výročná správa k dispozícii, našou zodpovednosťou bude prečítať vyššie uvedené ostatné informácie a v rámci toho posúdiť, či ostatné informácie sú vo významnom nesúlade s individuálnou účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo sa inak zdajú byť významné chybné.

V súvislosti s výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje všetky zverejnenia požadované príslušnými právnymi predpismi, keď ju dostaneme k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti výročnej správy s individuálnou účtovnou závierkou, a či výročná správa bola pripravená v súlade s príslušnými právnymi predpismi.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávosti, ktoré sme identifikovali vo výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie individuálnej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávostí v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom súvisiacich protipatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní 27. mája 2016. Naše znovuzvolenie je uskutočňované valným zhromaždením na ročnej báze a celkové neprerušené obdobie výkonu auditu predstavuje štyri roky.



PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licencia č. 161

Mgr. Martin Gallovič

Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

Bratislava, 23. marca 2020

Poznámka

Naša správa bola vypracovaná v slovenskom a anglickom jazyku. Vo všetkých záležitostiach ohľadom interpretácie, stanovísk či názorov, má slovenská verzia našej správy prednosť pred anglickou verziou.

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019

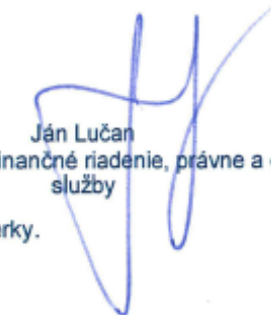
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019

(zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ)

(tis. EUR)	Pozn. č.	31.12.2019	31.12.2018
Aktíva			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	256 704	223 041
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	4	36 242	137 340
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		850	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	5	114 722	127 718
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	6	48 938	36 520
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	7	6 375 250	6 014 499
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	8	1 687 399	1 809 192
z toho: založené ako kolaterál	8, 17	208 675	186 390
Investície v dcérskych spoločnostiach	9	76 542	76 302
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	32	160	914
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	32	13 942	15 164
Hmotný majetok	10	42 329	37 912
Nehmotný majetok	11	25 974	11 500
Aktíva s právom na užívanie	12	38 289	n/a *
Majetok určený na predaj	13	857	-
Ostatné aktíva	14	20 337	16 547
Aktíva spolu		8 738 535	8 506 649
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	16	94 106	57 158
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote	17	1 041 102	967 413
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	18	6 187 014	6 115 866
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	19	433 537	444 640
Podriadený dlh	20	87 551	87 551
Lízingový záväzok		37 675	n/a
Rezervy	21, 23	6 172	8 213
Ostatné záväzky	22	45 481	40 018
Závazky		7 932 638	7 720 859
Vlastné imanie			
Základné imanie	24.1	295 015	295 015
Emisné ážio	24.2	484 726	484 726
Rezervné fondy	24.3	59 003	59 003
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	24.4	11 594	8 476
Ostatné oceňovacie rozdiely	24.5	(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		101 574	101 574
Čistý zisk za účtovné obdobie		70 147	53 158
Vlastné imanie	24	805 897	785 790
Závazky a vlastné imanie spolu		8 738 535	8 506 649


Juraj Ebringer
Vrchný riaditeľ pre retailové a privátne bankovníctvo


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

Poznámky číslo 1 až 42 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

* n/a – neaplikovateľné

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2019

(zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ)

(tis. EUR)	Pozn. č.	31.12.2019	31.12.2018
Úrokové výnosy		183 886	187 637
Podobné úrokové výnosy		460	2 078
Úrokové náklady		(21 646)	(21 458)
Podobné úrokové náklady		(816)	(854)
Čisté úrokové výnosy	26	161 884	167 403
Výnosy z poplatkov a provízií		75 646	71 298
Náklady na poplatky a provízie		(11 270)	(11 697)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	64 376	59 601
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	28	7 278	10 587
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	5	1 112	216
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	8	2 721	1 048
Výnosy z dividend		21 452	482
Ostatný prevádzkový výsledok	29	2 984	(228)
Výnosy celkom		261 807	239 109
Personálne náklady	30	(73 307)	(69 796)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	10, 11, 12	(12 994)	(9 964)
Ostatné prevádzkové náklady	31	(83 795)	(85 960)
Prevádzkové náklady		(170 096)	(165 720)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	15	(7 866)	(4 175)
Zisk pred zdanením		83 845	69 214
Daň z príjmov	32	(13 698)	(16 056)
Čistý zisk za účtovné obdobie		70 147	53 158
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	24.4	(847)	(3 165)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	24.4	179	661
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>			
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	24.4	4 793	2 140
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	24.4	(1 007)	(449)
Iný komplexný výsledok po zdanení		3 118	(813)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		73 265	52 345

Poznámky číslo 1 až 42 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2019

(zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ)

(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	-	-	-	(813)	-	53 158	52 345
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	53 158	53 158
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	(813)	-	-	(813)
Prídel do rezervného fondu	-	-	9 402	-	-	(9 402)	-
Vlastné imanie k 31.12.2018	295 015	484 726	59 003	8 476	(216 162)	154 732	785 790
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	-	-	-	3 118	-	70 147	73 265
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	70 147	70 147
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	3 118	-	-	3 118
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	(53 158)	(53 158)
Vlastné imanie k 31.12.2019	295 015	484 726	59 003	11 594	(216 162)	171 721	805 897

Poznámky číslo 1 až 42 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Individuálny výkaz peňažných tokov za rok
končiaci sa 31. decembra 2019**

(zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ)

(tis. EUR)	Pozn. č.	31.12.2019	31.12.2018
Zisk pred zdanením		83 845	69 214
<i>Úpravy o:</i>			
Opravné položky a rezervy		7 674	6 234
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		12 994	9 964
Krátkodobé lízingové náklady, náklady za líziny aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové náklady		1 387	n/a
Strata z predaja hmotného, nehmotného majetku		479	345
Výnosy z dividend		(21 452)	(482)
Nerealizovaný zisk z finančných nástrojov		(633)	(3 580)
Úrokové náklady a Podobné úrokové náklady		22 462	22 312
Úrokové výnosy a Podobné úrokové výnosy		(184 346)	(189 715)
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(77 590)	(85 708)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov:</i>			
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		125 620	(96 799)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok		16 539	29 115
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote		(8 606)	(21 205)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote		(365 559)	(509 508)
Ostatné aktíva		2 638	(2 040)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		5 208	(26 152)
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote		71 993	280 710
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote		73 478	264 207
Rezervy		(52)	(3 201)
Ostatné záväzky		3 854	1 019
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(152 477)	(169 562)
Úroky prijaté		193 022	194 606
Úroky zaplatené		(23 884)	(24 093)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku		(291)	n/a
Krátkodobé lízingové splátky, splátky za líziny aktív s nízkou hodnotou a variabilné lízingové splátky		(1 387)	n/a
Zaplatená daň z príjmov		(12 549)	(10 201)
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		(2 434)	(9 250)
<i>Peňažné toky z investičných činností</i>			
Obstaranie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote		(167 376)	(192 516)
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote		281 499	136 641
Prijaté dividendy		21 452	482
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		(31 178)	(12 662)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		1	240
Čisté peňažné toky na investície v dcérskych spoločnostiach		(240)	(100)
Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti		104 158	(67 915)
<i>Peňažné toky z finančných činností</i>			
Príjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	40	28 799	1 885
Splatenie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	40	(39 826)	(74 810)
Vyplatené dividendy		(53 158)	-
Peňažné platby za hlavnú časť lízingového záväzku	40	(4 934)	n/a
Čisté peňažné toky na finančné činnosti		(69 119)	(72 925)
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		37 473	(150 090)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	41	223 515	373 605
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	41	260 988	223 515
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		37 473	(150 090)

Poznámky číslo 1 až 42 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k 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. K 31. decembru 2019 mala 126 pobočiek (31.12.2018: 131 pobočiek).

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

ČSOB Banka je súčasťou skupiny KBC Bank NV, so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko (ďalej KBC). Konsolidovaná účtovná závierka 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. decembru 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).

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Banky k 31. decembru 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. decembru 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 účtovníctva

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019 (ďalej „individuálna účtovná závierka“) ČSOB Banky bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve. ČSOB Banka tiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za ČSOB Banku v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

ČSOB Banka zostavila a vydala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2019 dňa 17. marca 2020.

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

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 individuálnej účtovnej závierke je Euro (ďalej EUR) a vykázané hodnoty sú v tisícoch EUR (tis. EUR), pokiaľ nie je uvedené inak.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

Príprava 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 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.

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 vplyva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.10, 15 a 37.2.

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. Takto prevedená analýza senzitivity ukázala, že ECL k 31. decembru 2019 vypočítané na základe troch makroekonomických scenárov s odlišnými váhami v porovnaní s „base-case“ scenárom sú vyššie 0,54 % (31.12.2018: 0,23 %). Ak berieme do úvahy len portfólia so štatistickými makroekonomickými závislosťami, rozdiel je vo výške 2,36 % (31.12.2018: 1,76 %).

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.

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 diskontovaných 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 ocenenie

2.5.1 Finančné aktíva

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

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

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 tri podkategórie:

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (MFVPL).

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú:

- deriváty na obchodovanie (pozn. č. 34); a
- nederivátové finančné nástroje na obchodovanie.

Dlhové nástroje musia byť zaradené do portfólia FVPL pokiaľ:

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

Medzi neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát zaradujeme vnútrogrupinovú pohľadávku voči KBC Bank NV, ktorá vzniká na základe zmluvy medzi ČSOB Bankou a KBC Bank NV, ktorou bol v ČSOB Banke implementovaný koncept Global Trading. V zmysle Global Trading konceptu ČSOB Banka uskutočňuje back-to-back obchodné aktivity voči KBC Bank NV s cieľom centralizovať trhové riziko do KBC Bank NV. Realizované zisky za obchodné aktivity spadajúce pod Global Trading uskutočnené v mene KBC Bank NV prináležia ČSOB Banke a sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Potenciálnu stratu znáša KBC Bank NV.

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované v 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 znehodnotení 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.

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 obstarávacía 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 individuálneho výkazu ziskov a strát. Výnimkou je prijatá dividenda, ktorá je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát.

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 vykázat' 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 amortizovanej hodnote

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote 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 hodnotou (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 nesplatenej istiny, finančný nástroj je klasifikovaný ako finančný nástroj v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

Vložený derivát vo finančnom záväzku sa oddelí od hostiteľskej zmluvy a vykáže sa samostatne v reálnej hodnote, ak ekonomické charakteristiky derivátu nie sú úzko späté s ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy a celý finančný nástroj nie je kategorizovaný ako finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát. V prípade, že oddelený derivát nespĺňa podmienky na zabezpečenie, považuje sa za derivát na obchodovanie. V prípadoch, kedy ČSOB 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 naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 (v súlade so skrátenou verziou IAS 39) a počkať na ďalší vývoj na úrovni Rady pre Medzinárodné účtovné štandardy (IASB) týkajúci sa makro zabezpečenia.

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie ČSOB 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 vyказuje v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vyказuje na riadku „Ostatné záväzky“. Pre prehľad zabezpečovacích derivátov viď pozn. č. 34.

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

2.8 Zmluvy o financovaní cenných papierov - repo a reverzné repo

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätné kúpe (repo obchody) zostávajú ako aktíva v individuálnom výkaze o finančnej situácii ČSOB Banky, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii 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 individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy. Ak má protistrana právo predat' 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 individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy.

2.9 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre 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 prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viď pozn. č. 36.

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, zaradiť 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 splňa 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 zákazníčkovi 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 nevýčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy;
- Pohľadávky z finančného lízingu;
- Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 rovnej 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 rovnej 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 iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

2.10.3 Významné zvýšenie úverového rizika od prvotného zaúčtovania

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

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

MTA pre portfólio dlhových cenných papierov pozostáva z troch úrovní:

- výnimka nízkeho úverového rizika – dlhové cenné papiere vždy vykazujú 12-mesačnú ECL, pokiaľ majú k dátumu vykazovania nízke úverové riziko (t. j. stage 1). ČSOB Banka využíva túto výnimku pre dlhové cenné papiere investičnej kvality (pozn. č. 37.2.1);
- interný rating (platí len v prípade nesplnenia prvej úrovne) – ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce pravdepodobnosť zlyhania (PD) pri počiatočnom zaúčtovaní s PD k dátumu vykázania. ČSOB Banka uskutočňuje hodnotenie na úrovni dlhového cenného papiera ku koncu každého vykázaneho 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 znehodnotené (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 vykázania. ČSOB Banka uskutočňuje hodnotenie na úrovni úveru ku koncu každého vykázaneho obdobia;
- expozície s odloženou splatnosťou (forborne) – finančné aktíva označené ako forborne sú vždy minimálne v stage 2 (ak už nie sú znehodnotené) a v stage 3;
- dni po splatnosti – finančné aktívum viac ako 30 dní po splatnosti prechádza do stage 2;
- interný rating – hraničná hodnota – ČSOB Banka používa absolútne číslo PD ako hraničnú hodnotu pre prechod finančných aktív do stage 2. Táto hranica zodpovedá najvyššiemu PD, t. j. PD 9 založené na internom ratingu ČSOB Banky, pred tým ako sa finančné aktívum považuje za znehodnotené;
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika u finančných aktív na individuálnej a portfóliovej úrovni.

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

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 vymoženie 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 úverovo 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 vymoženie 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 vynútitel'né 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 investíciách; a
- schopnosť používať svoj vplyv nad investíciou za účelom ovplyvniť výšku výnosov

Investície v dcérskych spoločnostiach sú vykazované v obstarávacej cene zníženej o stratu z poklesu hodnoty. Strata z poklesu hodnoty predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou investície a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti 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 účinný 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 získať 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 využíva praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16 na vykazovanie nelízingových zložiek oddelene od lízingových zložiek.

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 ziskateľná, 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“.

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

Splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu sa vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“.

ČSOB Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

2.14 Lízing účinný 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 prenájmu.

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

2.15 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) POCI 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.

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

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

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

Poplatky za poistenie produktov sú z poistných zmlúv, v ktorých ČSOB 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

2.17 Hmotný a nehmotný majetok

Pozemky, budovy, zariadenia a nehmotné aktíva zahŕňujú 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 ziskateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Účtovná hodnota je znížená na spätne ziskateľnú hodnotu, pokiaľ je účtovná hodnota aktíva vyššia ako spätne ziskateľná hodnota. Spätne ziskateľná hodnota je hodnota vyššia z trhovej hodnoty aktíva, zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

2.17.1 Investície držané na prenájom

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

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 ziskateľná, minimálne však ku dňu účtovnej závierky. Účtovná hodnota je znížená na spätne ziskateľnú hodnotu, pokiaľ je účtovná hodnota aktíva vyššia ako spätne ziskateľná hodnota. Spätne ziskateľná hodnota je hodnota vyššia z trhovej hodnoty aktíva zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

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

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. Záväzky 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 neuznatelných nákladov a odčítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov.

Odložené daňové pohľadávky alebo záväzky vznikajú vzhľadom k rozdielnemu oceneniu aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovnej hodnote v 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 neplný 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 neúčinné k 31.12.2019

ČSOB Banka predčasne neaplikovala štandardy, novely a interpretácie, ktoré boli vydané a nadobúdajú účinnosť po vykazovanom období 2019. Nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku ČSOB Banky.

Počas roku 2019 a pred rokom 2019 IASB zverejnila niekoľko noviel k existujúcim IFRS, ktoré budú účinné po konci roku 2019. ČSOB Banka ich prijíma, keď sa stanú efektívnymi, ale zatiaľ očakáva, že ich dopad bude zanedbateľný.

2.23.2 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.

IFRS 16 Lízingy schválený Európskou úniou 31. októbra 2017 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 Lízingy 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 (modifikovaný retrospektívny prístup) 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 v individuálnom výkaze o finančnej situácii ku dňu účtovnej závierky, bezprostredne pred dátumom prvotného uplatnenia.

ČSOB Banka vykázala k 1. januáru 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. K dátumu prvotného uplatnenia je účtovná hodnota aktíva s právom na užívanie rovná jeho daňovej hodnote. A teda dopad na odloženú daň je nulový. Vážený priemer prírastkovej úrokovej sadzby uplatnenej na lízingové záväzky k 1. januáru 2019 je 0,79 %.

	(tis. EUR)
Budúce minimálne lízingové splátky z nevypovedateľných operatívnych lízingov k 31.12.2018	42 978
Operatívne lízingy nespádajúce pod IFRS 16 k 1.1.2019	(42 978)
Nediskontované budúce lízingové splátky operatívnych lízingov spadajúcich pod IFRS 16 k 1.1.2019	40 596
Efekt z diskontovania k 1.1.2019	(1 230)
Aktíva s právom na užívanie k 1.1.2019	39 366

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
<i>V amortizovanej hodnote:</i>		
Pokladničné hodnoty	160 220	186 237
Povinné minimálne rezervy	36 187	10 746
Účty bánk splatné na požiadanie	60 297	26 058
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	256 704	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. decembru 2019 NBS určila 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)	31.12.2019	31.12.2018
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 34)	36 242	10 893
Štátne dlhové cenné papiere	-	107 586
Dlhopisy bánk	-	13 764
Ostatné dlhopisy	-	5 097
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	36 242	137 340

V priebehu roku 2019, ČSOB Banka implementovala Global Trading projekt, ktorý bol zameraný na transfer trhového (úrokového a menového) rizika z lokálnych obchodných kníh do KBC obchodnej knihy dedikovanej ČSOB Banke. Vid' pozn. č. 2.5.1Aa).

5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok

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

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
<i>Dlhové nástroje:</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	90 587	119 226
Dlhopisy bánk	10 996	-
Dlhové nástroje	101 583	119 226
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(1)	(2)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(4)	-
Opravné položky (pozn. č. 15)	(5)	(2)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov spolu	101 578	119 224

Nástroje vlastného imania:

VISA Inc.	7 246	4 834
MasterCard	5 887	3 649
Ostatné akcie	11	11
Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania spolu	13 144	8 494
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	114 722	127 718

K 31. decembru 2019 ČSOB Banka prijala dividendy z Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok v hodnote 53 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. decembru 2019 ČSOB Banka zrealizovala zisk z predaja dlhových cenných papierov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok vo výške 1 112 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“. Vid' pozn. č. 24.4.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 3	31.12.2019
Úvery poskytnuté bankám	16 485	92	16 577
Ostatné pohľadávky voči bankám	32 460	-	32 460
Spolu	48 945	92	49 037
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 15)	(7)	(92)	(99)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	48 938	-	48 938

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. 15)	(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 jednoduchové sterilizačné operácie, k 31. decembru 2019 (0.50 %) p.a. (31.12.2018: (0.40 %) p.a.).

K 31. decembru 2019, ČSOB Banka držala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote hotovosť vo výške 1 620 tis. EUR (31.12.2018: 4 410 tis. EUR), ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Viď pozn. č. 17 a 35.

7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
<i>Hrubá účtovná hodnota</i>					
Verejná správa	169 447	58	61	-	169 566
Corporate	1 680 188	261 307	52 338	3 561	1 997 394
Retail	3 948 463	321 796	52 157	-	4 322 416
Hypotekárne úvery	3 448 764	184 619	21 089	-	3 654 472
Spotrebné úvery	235 293	34 784	7 777	-	277 854
Kreditné karty	17 538	8 186	987	-	26 711
Kontokorentné úvery	10 399	10 570	1 470	-	22 439
MicroSME	236 469	83 637	20 834	-	340 940
Spolu	5 798 098	583 161	104 556	3 561	6 489 376
<i>Opravné položky</i>					
Verejná správa	(11)	-	(60)	-	(71)
Corporate	(4 163)	(4 833)	(44 371)	(2 781)	(56 148)
Retail	(3 369)	(21 146)	(33 392)	-	(57 907)
Hypotekárne úvery	(446)	(4 254)	(8 606)	-	(13 306)
Spotrebné úvery	(543)	(1 952)	(5 094)	-	(7 589)
Kreditné karty	(29)	(641)	(720)	-	(1 390)
Kontokorentné úvery	(27)	(825)	(1 099)	-	(1 951)
MicroSME	(2 324)	(13 474)	(17 873)	-	(33 671)
Spolu (pozn. č. 15)	(7 543)	(25 979)	(77 823)	(2 781)	(114 126)
<i>Čistá účtovná hodnota</i>					
Verejná správa	169 436	58	1	-	169 495
Corporate	1 676 025	256 474	7 967	780	1 941 246
Retail	3 945 094	300 650	18 765	-	4 264 509
Hypotekárne úvery	3 448 318	180 365	12 483	-	3 641 166
Spotrebné úvery	234 750	32 832	2 683	-	270 265
Kreditné karty	17 509	7 545	267	-	25 321
Kontokorentné úvery	10 372	9 745	371	-	20 488
MicroSME	234 145	70 163	2 961	-	307 269
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	5 790 555	557 182	26 733	780	6 375 250

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
<i>Hrubá účtovná hodnota</i>					
Verejná správa	172 409	155	92	-	172 656
Corporate	1 686 437	241 826	57 956	5 447	1 991 666
Retail	3 579 552	339 321	63 396	-	3 982 269
<i>Hypotekárne úvery</i>	<i>3 112 423</i>	<i>199 293</i>	<i>26 013</i>	<i>-</i>	<i>3 337 729</i>
<i>Spotrebné úvery</i>	<i>233 956</i>	<i>32 364</i>	<i>10 034</i>	<i>-</i>	<i>276 354</i>
<i>Kreditné karty</i>	<i>14 952</i>	<i>8 491</i>	<i>1 216</i>	<i>-</i>	<i>24 659</i>
<i>Kontokorentné úvery</i>	<i>10 838</i>	<i>12 108</i>	<i>1 848</i>	<i>-</i>	<i>24 794</i>
<i>MicroSME</i>	<i>207 383</i>	<i>87 065</i>	<i>24 285</i>	<i>-</i>	<i>318 733</i>
Spolu	5 438 398	581 302	121 444	5 447	6 146 591
<i>Opravné položky</i>					
Verejná správa	(14)	-	(92)	-	(106)
Corporate	(4 109)	(5 040)	(48 333)	(4 428)	(61 910)
Retail	(2 745)	(22 716)	(44 615)	-	(70 076)
<i>Hypotekárne úvery</i>	<i>(322)</i>	<i>(3 910)</i>	<i>(13 093)</i>	<i>-</i>	<i>(17 325)</i>
<i>Spotrebné úvery</i>	<i>(511)</i>	<i>(2 038)</i>	<i>(7 625)</i>	<i>-</i>	<i>(10 174)</i>
<i>Kreditné karty</i>	<i>(31)</i>	<i>(594)</i>	<i>(955)</i>	<i>-</i>	<i>(1 580)</i>
<i>Kontokorentné úvery</i>	<i>(36)</i>	<i>(868)</i>	<i>(1 454)</i>	<i>-</i>	<i>(2 358)</i>
<i>MicroSME</i>	<i>(1 845)</i>	<i>(15 306)</i>	<i>(21 488)</i>	<i>-</i>	<i>(38 639)</i>
Spolu (pozn. č. 15)	(6 868)	(27 756)	(93 040)	(4 428)	(132 092)
<i>Čistá účtovná hodnota</i>					
Verejná správa	172 395	155	-	-	172 550
Corporate	1 682 328	236 786	9 623	1 019	1 929 756
Retail	3 576 807	316 605	18 781	-	3 912 193
<i>Hypotekárne úvery</i>	<i>3 112 101</i>	<i>195 383</i>	<i>12 920</i>	<i>-</i>	<i>3 320 404</i>
<i>Spotrebné úvery</i>	<i>233 445</i>	<i>30 326</i>	<i>2 409</i>	<i>-</i>	<i>266 180</i>
<i>Kreditné karty</i>	<i>14 921</i>	<i>7 897</i>	<i>261</i>	<i>-</i>	<i>23 079</i>
<i>Kontokorentné úvery</i>	<i>10 802</i>	<i>11 240</i>	<i>394</i>	<i>-</i>	<i>22 436</i>
<i>MicroSME</i>	<i>205 538</i>	<i>71 759</i>	<i>2 797</i>	<i>-</i>	<i>280 094</i>
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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	31.12.2019	Stage 1	31.12.2018
<i>Hrubá účtovná hodnota</i>					
Štátne dlhové cenné papiere	1 445 842	-	1 445 842	1 566 979	1 566 979
Dlhopisy bánk	128 499	-	128 499	123 804	123 804
Ostatné dlhopisy	81 712	33 404	115 116	118 754	118 754
Hrubá účtovná hodnota	1 656 053	33 404	1 689 457	1 809 537	1 809 537
<i>Opravné položky</i>					
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(21)	-	(21)	(22)	(22)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(55)	-	(55)	(56)	(56)
Opravné položky Ostatné dlhopisy	(105)	(1 877)	(1 982)	(267)	(267)
Opravné položky (pozn. č. 15)	(181)	(1 877)	(2 058)	(345)	(345)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 655 872	31 527	1 687 399	1 809 192	1 809 192

K 31. decembru 2019, ČSOB Banka drží v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote štátne dlhové cenné papiere a ostatné dlhopisy v čistej účtovnej hodnote 208 675 tis. EUR (31.12.2018: štátne dlhové cenné papiere 186 390 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk, ktorý je vykázaný v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „z toho: založené ako kolaterál“. Viď pozn. č. 17 a 35.

V roku 2019, ČSOB Banka odúčtovala dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 257 557 tis. EUR (31.12.2018: 120 001 tis. EUR), ktoré boli predané blízko maturity. Zisk vo výške 2 721 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“.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

9 Investície v dcérskych spoločnostiach

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach:

(tis. EUR)	% podiel	Obstarávacia a účtovná hodnota	
		31.12.2019	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 %	340	100
Investície v dcérskych spoločnostiach		76 542	76 302

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

9.1 Zníženie hodnoty majetkových účastí v dcérskych spoločnostiach

Manažment spoločností, ktoré sú predmetom testu znehodnotenia, poskytne plán obchodného vývoja svojich spoločností na obdobie 3 rokov. Pre nasledujúcich 7 rokov sa na určenie obchodného vývoja použije očakávané tempo rastu určené materskou spoločnosťou KBC. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou úrokovej sadzby, ktorá bola vypočítaná na základe princípov modelu CAPM (Capital Assets Pricing Model). Peňažné toky po skončení trojročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu stanoveným na úrovni KBC Skupiny. Použitá diskontná sadzba je odvodená z dlhodobej bezrizikovej úrokovej sadzby a upravená o riziko obchodnej činnosti a riziko krajiny (10,00 % - 11,22 %). Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

V roku 2019 a 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	-	-	-	-	-	10 379	10 379
Presuny	-	7 598	1 639	127	2 325	(11 689)	-
Úbytky	-	(1 268)	(1 263)	(817)	(1 618)	-	(4 966)
Presuny do majetku určeného na predaj (pozn. č. 13)	-	(2 474)	-	-	-	-	(2 474)
Obstarávacia cena k 31.12.2019	1 474	81 423	7 794	5 430	17 565	1 053	114 739
Oprávky k 1.1.2019	(1 050)	(48 660)	(6 081)	(5 851)	(10 892)	-	(72 534)
Odpisy	(53)	(2 367)	(1 018)	(75)	(2 068)	-	(5 581)
Úbytky	-	855	1 261	816	1 543	-	4 475
Presuny do majetku určeného na predaj (pozn. č. 13)	-	1 617	-	-	-	-	1 617
Oprávky k 31.12.2019	(1 103)	(48 555)	(5 838)	(5 110)	(11 417)	-	(72 023)
Opravné položky k 1.1.2019	(241)	(838)	-	-	(275)	-	(1 354)
Rozpustenie (pozn. č. 15)	129	838	-	-	-	-	967
Opravné položky k 31.12.2019	(112)	-	-	-	(275)	-	(387)
Zostatková hodnota k 31.12.2019	259	32 868	1 956	320	5 873	1 053	42 329

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(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. 15)	-	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	-	-	-	16 795	16 795
Presuny	112	2 068	-	(2 180)	-
Úbytky	(3)	-	-	-	(3)
Ostatné presuny	-	(2 217)	2 217	-	-
Obstarávacia cena k 31.12.2019	24 821	16 523	2 328	19 046	62 718
Oprávky k 1.1.2019	(22 722)	(11 681)	(23)	-	(34 426)
Odpisy	(577)	(1 728)	(16)	-	(2 321)
Úbytky	3	-	-	-	3
Oprávky k 31.12.2019	(23 296)	(13 409)	(39)	-	(36 744)
Zostatková hodnota k 31.12.2019	1 525	3 114	2 289	19 046	25 974

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2018	24 735	12 438	111	429	37 713
Prírastky	-	-	-	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.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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	Technické vybavenie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2019	39 366	-	39 366
Prírastky	5 062	42	5 104
Úbytky	(1 292)	-	(1 292)
Obstarávacia cena k 31.12.2019	43 136	42	43 178
Oprávky k 1.1.2019	-	-	-
Odpisy	(5 142)	(3)	(5 145)
Úbytky	256	-	256
Oprávky k 31.12.2019	(4 886)	(3)	(4 889)
Zostatková hodnota k 31.12.2019	38 250	39	38 289

K 31. Decembru 2019 ČSOB Banka vykázala úrokový náklad z lízingového záväzku vo výške (291) tis. EUR (pozn. č. 26), variabilné lízingové náklady nezahrnuté v lízingovom záväzku vo výške (620) tis. EUR na riadku "Ostatné prevádzkové náklady".

K 31. Decembru 2019 ČSOB Banka vykázala na riadku "Ostatné prevádzkové náklady" náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške (402) tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (365) tis. EUR.

13 Majetok určený na predaj

K 31. decembru 2019 ČSOB Banka reklasifikovala pozemky a budovy s čistou účtovnou hodnotou vo výške 857 tis. EUR, ktoré spĺňali klasifikačné kritéria, z „Hmotného majetku“ do „Majetku určeného na predaj“. K 31. decembru 2018 ČSOB Banka nedržala žiadne aktíva klasifikované ako "Majetok určený na predaj".

(tis. EUR)	Pozemky a budovy
Zostatková hodnota k 1.1.2019	-
Presuny z hmotného majetku (pozn. č. 10)	857
Zostatková hodnota k 31.12.2019	857

Zostatková hodnota majetku určeného na predaj predstavuje jeho reálnu hodnotu. Metóda diskontovaných peňažných tokov, založená na využití trhových vstupov, bola uskutočnená na základe predpokladu najvyššieho a najlepšieho využitia aktíva účastníkmi trhu. Z tohto dôvodu je majetok určený na predaj zaradených do úrovne 2 v rámci hierarchie pre stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

14 Ostatné aktíva

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
<i>Ostatné finančné aktíva:</i>		
Prijmy budúcich období iné ako úroky	1 640	1 617
Pohľadávky zo zúčtovania	5 578	6 370
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (pozn. č. 34)	9 178	5 792
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 34)	2 412	35
Iné aktíva	-	16
Spolu	18 808	13 830
Opravné položky (pozn. č. 15)	(78)	(79)
Ostatné finančné aktíva	18 730	13 751
<i>Ostatné nefinančné aktíva</i>		
Náklady budúcich období	1 607	2 796
Ostatné nefinančné aktíva	1 607	2 796
Ostatné aktíva	20 337	16 547

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

15 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká

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

(tis. EUR)	1.1.2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stadiami *	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena v modeli/ metodológii *	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31.12.2019	Výnosy z odpisov *
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>											
Stage 1	2	-	-	3	-	-	-	-	-	5	-
Spolu	2	-	-	3	-	-	-	-	-	5	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)</i>											
Stage 1	6	1	-	-	-	-	-	-	-	7	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	98	1	-	-	-	-	-	-	-	99	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>											
Stage 1	6 868	2 219	(668)	894	(520)	(56)	(1 196)	-	2	7 543	-
Stage 2	27 756	3 617	(2 330)	(2 988)	1 429	(614)	(884)	-	(7)	25 979	-
Stage 3	93 040	808	(1 887)	(3 077)	15 115	1 733	-	(27 133)	(776)	77 823	(1 055)
POCI	4 428	-	(8)	(1 621)	-	-	-	-	(18)	2 781	-
Spolu	132 092	6 644	(4 893)	(6 792)	16 024	1 063	(2 080)	(27 133)	(799)	114 126	(1 055)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>											
Stage 1	345	21	(8)	(67)	(110)	-	-	-	-	181	-
Stage 2	-	-	-	-	1 877	-	-	-	-	1 877	-
Spolu	345	21	(8)	(67)	1 767	-	-	-	-	2 058	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká (pozn. č. 23.1)</i>											
Stage 1	804	261	-	(153)	(154)	-	-	-	-	758	-
Stage 2	2 682	137	-	(1 018)	(382)	(6)	-	-	1	1 414	-
Stage 3	630	18	-	(589)	(10)	67	-	-	-	116	-
POCI	137	1	-	30	-	-	-	-	-	168	-
Spolu	4 253	417	-	(1 730)	(546)	61	-	-	1	2 456	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	136 790	7 083	(4 901)	(8 586)	17 245	1 124	(2 080)	(27 133)	(798)	118 744	(1 055)

* 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.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	1.1.2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena v modeli/ metodológii *	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	31.12.2019	Výnosy z odpisov*
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>											
Verejná správa	106	1	-	(23)	-	-	-	-	(13)	71	-
Stage 1	14	1	-	(4)	-	-	-	-	-	11	-
Stage 3	92	-	-	(19)	-	-	-	-	(13)	60	-
Corporate	61 910	2 079	(770)	(6 577)	9 210	449	(2 080)	(8 050)	(23)	56 148	(48)
Stage 1	4 109	1 659	(273)	342	(430)	(50)	(1 196)	-	2	4 163	-
Stage 2	5 040	30	(322)	(749)	1 778	(53)	(884)	-	(7)	4 833	-
Stage 3	48 333	390	(167)	(4 549)	7 862	552	-	(8 050)	-	44 371	(48)
POCI	4 428	-	(8)	(1 621)	-	-	-	-	(18)	2 781	-
Retail	70 076	4 564	(4 123)	(192)	6 814	614	-	(19 083)	(763)	57 907	(1 007)
Stage 1	2 745	559	(395)	556	(90)	(6)	-	-	-	3 369	-
Stage 2	22 716	3 587	(2 008)	(2 239)	(349)	(561)	-	-	-	21 146	-
Stage 3	44 615	418	(1 720)	1 491	7 253	1 181	-	(19 083)	(763)	33 392	(1 007)
Hypotekárne úvery	17 325	426	(1 273)	862	1 423	92	-	(6 387)	838	13 306	(124)
Stage 1	322	124	(49)	58	(8)	(1)	-	-	-	446	-
Stage 2	3 910	219	(391)	19	498	(1)	-	-	-	4 254	-
Stage 3	13 093	83	(833)	785	933	94	-	(6 387)	838	8 606	(124)
Spotrebné úvery	10 174	985	(483)	475	1 767	81	-	(5 410)	-	7 589	(453)
Stage 1	511	343	(145)	(118)	(47)	(1)	-	-	-	543	-
Stage 2	2 038	426	(258)	(237)	(16)	(1)	-	-	-	1 952	-
Stage 3	7 625	216	(80)	830	1 830	83	-	(5 410)	-	5 094	(453)
Kreditné karty	1 580	62	(77)	113	342	-	-	(630)	-	1 390	(92)
Stage 1	31	6	(4)	(1)	(3)	-	-	-	-	29	-
Stage 2	594	49	(47)	18	27	-	-	-	-	641	-
Stage 3	955	7	(26)	96	318	-	-	(630)	-	720	(92)
Kontokorentné úvery	2 358	43	(226)	320	374	-	-	(918)	-	1 951	(119)
Stage 1	36	1	(12)	5	(3)	-	-	-	-	27	-
Stage 2	868	24	(120)	53	-	-	-	-	-	825	-
Stage 3	1 454	18	(94)	262	377	-	-	(918)	-	1 099	(119)
MicroSME	38 639	3 048	(2 064)	(1 962)	2 908	441	-	(5 738)	(1 601)	33 671	(219)
Stage 1	1 845	85	(185)	612	(29)	(4)	-	-	-	2 324	-
Stage 2	15 306	2 869	(1 192)	(2 092)	(858)	(559)	-	-	-	13 474	-
Stage 3	21 488	94	(687)	(482)	3 795	1 004	-	(5 738)	(1 601)	17 873	(219)
Spolu	132 092	6 644	(4 893)	(6 792)	16 024	1 063	(2 080)	(27 133)	(799)	114 126	(1 055)

* 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.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúce tabuľky ukazujú Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká vypočítané ako očakávané úverové straty (ECL) a detail riadku Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote po produktoch k 31. decembru 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 stageami*	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. 23.1)</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.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(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 stagemí *	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	31.12.2018	Výnosy z odpisov *
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>										
Verejná správa	190	1	(13)	(72)	-	-	-	-	106	-
Stage 1	45	1	-	(32)	-	-	-	-	14	-
Stage 2	7	-	-	(7)	-	-	-	-	-	-
Stage 3	138	-	(13)	(33)	-	-	-	-	92	-
Corporate	68 743	1 962	(631)	(1 891)	731	(216)	(6 813)	25	61 910	(47)
Stage 1	3 640	1 383	(198)	(60)	(655)	(2)	-	1	4 109	-
Stage 2	4 012	569	(176)	(381)	1 128	(113)	-	1	5 040	-
Stage 3	55 226	10	(257)	(23)	258	(101)	(6 813)	33	48 333	(47)
POCI	5 865	-	-	(1 427)	-	-	-	(10)	4 428	-
Retail	90 330	5 322	(4 668)	(3 102)	7 891	564	(29 874)	3 613	70 076	(1 185)
Stage 1	2 897	1 003	(458)	(305)	(377)	(15)	-	-	2 745	-
Stage 2	20 951	3 734	(1 880)	(179)	305	(215)	-	-	22 716	-
Stage 3	66 482	585	(2 330)	(2 618)	7 963	794	(29 874)	3 613	44 615	(1 185)
Hypotekárne úvery	24 893	307	(1 924)	(547)	845	86	(7 072)	737	17 325	(14)
Stage 1	326	80	(54)	(38)	9	(1)	-	-	322	-
Stage 2	4 148	196	(489)	25	34	(4)	-	-	3 910	-
Stage 3	20 419	31	(1 381)	(534)	802	91	(7 072)	737	13 093	(14)
Spotrebné úvery	17 432	986	(593)	(344)	1 739	47	(9 040)	(53)	10 174	(880)
Stage 1	507	331	(157)	(124)	(45)	(1)	-	-	511	-
Stage 2	1 921	514	(212)	(258)	83	(10)	-	-	2 038	-
Stage 3	15 004	141	(224)	38	1 701	58	(9 040)	(53)	7 625	(880)
Kreditné karty	2 914	96	(101)	35	234	-	(1 587)	(11)	1 580	(139)
Stage 1	24	10	(4)	2	(1)	-	-	-	31	-
Stage 2	530	68	(43)	25	14	-	-	-	594	-
Stage 3	2 360	18	(54)	8	221	-	(1 587)	(11)	955	(139)
Kontokorentné úvery	4 065	281	(274)	49	286	1	(2 046)	(4)	2 358	(84)
Stage 1	31	13	(11)	2	-	1	-	-	36	-
Stage 2	820	123	(108)	44	(11)	-	-	-	868	-
Stage 3	3 214	145	(155)	3	297	-	(2 046)	(4)	1 454	(84)
MicroSME	41 026	3 652	(1 776)	(2 295)	4 787	430	(10 129)	2 944	38 639	(68)
Stage 1	2 009	569	(232)	(147)	(340)	(14)	-	-	1 845	-
Stage 2	13 532	2 833	(1 028)	(15)	185	(201)	-	-	15 306	-
Stage 3	25 485	250	(516)	(2 133)	4 942	645	(10 129)	2 944	21 488	(68)
Spolu	159 263	7 285	(5 312)	(5 065)	8 622	348	(36 687)	3 638	132 092	(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.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2019 boli ostatné opravné položky nasledovné.

(tis. EUR)	1.1.2019	Použitie	Tvorba/ (rozpustenie) *	31.12.2019
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	1 354	-	(967)	387
Ostatné aktíva (pozn. č. 14)	79	(4)	3	78
Spolu	1 433	(4)	(964)	465

* 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. 14)	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) finančných aktív a podsúvahových položiek medzi stageami k 31. decembru 2019.

(tis. EUR)	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1	Zo stage 3 do stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	284 313	18 913	166 294	15 333	636	5 567
Corporate	146 258	10 350	69 656	974	158	97
Retail	138 055	8 563	96 638	14 359	478	5 470
Hypotekárne úvery	86 309	4 609	65 896	5 463	368	4 428
Spotrebné úvery	21 460	1 684	5 155	2 570	23	399
Kreditné karty	2 674	165	2 028	368	7	44
Kontokorentné úvery	2 330	127	1 415	532	2	42
MicroSME	25 282	1 978	22 144	5 426	78	557
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	33 404	-	-	-	-	-
Spolu	317 717	18 913	166 294	15 333	636	5 567
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	49 439	130	37 498	59	22	37
Vydané záruky	14 226	-	10 619	-	-	-
Vydané akreditívy	861	-	-	-	-	-
Spolu	64 526	130	48 117	59	22	37

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) finančných aktív a podsúvahových položiek medzi stageami k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1	Zo stage 3 do stage 2
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	347 428	9 399	107 183	15 715	586	11 106
Verejná správa	9	-	-	-	-	-
Corporate	185 840	1 470	17 838	1 340	296	4 678
Retail	161 579	7 929	89 345	14 375	290	6 428
Hypotekárne úvery	87 467	3 274	67 116	6 108	207	5 815
Spotrebné úvery	21 004	1 537	4 511	2 243	11	395
Kreditné karty	2 726	120	973	310	11	41
Kontokorentné úvery	3 949	224	889	470	49	45
MicroSME	46 433	2 774	15 856	5 244	12	132
Spolu	347 428	9 399	107 183	15 715	586	11 106
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	87 537	609	26 320	60	8	101
Vydané záruky	50 192	-	11 952	-	-	971
Vydané akreditívy	-	40	-	-	-	-
Spolu	137 729	649	38 272	60	8	1 072

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2019	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	42 761	37 624
Vydané dlhové cenné papiere	7 726	7 680
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	50 487	45 304
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 34)	43 619	11 854
Finančné záväzky na obchodovanie	43 619	11 854
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	94 106	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.

17 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Bežné účty - banky	35 646	34 879
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	1 005 456	932 534
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	1 041 102	967 413

K 31. decembru 2019 bol prijatý úver od bánk vo výške 224 144 tis. EUR (31.12.2018: 222 988 tis. EUR), ktorý bol zabezpečený štátnymi dlhovými cennými papiermi a ostatnými dlhopismi v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 208 675 tis. EUR (31.12.2018: štátne dlhové cenné papiere 186 390 tis. EUR) a v trhovej hodnote 234 676 tis. EUR (31.12.2018: 221 818 tis. EUR), viď pozn. č. 8; a hotovosťou v portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote vo výške 1 620 tis. EUR (31.12.2018: 4 410 tis. EUR), viď pozn. č. 6.

18 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Bežné účty klientov	3 625 673	3 374 067
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	171 598	145 164
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 114 865	2 259 212
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	203 850	264 024
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov	71 028	73 399
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	6 187 014	6 115 866

19 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Zmenky	-	1 947
Dlhopisy bánk	10 771	12 800
Hypotekárne záložné listy	393 967	428 008
Investičné certifikáty	28 799	1 885
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	433 537	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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (Mena emisie)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2019 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezкупónový	1 000,00	10 000	10 000	9 776	Mar 21
ČSOB III. *	Sep 16	EUR	9 Sep, ročne	2,80 %	1 000,00	3 897	974	995	Sep 20
Spolu								10 771	
<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	24 999	Júl 36
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. jún, ročne	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	50 009	Jún 20
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 084	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 240	Mar 21
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. sep, ročne	0,30 %	10 000,00	5 000	50 000	50 091	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 068	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. jún, ročne	0,50 %	10 000,00	4 300	43 000	43 152	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 117	Nov 22
Spolu								393 967	
<i>Investičné certifikáty</i>									
ČSOB IC ENDLRP 90G 2023 EUR	Apr 19	EUR	25. apr, 25 okt, polročne	Bezкупónový	1 000,00	5 807	5 807	5 807	Apr 23
ČSOB IC ENDLRP 90G 2023 AUD	Apr 19	AUD	26. apr, 26 okt, polročne	Bezкупónový	2 000,00	3 500	4 376	4 377	Apr 23
ČSOB IC ENDLRP 90G 202307 AUD	Júl 19	AUD	17. jan, 17 jul, polročne	Bezкупónový	2 000,00	3 042	3 804	3 804	Júl 23
ČSOB IC SXXPESGX 90G 2024 PLN	Júl 19	PLN	23. jan, 23 jul, polročne	Bezкупónový	10 000,00	1 155	2 713	2 713	Júl 24
ČSOB IC SXXPESGX 90G 2024 USD	Júl 19	USD	23. jan, 23 jul, polročne	Bezкупónový	2 000,00	1 034	1 841	1 841	Júl 24
ČSOB IC SOLWDEEP 90G 2024 PLN	Okt 19	PLN	4. apr, 4 okt, polročne	Bezкупónový	10 000,00	510	1 198	1 198	Okt 24
ČSOB IC SOLWDEEP 80G 2024 EUR	Okt 19	EUR	4. apr, 4 okt, polročne	Bezкупónový	1 000,00	665	665	665	Okt 24
SOBFELSP 80G 2024 AUD	Nov 19	AUD	28. máj, 28. nov, polročne	Bezкупónový	2 000,00	2 955	3 695	3 695	Nov 24
SOBFELSP 80G 2024 CZK	Nov 19	CZK	28. máj, 28. nov, polročne	CZK PRIBOR 6M	50 000,00	2 388	4 699	4 699	Nov 24
Spolu								28 799	

* 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.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru dlhopisov bank, hypotekárnych záložných listov a investičných certifikátov 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>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezkupónový	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	
<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>Investičné certifikáty</i>									
ČSOB IC SD3E 67 2023	Dec 18	EUR	14. jún, 14. dec polročne	Bezkupónový	1 000,00	1 885	1 885	1 885	Dec 23
Spolu								1 885	

* 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).

20 Podriadený dlh

ČSOB Banka k 31. decembru 2019 drží úver osobitého charakteru od materskej spoločnosti KBC v účtovnej hodnote 87 551 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. Vid' pozn. č. 33.

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

21 Rezervy

(tis. EUR)	1.1.2019	Transfer	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2019 *
Rezerva na súdne spory z bankových činností	3 960	(280)	(220)	-	3 460
Ostatné rezervy na súdne spory	-	280	28	(52)	256
Rezervy	3 960	-	(192)	(52)	3 716

* Rezervy nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v pozn. č. 15.

(tis. EUR)	1.1.2018	Tvorba/ (rozpustenie)	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 nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v pozn. č. 15.

K 31. decembru 2019 ČSOB Banka vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej, ktoré vyplynuli z prevádzkových činností. Zisk/ (strata) z rozpustenia/ tvorby rezerv na súdne spory z bankových činností je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“. Vid' pozn. č. 29. Zisk/ (strata) z rozpustenia/ tvorby ostatných rezerv na súdne spory je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Personálne náklady“. Vid' pozn. č. 30.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

22 Ostatné záväzky

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
<i>Ostatné finančné záväzky</i>		
Dohadné položky	9 156	8 023
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 34)	13 760	8 366
Ostatné finančné záväzky	5 216	6 695
Ostatné finančné záväzky	28 132	23 084
<i>Ostatné nefinančné záväzky</i>		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	2 946	2 961
z toho: odmena pri odchode do dôchodku	1 135	995
odmena za dĺžku zamestnaneckého pomeru	392	352
odmena pri príležitosti životných jubileí	217	201
Mzdové a sociálne záväzky	14 076	13 302
Výnosy budúcich období	327	671
Ostatné nefinančné záväzky	17 349	16 934
Ostatné záväzky	45 481	40 018

23 Prehľad o podmienených záväzkoch

23.1 Podmienené záväzky

K 31. decembru 2019 boli podmienené záväzky nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 210 274	139 303	254	-	1 349 831
Vydané záruky	168 383	45 992	-	168	214 543
Vydané akreditívy	4 637	861	40	-	5 538
Ostatné*	2 170	-	-	-	2 170
Podmienené záväzky	1 385 464	186 156	294	168	1 572 082

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

K 31. decembru 2018 boli podmienené záväzky 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 (15 % výšky kumulovaného ročného príspevku) predstavuje k 31. decembru 2018 1 639 tis. EUR.

Rezervy na podsúvahové riziká sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“. Viď pozn. č. 15.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	(579)	(1 257)	(114)	-	(1 950)
Vydané záruky	(177)	(147)	-	(168)	(492)
Vydané akreditívy	(2)	(10)	(2)	-	(14)
Rezervy na podsúvahové riziká	(758)	(1 414)	(116)	(168)	(2 456)

(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)

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 prevedením práva na užívanie príslušného tovaru, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

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

23.2 Operatívny lízing nespádajúci pod IFRS 16

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájomov k 31. decembru 2019.

(tis. EUR)	Budovy a zariadenie	Ostatné	Spolu
Do 1 roka	3 955	1 635	5 590
Nad 1 rok až do 2 rokov	3 954	510	4 464
Nad 2 roky až do 3 rokov	3 955	256	4 211
Nad 3 roky až do 4 rokov	3 954	85	4 039
Nad 4 roky až do 5 rokov	3 955	45	4 000
Nad 5 rokov	9 297	-	9 297
Spolu	29 070	2 531	31 601
<i>Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia</i>		-	951

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájomov, iných ako predaj a spätný prenájom, ktoré sú vysvetlené ďalej nižšie k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	Budovy a zariadenie	Ostatné	Spolu
Do 1 roka	4 837	1 521	6 358
Nad 1 rok až do 5 rokov	19 349	1 126	20 475
Nad 5 rokov	16 145	-	16 145
Spolu	40 331	2 647	42 978
<i>Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia</i>		4 957	925

Operatívny prenájom týkajúci sa informačných technológií od KBC Skupiny, je uvedený na riadku „Do 1 roka“ vo výške 706 tis. EUR (2018: 562 tis. EUR). V súlade so zmluvnou výpovednou lehotou sa jedná o plánované polročné platby nájomného.

Počas roku 2017 ČSOB Banka uzatvorila dlhodobú nájomnú zmluvu s ČSOB Real, s.r.o. týkajúcu sa budovy, kde má ČSOB Banka sídlo. Mesačný nájom bez energií v roku 2019 je 276 tis. EUR (2018: 333 tis. EUR). Zmluva môže byť ukončená iba v prípade hrubého porušenia zmluvných podmienok ktoroukoľvek zo zmluvných strán. V takom prípade je výpovedná lehota 12 mesiacov.

23.3 Súdne spory

ČSOB Banka, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 21) 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. decembru 2019 a k 31. decembru 2018.

23.4 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24 Vlastné imanie

Skladba akcionárov ČSOB Banky je nasledujúca.

percentuálny podiel na základnom imaní	31.12.2019	31.12.2018
KBC Bank NV	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

24.1 Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie k 31. decembru 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.

24.2 Emisné ážio

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

24.3 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. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 bol zákonný rezervný fond vo výške 59 003 tis. EUR.

24.4 Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 boli nasledovné.

(tis. EUR)	2019	2018
K 1. januáru po prijatí IFRS 9	8 476	9 289
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Nerealizovaný zisk/ (strata) z precenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	262	(2 933)
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(1 112)	(216)
Rozpustenie/ (tvorba) opravných položiek k dlhovým nástrojom v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	3	(16)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	179	661
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	4 793	2 140
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(1 007)	(449)
K 31. decembru	11 594	8 476

24.5 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. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24.6 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2019 *	2018
Výsledok hospodárenia minulých rokov	70 147	-
Dividendy	-	53 158
Čistý zisk za účtovné obdobie	70 147	53 158

* na základe návrhu na rozdelenie zisku

Dividenda na akciu je nasledovná.

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

* na základe návrhu na rozdelenie zisku

25 Informácie o segmentoch

Definícia segmentov podľa kategórií klientov:

25.1 Retailové bankovníctvo / Podnikatelia a malé podniky (MicroSME) / Privátne bankovníctvo

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

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

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.

25.2 Firemné bankovníctvo

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

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

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.

25.3 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25.4 Ostatné

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

Informácie o segmentoch za rok končiaci sa k 31. decembru 2019 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
<i>Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku</i>					
Čisté úrokové výnosy	105 810	45 464	5 930	4 680	161 884
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	21 657	8 321	(30 179)	201	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	44 615	16 357	1 589	1 815	64 376
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	3 062	5 084	4 564	(5 432)	7 278
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-	1 112	-	1 112
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	36	2 685	-	2 721
Výnosy z dividend	-	-	-	21 452	21 452
Ostatný prevádzkový výsledok	458	(77)	21	2 582	2 984
Výnosy celkom	153 945	66 864	15 901	25 097	261 807
Personálne náklady	(33 400)	(9 365)	(1 804)	(28 738)	(73 307)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(4 085)	(380)	(150)	(8 379)	(12 994)
Ostatné prevádzkové náklady	(27 563)	(3 435)	(258)	(52 539)	(83 795)
Prevádzkové náklady	(65 048)	(13 180)	(2 212)	(89 656)	(170 096)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(4 164)	(4 249)	(2)	549	(7 866)
Zisk/ (strata) pred zdanením	84 733	49 435	13 687	(64 010)	83 845
Daň z príjmov					(13 698)
Čistý zisk za účtovné obdobie					70 147
Aktíva spolu	4 312 671	2 184 250	1 954 154	287 460	8 738 535
Závazky a vlastné imanie spolu	3 784 207	2 355 210	1 656 718	942 400	8 738 535

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Informácie o segmentoch za rok končiaci sa k 31. decembru 2018 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
<i>Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku</i>					
Čisté úrokové výnosy	103 564	45 091	20 021	(1 273)	167 403
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	27 071	13 181	(32 225)	(8 027)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	41 615	15 469	510	2 007	59 601
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	2 515	4 060	4 957	(945)	10 587
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-	216	-	216
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	-	1 048	-	1 048
Výnosy z dividend	-	-	-	482	482
Ostatný prevádzkový výsledok	477	(22)	45	(728)	(228)
Výnosy celkom	148 171	64 598	26 797	(457)	239 109
Personálne náklady	(31 903)	(8 681)	(1 971)	(27 241)	(69 796)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(2 739)	(396)	(158)	(6 671)	(9 964)
Ostatné prevádzkové náklady	(26 705)	(3 604)	227	(55 878)	(85 960)
Prevádzkové náklady	(61 347)	(12 681)	(1 902)	(89 790)	(165 720)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(4 907)	159	44	529	(4 175)
Zisk/ (strata) pred zdanením	81 917	52 076	24 939	(89 718)	69 214
Daň z príjmov					(16 056)
Čistý zisk za účtovné obdobie					53 158
Aktíva spolu	3 966 381	2 148 556	2 107 198	284 514	8 506 649
Závazky a vlastné imanie spolu	3 503 863	2 562 356	1 557 438	882 992	8 506 649

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.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

26 Čisté úrokové výnosy

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
<i>Úrokové výnosy</i>		
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	1 598	360
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	137 508	138 671
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	38 346	42 699
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	2 616	3 153
Finančné záväzky nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3 818	2 754
Spolu	183 886	187 637
<i>Podobné úrokové výnosy</i>		
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov)	460	1 517
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	561
Spolu	460	2 078
<i>Úrokové náklady</i>		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám v amortizovanej hodnote	(1 183)	(530)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	(9 030)	(9 913)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	(4 587)	(5 351)
Podriadený dlh	(1 201)	(1 224)
Lízingový záväzok	(291)	n/a
Zabezpečovacie deriváty	(5 167)	(4 414)
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(187)	(26)
Spolu	(21 646)	(21 458)
<i>Podobné úrokové náklady</i>		
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(816)	(843)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	(11)
Spolu	(816)	(854)
Čisté úrokové výnosy	161 884	167 403

27 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>		
Operácie s cennými papiermi	433	307
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	5 782	6 359
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	13 558	11 217
Platobný styk	45 500	42 546
Poplatky za sprostredkovanie	6 920	5 997
Poplatky z kurzových operácií	3 113	4 525
Ostatné	340	347
Výnosy z poplatkov a provízií	75 646	71 298
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>		
Operácie s cennými papiermi	(987)	(1 013)
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	(75)	(93)
Platobný styk	(8 520)	(7 417)
Poistenie produktov	(494)	(226)
Poplatky z kurzových operácií	(523)	(2 048)
Ostatné	(671)	(900)
Náklady na poplatky a provízie	(11 270)	(11 697)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	64 376	59 601

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

28 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Akciové nástroje na obchodovanie	(7)	-
Úrokové nástroje na obchodovanie	(4 412)	(373)
Menové nástroje na obchodovanie	10 479	7 505
Komoditné nástroje na obchodovanie	51	26
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	850	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(42)	16
Zabezpečovacie deriváty	(2 832)	(5 057)
Zabezpečené položky	3 386	6 039
Kurzové rozdiely	(195)	2 431
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	7 278	10 587

29 Ostatný prevádzkový výsledok

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(479)	(345)
Prijaté nájomné	355	340
Rozpustenie/ (tvorba) rezerv na straty z prevádzkovej činnosti a na súdne spory z prevádzkovej činnosti (pozn. č. 21)	220	(2 059)
Straty z finančnej činnosti	(131)	(541)
Ostatné prevádzkové činnosti	3 019	2 377
Ostatný prevádzkový výsledok	2 984	(228)

30 Personálne náklady

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Mzdové náklady	(54 875)	(52 182)
Sociálne náklady	(17 589)	(16 665)
z toho: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera	(8 699)	(8 333)
Penzijné náklady	(533)	(500)
Ostatné zamestnanecké požitky	(155)	(95)
Ostatné personálne náklady	(127)	(354)
Ostatné rezervy na súdne spory (pozn. č. 21)	(28)	-
Personálne náklady	(73 307)	(69 796)

Počet zamestnancov ČSOB Banky k 31. decembru 2019 bol 2 237; z toho vedúcich zamestnancov 249 (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 ČSOB Banky 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 vyplnenej 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.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

31 Ostatné prevádzkové náklady

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Náklady na informačné technológie	(29 637)	(27 042)
Nájomné	(6 637)	(12 330)
Opravy a údržba	(2 257)	(2 090)
Propagácia a reklama	(6 542)	(7 704)
Odborné služby	(2 231)	(2 546)
z toho:		
náklady na overenie štatutárnej účtovnej závierky	(230)	(271)
náklady na uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky *	(126)	(164)
ostatné služby *	-	(4)
Ostatné náklady na zariadenia	(7 329)	(6 891)
Komunikačné náklady	(63)	(84)
Cestovné náklady	(727)	(748)
Školenie a nábor zamestnancov	(444)	(446)
Náklady na personálne činnosti	(417)	(398)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny (pozn. č. 33)	(4 047)	(4 111)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(317)	(315)
Bankový odvod	(15 545)	(14 616)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií**	(3 006)	(3 540)
Ostatné prevádzkové náklady	(4 596)	(3 099)
Ostatné prevádzkové náklady	(83 795)	(85 960)

* Vráťane iných ako audítorských služieb poskytovaných audítormi, ako sú školenia, benchmarkové štúdie pre ľudské zdroje, vypracovanie správy o úschove cenných papierov, preverenie správnosti účtovníctva v súlade s usmernením NBS a potvrdenie správnosti pohľadávok.

** 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. 23).

32 Dane

Štruktúra dane z príjmov je nasledovná:

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Splatná daň	13 304	12 924
Odložená daň	394	3 132
Spolu	13 698	16 056

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Rekonciliácia dane z príjmov s teoretickou výškou dane pri použití platnej daňovej sadzby je nasledovná:

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Zisk pred zdanením	83 845	69 214
Daňová sadzba	21 %	21 %
Daňový náklad vypočítaný použitím daňových sadzieb	17 607	14 535
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými výnosmi	(4 549)	(200)
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými nákladmi	640	1 721
Spolu	13 698	16 056

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2019 je nasledovná.

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	6 646	1 396
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	(15 512)	(3 258)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom	49 228	10 338
Hmotný a nehmotný majetok	6 520	1 369
Lízingy spadajúce pod IFRS 16	151	32
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevypatené odmeny	10 693	2 246
Ostatné	8 663	1 819
Spolu	66 389	13 942

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2018 je nasledovná.

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	(11 569)	(2 430)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom	57 742	12 126
Hmotný a nehmotný majetok	7 184	1 509
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevypatené odmeny	9 754	2 048
Prenesené straty	1 515	318
Ostatné	7 585	1 593
Spolu	72 211	15 164

Rekonciliácia štruktúry odloženej dane k 31. decembru 2019 a 31. decembra 2018 je nasledovná.

(tis. EUR)	1.1.	Zmena cez iný komplexný výsledok	Zmena cez výkaz ziskov a strát	31.12.
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov 2019	15 164	(828)	(394)	13 942
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov 2018	18 084	212	(3 132)	15 164

33 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.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2019			31.12.2018		
	KBC Bank NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina	KBC Bank NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina
Účty bánk splatné na požiadanie	26 505	2 689	-	1 220	660	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	23 109	164	3 970	3 101	16	3 599
<i>z toho: Finančné deriváty na obchodovanie</i>	23 109	164	3 970	3 101	16	3 599
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	850	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	32 460	-	-	22 281	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	-	-	73 021	-	-	70 819
Ostatné aktíva	2 412	1 193	123	35	837	146
<i>z toho: Zabezpečovacie deriváty</i>	2 412	-	-	35	-	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	42 151	127	258	10 266	82	-
<i>z toho: Finančné deriváty na obchodovanie</i>	42 151	8	258	10 266	11	-
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	977 223	8 753	9 084	885 303	3 320	8 415
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	-	24 803	19 245	-	43 478	63 176
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	278 924	9 513	-	293 767	9 513
Podriadený dlh (pozn. č. 20)	87 551	-	-	87 551	-	-
Ostatné záväzky	13 760	999	22	8 399	147	24
<i>z toho: Zabezpečovacie deriváty</i>	13 760	-	-	8 366	-	-

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

(tis. EUR)	31.12.2019			31.12.2018		
	KBC Bank NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina	KBC Bank NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina
Úrokové výnosy	6 777	1 257	1 083	8 577	5	1 216
Podobné úrokové výnosy	-	-	-	248	910	-
Výnosy z poplatkov a provízií	1 361	7 310	210	1 102	6 455	462
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	(8 917)	141	3 400	17 503	2 587	(4 491)
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	(12)	228
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	555	-
Výnosy z dividend	-	-	21 399	-	-	440
Ostatný prevádzkový výsledok	-	1 682	472	-	1 182	511
Úrokové náklady	(7 434)	(2 006)	(40)	(5 891)	(1 975)	(91)
Podobné úrokové náklady	-	-	-	-	(2)	(1)
Náklady na poplatky a provízie	(110)	(557)	-	(145)	(594)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(985)	(15 831)	(5 138)	(836)	(15 829)	(5 551)
<i>z toho: preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny*</i>	(597)	(3 450)	-	(786)	(3 325)	-

* faktúry voči spoločnostiam v rámci KBC Skupiny, ktoré nespádajú do iného bloku na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“ (pozn. č. 31).

Zmluvné podmienky transakcií so spriaznenými stranami:

- Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote - maximálna splatnosť do roku 2020 (2018: do 2019) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba (0,45 %) (2018: (0,36 %));
- Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote - maximálna splatnosť do roku 2029 (2018: do 2029) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba 1,18 % (2018: 1,71 %);
- Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) - maximálna splatnosť do roku 2021 (2018: do roku 2021) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba 0,45 % (2018: 0,71 %);
- Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote – maximálna splatnosť do roku 2023 (2018: do 2023) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba (0,14 %) (2018: (0,06 %));
- Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote - maximálna splatnosť do roku 2021 (2018: do 2021) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba 0,06 % (2018: 0,06 %);
- Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote – maximálna splatnosť do roku 2036 (2018: do 2036) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba 0,58 % (2018: 0,57 %).

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote) od spriaznených strán k 31. decembru 2019 boli v hodnote 39 483 tis. EUR (31.12.2018: 34 247 tis. EUR), vydané záruky spriazneným stranám boli v celkovej hodnote 10 364 tis. EUR (31.12.2018: 12 038 tis. EUR) a poskytnuté nevyčerpané limity úverov boli v celkovej hodnote 1 000 tis. EUR (31.12.2018: 700 tis. EUR).

V roku 2019 ČSOB Banka prijala dividendy od dcérskej spoločnosti ČSOB Leasing, a.s. vo výške 20 801 tis. EUR (2018: 0 EUR) a od dcérskej spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. vo výške 598 tis. EUR (2018: 440 tis. EUR).

ČSOB Banka nevytvorila k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne opravné položky voči spriazneným stranám z dôvodu ich nemateriality.

33.1 Transakcie s členmi kľúčového vedenia

Úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2019 predstavujú sumu 357 tis. EUR (31.12.2018: 362 tis. EUR) a vklady od členov predstavenstva a dozornej rady sú vo výške 2 395 tis. EUR (31.12.2018: 1 795 tis. EUR).

Personálne náklady vrcholového manažmentu za rok končiaci sa 31. decembra 2019 boli vo výške 2 507 tis. EUR (31.12.2018: 2 591 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové náklady v celkovej výške 2 078 tis. EUR (31.12.2018: 2 162 tis. EUR) a sociálne náklady vo výške 429 tis. EUR (31.12.2018: 429 tis. EUR) členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB Banky.

34 Finančné deriváty

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

34.1 Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

ČSOB Banka sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nesplnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty ČSOB 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 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. Viď pozn. č. 35.

34.2 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“.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov na obchodovanie ČSOB Banky k 31. decembru 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	
	Aktíva	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 31.12.2019				
Akciové kontrakty				
Akciové swapy	57 597	57 597	671	671
Menové kontrakty				
Menové forwardy	9 620	9 731	70	135
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	414 752	413 749	2 204	1 355
Menové opcie	45 228	45 228	317	317
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	5 199 305	5 199 305	32 770	40 567
Úrokové opcie	21 333	21 333	210	574
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 16)	5 747 835	5 746 943	36 242	43 619

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	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 16)	3 210 462	3 210 562	10 893	11 854

34.3 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. decembru 2019 a 31. decembru 2018.

Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Zabezpečovacie nástroje – úrokové swapy		
Nominálna hodnota - nákup	1 915 000	1 985 000
Nominálna hodnota - predaj	1 915 000	1 985 000
Účtovná hodnota aktív (pozn. č. 14)	2 412	35
Účtovná hodnota záväzkov (pozn. č. 22)	13 760	8 366
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 28)	(2 832)	(5 057)
Zabezpečená položka - Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote		
Účtovná hodnota	1 924 178	1 990 792
z toho: akumulovaná úprava reálnej hodnoty (pozn. č. 14)	9 178	5 792
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 28)	3 386	6 039

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

35 Zápočet finančných aktív a záväzkov

Nasledujúce tabuľky zobrazujú finančné aktíva, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných).

(tis. EUR)	Hrubé hodnoty finančných aktív	Čisté hodnoty finančných aktív	Nezapočítané hodnoty			
			Finančné nástroje	Prijatý hotovostný kolaterál	Prijatý kolaterál cenné papiere	Čisté hodnoty
31.12.2019						
Deriváty (pozn. č. 34)	38 654	38 654	26 070	487	-	12 097
31.12.2018						
Deriváty (pozn. č. 34)	10 928	10 928	3 632	-	-	7 296

Nasledujúce tabuľky zobrazujú finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných).

(tis. EUR)	Hrubé hodnoty finančných záväzkov	Čisté hodnoty finančných záväzkov	Nezapočítané hodnoty			Čisté hodnoty
			Finančné nástroje	Poskytnutý hotovostný kolaterál	Poskytnutý kolaterál cenné papiere	
31.12.2019						
Deriváty (pozn. č. 34)	57 379	57 379	26 071	30 390	-	918
Repo obchody (pozn. č. 17)	224 144	224 144	-	1 620	222 524	-
Spolu k 31.12.2019	281 523	281 523	26 071	32 010	222 524	918
31.12.2018						
Deriváty (pozn. č. 34)	20 220	20 220	3 633	15 496	-	1 091
Repo obchody (pozn. č. 17)	222 988	222 988	-	4 410	218 578	-
Spolu k 31.12.2018	243 208	243 208	3 633	19 906	218 578	1 091

36 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 dilermi. K stanoveniu reálnych hodnôt ostatných finančných nástrojov ČSOB Banka využíva oceňovacie techniky.

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

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

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).

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

Oceňovacie techniky zahŕňujú modely čistej súčasnej hodnoty, modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými finančnými nástrojmi, pre ktoré existujú dostupné trhové ceny, Black-Scholesov model, 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 instrumentov preceňovaných cez výkaz ziskov a strát má Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu a Divízia financií, ktorej úlohou je objektívne a nezávislé zhodnotenie, či je oceňovanie v súlade s požiadavkami IFRS a je použité správne.

Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu je tiež zodpovedné za vykonávanie procesu kontroly oceňovania a parametrov a odsúhlasenie korektnej implementácie oceňovacích metód na štvrťročnej báze ako súčasť procesu Parameter review. Výsledky Parameter review sú následne reportované senior manažmentu ČSOB 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.

36.1 Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov ocenených v amortizovaných hodnotách

Nasledujúca tabuľka predstavuje úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty pre finančné aktíva a záväzky ocenené v amortizovanej hodnote (vrátane podmienených záväzkov) k 31. decembru 2019 a porovnanie s ich účtovnou hodnotou.

(tis. EUR)	Reálna hodnota				Čistá účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Spolu
<i>Finančné aktíva</i>					
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	196 407	-	60 297	256 704	256 704
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	-	-	49 005	49 005	48 938
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	-	-	7 018 263	7 018 263	6 375 250
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 683 917	163 883	-	1 847 800	1 687 399
Finančné aktíva spolu				9 171 772	8 368 291
<i>Finančné záväzky</i>					
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	-	644 776	399 377	1 044 153	1 041 102
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	-	6 163 160	62 889	6 226 049	6 187 014
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	456 707	-	456 707	433 537
Podriadený dlh	-	-	87 551	87 551	87 551
Finančné záväzky spolu				7 814 460	7 749 204

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka predstavuje úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty pre finančné aktíva a záväzky ocenené v amortizovanej hodnote (vrátane podmienených záväzkov) k 31. decembru 2018 a porovnanie s ich účtovnou hodnotou.

(tis. EUR)	Reálna hodnota			Čistá účtovná hodnota	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Spolu
Finančné aktíva					
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	196 983	-	26 058	223 041	223 041
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	-	-	35 323	35 323	36 520
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	-	-	6 172 922	6 172 922	6 014 499
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 777 417	159 780	-	1 937 197	1 809 192
Finančné aktíva spolu				8 368 483	8 083 252
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	-	582 649	381 382	964 031	967 413
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	-	6 079 683	39 425	6 119 108	6 115 866
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	458 543	-	458 543	444 640
Podriadený dlh	-	-	87 551	87 551	87 551
Finančné záväzky spolu				7 629 233	7 615 470

36.1.1 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote a Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie

Účtovné hodnoty pokladničných hodnôt sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty termínovaných vkladov v bankách a centrálnych bankách a účtov bánk splatných na požiadanie sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov za použitia súčasných trhových sadzieb na medzibankovom trhu vrátane príslušného úverového rozpätia odvodeného na základe analýzy vývoja parametrov pravdepodobnosti zlyhania a strát v prípade zlyhania. Väčšina poskytnutých úverov je uzatvorená za úrokové sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie, a preto sa ich účtovné hodnoty blížila k hodnotám reálnym.

36.1.2 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré tvoria prevažnú časť úverového portfólia ČSOB Banky, sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám vrátane príslušného úverového rozpätia odvodeného na základe analýzy vývoja parametrov pravdepodobnosti zlyhania a strát v prípade zlyhania. Reálna hodnota zahŕňa očakávané budúce straty, zatiaľ čo amortizované náklady a súvisiace znehodnotenie zahŕňajú iba už vzniknuté straty ku koncu účtovného obdobia. Ostatná časť úverov poskytnutých klientom sa uzatvára za pohyblivé sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie a predpokladá sa, že sa ich účtovná hodnota blížila k hodnotám reálnym.

36.1.3 Podmienené záväzky

Reálne hodnoty podmienených záväzkov sa zo svojej podstaty rovnajú prijatým poplatkom od klientov, v čase kedy sa uzatvára zmluva. K 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 reálna hodnota podmienených záväzkov bola nevýznamná. Pre viac informácií o účtovnej hodnote viď pozn. č. 23.

36.1.4 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Reálne hodnoty dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote podľa IFRS 9 sú založené na cenách dostupných na trhu, ktoré sú podľa dostupnosti použité v poradí: Burza cenných papierov a benchmarková krivka ARDAL, cena dostupná zo systému Bloomberg a cena počítaná na základe kotácií dostupných zo systému Bloomberg a ARDAL. Pokiaľ nie sú k dispozícii trhové ceny, reálne hodnoty cenných papierov sú stanovené na základe expertných cien. V prípade Slovenských štátnych dlhopisov je expertná cena na určenie reálnej hodnoty počítaná na základe výnosu do splatnosti, ktorý je získaný interpoláciou výnosov cenných papierov, ktoré sa v zozname benchmarkových dlhopisov nachádzajú.

Reálna hodnota hypotekárnych záložných listov, ktorých cena nie je dostupná na trhu, sa získa na základe expertnej ceny, ktorej výpočet je založený na krivke Slovenských štátnych dlhopisov upravenej o pomer úverového rozpätia, odvodeného z realizovaných obchodov prostredníctvom Burzy cenných papierov v Bratislave (BCPB). Expertná cena pre určenie reálnej hodnoty ostatných cenných papierov je získavaná metódou porovnateľných dlhopisov.

36.1.5 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote a Podriadený dlh

Účtovné hodnoty bežných účtov sú zhodné s ich reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám so zostatkovou splatnosťou do jedného roka sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám a podriadeného dlhu sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám upraveným o trhovú nepozorovateľnú úverové rozpätie.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

36.1.6 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných depozít so zostatkovou splatnosťou do jedného roka sa blížia k ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných termínovaných depozít sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá úrokovým sadzbám upraveným o trhovo nepozorovateľné úverové rozpätie.

36.1.7 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Hypotekárne záložné listy, investičné certifikáty a dlhopisy bánk sú verejne obchodované a ich reálne hodnoty sú založené na cenách dostupných na trhu. V prípade, že trhová cena nie je dostupná, na určenie reálnej hodnoty je použitá expertná cena vypočítaná na základe metódy založenej na krivke Slovenských štátnych dlhopisov upravenej o pomer úverového rozpätia materskej spoločnosti emitujúcej banky. Reálne hodnoty zmeniek a depozitných certifikátov sa blížia k ich účtovným hodnotám.

36.1.8 Ostatné finančné aktíva

Účtovné hodnoty ostatných finančných aktív sa blížia k ich reálnym hodnotám.

36.2 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. decembru 2019.

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
Finančné aktíva na obchodovanie				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	36 242	-	36 242
Spolu				36 242
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	850	-	850
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>				
Dlhové cenné papiere*				
Štátne dlhové cenné papiere	90 586	-	-	90 586
Dlhopisy bánk	-	10 992	-	10 992
Nástroje vlastného imania				
Akcie	-	5 887	7 257	13 144
Spolu				114 722
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 14)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	9 178	-	9 178
Zabezpečovacie deriváty	-	2 412	-	2 412
Spolu				11 590
Finančné aktíva spolu				163 404
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 16)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	42 761	-	42 761
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	7 726	-	7 726
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	43 619	-	43 619
Spolu				94 106
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 22)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	13 760	-	13 760
Spolu				13 760
Finančné záväzky spolu				107 866

* očistené o opravnú položku

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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. 14)</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. 16)</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. 22)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	8 366	-	8 366
Spolu				8 366
Finančné záväzky spolu				65 524

* očistené o opravnú položku

36.2.1 Deriváty

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

36.2.2 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.

V takom prípade je cenný papier zaradený do úrovne 2.

36.2.3 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).

36.2.4 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.

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

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

36.3 Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

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

37 Riziká ČSOB Banky

Riziko je prirodzenou súčasťou všetkých aktivít ČSOB Banky. 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 zaťaženia aktív. V stratégiách riadenia rizík sú obsiahnuté hlavné ciele a zásady používané ČSOB Bankou pri riadení rizík a sú minimálne raz ročne prehodnocované a schvaľované predstavenstvom.

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

Riadenie rizík zahŕňa:

- Zapojenie vrcholných orgánov ČSOB 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.

37.1.1 Organizačná štruktúra vrcholových orgánov a výborov pre riadenie rizík

A Predstavenstvo

Predstavenstvo je plne zodpovedné za celkový prístup k riadeniu rizika a za schvaľovanie stratégií a princípov pre riadenie rizík. Predstavenstvo monitoruje rizikový profil ČSOB 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.

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 private 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.

37.1.2 Ostatné útvary

A Organizačný útvar riziká a compliance

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

B Odbor riadenia aktív a pasív

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

C Divízia finančných trhov

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

D Odbor vnútorného auditu

Odbor vnútorného auditu aplikuje systematický, disciplinovaný a objektívny prístup k ohodnoteniu a zlepšeniu efektivity risk manažmentu, kontroly a riadiacich procesov v 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.

37.1.3 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.

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

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

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

37.1.4 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.

37.1.5 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

37.2 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.

37.2.1 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 priradené do tzv. poolov, pre ktoré je určená pravdepodobnosť defaultu. Táto hodnota je potom následne pre účely reportingu namapovaná na PD rating 1-12.

Klasifikácia ratingov nezlyhaných klientov je uvedená nižšie:

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

Prístup interných ratingov zahŕňa aj vývoj skóringových modelov pre retailové portfólio ČSOB 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.

37.2.2 Úvery pre firemných a SME klientov

Do kategórie firemných klientov ČSOB Banka zaraďuje spoločnosti s ročným obrátom väčším ako 10 mil. EUR, nadnárodné spoločnosti, pri ktorých je vyžadovaný zvláštny prístup najmä z hľadiska poskytovaných produktov, medzinárodných klientov 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 municipalitní klienti, ktorí nepatria do kategórie firemných klientov, ale aj správcovia a družstvá spravujúce bytové a nebytové priestory.

A Úverový schvaľovací proces

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

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

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

37.2.3 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).

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 doplnujúce 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.

37.2.4 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.

37.2.5 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	96 484	36 804
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	36 242	137 340
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	850	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	101 578	119 224
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	48 938	36 520
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	6 375 250	6 014 499
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 687 399	1 809 192
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 14)	18 730	13 751
Spolu	8 365 471	8 167 330
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 23.1)	1 347 881	1 396 007
Vydané záruky (pozn. č. 23.1)	214 051	227 862
Vydané akreditívy (pozn. č. 23.1)	5 524	14 643
Spolu	1 567 456	1 638 512
Celková expozícia úverového rizika	9 932 927	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. decembru 2019 bola maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív nepodliehajúcim výpočtu ECL vo výške 60 297 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 258 tis. EUR (31.12.2018: 51 350 tis. EUR).

37.2.6 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.

37.2.7 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. decembru 2019 bola vo výške 1 536 407 tis. EUR (31.12.2018: 1 720 904 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 121 026 tis. EUR (31.12.2018: 120 839 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 72 526 tis. EUR (31.12.2018: 57 839 tis. EUR) po ich zohľadnení.

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

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Slovenská republika	9 429 860	9 308 188
Belgicko	85 211	28 418
Česká republika	85 325	169 592
Veľká Británia	114 587	104 953
Maďarsko	49 545	50 052
Holandsko	36 807	36 438
Švajčiarsko	62 791	31 324
Rakúsko	29 760	23 735
Zvyšok sveta	39 041	53 142
Spolu	9 932 927	9 805 842

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2019	31.12.2018
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	16 046	13 021
Ťažba a dobývanie	10 733	8 887
Priemyselná výroba	630 815	648 703
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	266 434	249 893
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	85 734	97 232
Stavebníctvo	349 345	296 846
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	539 399	556 572
Doprava a skladovanie	274 820	264 173
Ubytovanie a stravovacie služby	18 185	16 307
Informácie a komunikácia	89 148	76 987
Finančné a poisťovacie činnosti	287 891	188 613
Činnosti v oblasti nehnuteľností	607 620	657 982
Odborné, vedecké a technické činnosti	230 324	262 548
Administratívne a podporné služby	64 009	49 158
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 711 467	1 897 122
Vzdelávanie	2 361	3 009
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	13 202	11 532
Umenie, zábava a rekreácia	2 996	2 360
Ostatné činnosti	22 471	7 771
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	4 436 448	4 107 772
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	273 479	389 354
Spolu	9 932 927	9 805 842

37.2.8 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

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

Základnými ukazovateľmi pri posudzovaní znehodnotenia úverov je skutočnosť, či je niektorá zo splátok istiny, poplatkov alebo úrokov v omeškaní po dobu dlhšiu ako 90 dní alebo sú známe finančné problémy protistrany, 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.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúce tabuľky ukazujú hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 1 k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 37.2.1.

31.12.2019 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	60 258	39	-	36 187	96 484
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	25 866	10 376	-	-	36 242
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	25 866	10 376	-	-	36 242
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	850	-	-	-	850
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	101 583	-	-	-	101 583
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	90 587	-	-	-	90 587
<i>Dlhopisy bánk</i>	10 996	-	-	-	10 996
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	33 327	15 618	-	-	48 945
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	2 926 081	2 780 326	73 328	18 363	5 798 098
Verejná správa	167 277	-	-	2 170	169 447
Corporate	660 516	998 344	5 223	16 105	1 680 188
Retail	2 098 288	1 781 982	68 105	88	3 948 463
<i>Hypotekárne úvery</i>	1 994 225	1 442 372	12 167	-	3 448 764
<i>Spotrebné úvery</i>	67 773	151 188	16 329	3	235 293
<i>Kreditné karty</i>	8 301	8 405	832	-	17 538
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 951	6 407	980	61	10 399
<i>MicroSME</i>	25 038	173 610	37 797	24	236 469
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 611 982	44 071	-	-	1 656 053
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 445 842	-	-	-	1 445 842
<i>Dlhopisy bánk</i>	128 499	-	-	-	128 499
<i>Ostatné dlhopisy</i>	37 641	44 071	-	-	81 712
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 14)	2 412	-	-	-	2 412
Spolu	4 762 359	2 850 430	73 328	54 550	7 740 667
 Podsúvahové záväzky	 587 829	 785 679	 8 026	 1 760	 1 383 294
Celková expozícia úverového rizika	5 350 188	3 636 109	81 354	56 310	9 123 961

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

31.12.2018 (tis. EUR)	Rating			Nezaradené *	Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9		
Povinné minimálne rezervy a účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	26 037	21	-	10 746	36 804
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. 14)	35	-	-	-	35
Spolu	4 546 538	2 962 900	42 625	25 803	7 577 866
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	30 258	9 011 043

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Nasledujúce tabuľky ukazujú hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 2 k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 37.2.1.

31.12.2019 (tis. EUR)	Rating			Nezaradené*	Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9		
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	21 826	303 344	246 682	11 309	583 161
Verejná správa	-	58	-	-	58
Corporate	3 588	182 009	65 103	10 607	261 307
Retail	18 238	121 277	181 579	702	321 796
<i>Hypotekárne úvery</i>	17 983	65 326	101 310	-	184 619
<i>Spotrebné úvery</i>	33	14 518	20 233	-	34 784
<i>Kreditné karty</i>	6	4 092	4 088	-	8 186
<i>Kontokorentné úvery</i>	216	4 692	5 662	-	10 570
<i>MicroSME</i>	-	32 649	50 286	702	83 637
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	-	33 404	-	-	33 404
Spolu	21 826	336 748	246 682	11 309	616 565
Podsúvahové záväzky	8 919	153 040	21 678	2 519	186 156
Celková expozícia úverového rizika	30 745	489 788	268 360	13 828	802 721

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 3. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 37.2.1.

(tis. EUR)	Rating 10 - 12	
	31.12.2019	31.12.2018
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	92	92
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	104 556	121 444
Verejná správa	61	92
Corporate	52 338	57 956
Retail	52 157	63 396
Hypotekárne úvery	21 089	26 013
Spotrebné úvery	7 777	10 034
Kreditné karty	987	1 216
Kontokorentné úvery	1 470	1 848
MicroSME	20 834	24 285
Spolu	104 648	121 536
Podsúvahové záväzky	294	1 229
Celková expozícia úverového rizika	104 942	122 765

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú charakterizované ako POCI. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 37.2.1.

(tis. EUR)	Rating 10 - 12	
	31.12.2019	31.12.2018
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	3 561	5 447
Corporate	3 561	5 447
Podsúvahové záväzky	168	282
Celková expozícia úverového rizika	3 729	5 729

37.2.9 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. decembru 2019 a 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)	Nehnuteľnosti	Peňažné prostriedky	Iné	31.12.2019
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	25 589	594	244	26 427
Corporate	6 621	594	244	7 459
Retail	18 968	-	-	18 968
Hypotekárne úvery	17 917	-	-	17 917
MicroSME	1 051	-	-	1 051
Spolu	25 589	594	244	26 427

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	Nehnuteľnosti	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

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

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. 33).

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 (obyčajne nehnuteľnosti) kontaktovaný za účelom oznámenia začatia realizácie zabezpečenia zo strany ČSOB Banky. V prípade, že klient je ochotný spolupracovať pri riešení tohto problému, ČSOB Banka obyčajne navrhne odpredaj nehnuteľnosti za podmienok, ktoré sama stanoví (cena, právne podmienky, atď.).

V opačnom prípade ČSOB Banka uzavrie zmluvy 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.

37.2.10 Expozície s odloženou splatnosťou (forborne)

Na základe technického štandardu o problémových expozíciách (non-performing exposures) a opatreniach na odloženie splatnosti (forbearance measures), ktorý vypracoval Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) a ktorý vstúpil do platnosti 30. septembra 2014, ČSOB Banka implementovala novú definíciu expozícií s odloženou splatnosťou. ČSOB Banka prijala dopĺňujúce požiadavky ECB dokumentu ohľadne „Dodatku k všeobecným zásadám postupu bánk v prípade problémových úverov“, ktorý bol publikovaný v marci 2017.

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2019.

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota		
	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu
Verejná správa	-	57	57	-	(56)	(56)	-	1	1
Corporate	3 922	24 203	28 125	(90)	(17 964)	(18 054)	3 832	6 239	10 071
Retail	4 943	7 479	12 422	(53)	(1 729)	(1 782)	4 890	5 750	10 640
Spolu	8 865	31 739	40 604	(143)	(19 749)	(19 892)	8 722	11 990	20 712

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota		
	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu
Verejná správa	146	70	216	-	(70)	(70)	146	-	146
Corporate	7 054	29 304	36 358	(242)	(22 058)	(22 300)	6 812	7 246	14 058
Retail	6 025	7 467	13 492	(80)	(2 193)	(2 273)	5 945	5 274	11 219
Spolu	13 225	36 841	50 066	(322)	(24 321)	(24 643)	12 903	12 520	25 423

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2019.

(tis. EUR)	1.1.2019	Úvery spíňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spíňajúce výstupné podmienky pre forborne	Splátky	Odpisy	Ostatné	31.12.2019
Verejná správa	216	-	(146)	(13)	-	-	57
Corporate	36 358	3 071	(7 080)	(3 976)	(574)	326	28 125
Retail	13 492	3 719	(3 833)	(670)	(303)	17	12 422
Spolu	50 066	6 790	(11 059)	(4 659)	(877)	343	40 604

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	1.1.2018	IFRS 9 FTA dopad	1.1.2018 *	Úvery spíňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spíňajúce výstupné podmienky pre forborne	Splátky	Odpisy	Ostatné	31.12.2018
Verejná správa	321	10	331	-	(13)	(102)	-	-	216
Corporate	40 264	1 212	41 476	4 012	(4 605)	(5 365)	(546)	1 386	36 358
Retail	18 296	635	18 931	2 994	(5 804)	(1 515)	(1 346)	232	13 492
Spolu	58 881	1 857	60 738	7 006	(10 422)	(6 982)	(1 892)	1 618	50 066

* Po IFRS 9 FTA dopade

Pohybová tabuľka opravných položiek expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2019.

(tis. EUR)	1.1.2019	Úvery spíňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spíňajúce výstupné podmienky pre forborne	(Tvorba)/Rozpustenie pre forborne	Ostatné	31.12.2019
Verejná správa	(70)	-	-	14	-	(56)
Corporate	(22 300)	(1 637)	1 288	4 061	534	(18 054)
Retail	(2 273)	(317)	576	(67)	299	(1 782)
Spolu	(24 643)	(1 954)	1 864	4 008	833	(19 892)

Pohybová tabuľka opravných položiek expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	1.1.2018	IFRS 9 FTA dopad	1.1.2018 *	Úvery spíňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spíňajúce výstupné podmienky pre forborne	(Tvorba)/Rozpustenie pre forborne	Ostatné	31.12.2018
Verejná správa	(88)	(15)	(103)	-	28	5	-	(70)
Corporate	(23 631)	(925)	(24 556)	(933)	1 081	767	1 341	(22 300)
Retail	(3 080)	(692)	(3 772)	(268)	143	(146)	1 770	(2 273)
Spolu	(26 799)	(1 632)	(28 431)	(1 201)	1 252	626	3 111	(24 643)

* Po IFRS 9 FTA dopade

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

37.3 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 zaťaženiach 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.

Nasledujúce tabuľky prezentujú štruktúru nederivátových finančných záväzkov (vrátane podmienených záväzkov) ČSOB Banky podľa najskoršej novej splatnosti. Tabuľky boli zostavené na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov. Tabuľky uvádzajú peňažné toky z úrokov a istín. Peňažné toky z istín predstavujú najlepší odhad s použitím priemerných efektívnych výnosov. Očakávaná zostatková splatnosť sa môže líšiť od tejto nasledujúcej analýzy.

(tis. EUR) 31.12.2019	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Spolu
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov)	41 766	2 009	2 865	3 690	-	50 330
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	35 640	439 181	172 460	379 618	10 274	1 037 173
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	5 623 827	162 529	366 999	33 090	-	6 186 445
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	500	104 717	293 928	73 725	472 870
Podriadený dlh	-	285	856	4 567	90 355	96 063
Lízingový záväzok	873	489	3 787	19 626	14 249	39 024
Ostatné finančné záväzky (okrem derivátov)	-	14 372	-	-	-	14 372
Finančné záväzky spolu	5 702 106	619 365	651 684	734 519	188 603	7 896 277
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 349 831	-	-	-	-	1 349 831
Vydané finančné záruky	214 543	-	-	-	-	214 543
Vydané akreditívy	5 538	-	-	-	-	5 538
Podmienené záväzky spolu	1 569 912	-	-	-	-	1 569 912

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR) 31.12.2018	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Spolu
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov)	34 899	2 640	911	6 752	-	45 202
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	62 868	223 862	299 477	331 078	53 917	971 202
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	5 272 366	279 123	553 217	8 529	-	6 113 235
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 138	10 412	31 003	369 688	76 275	488 516
Podriadený dlh	-	304	912	4 862	91 754	97 832
Ostatné finančné záväzky (okrem derivátov)	-	14 718	-	-	-	14 718
Finančné záväzky spolu	5 371 271	531 059	885 520	720 909	221 946	7 730 705
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 399 323	-	-	-	-	1 399 323
Vydané finančné záruky	228 768	-	-	-	-	228 768
Vydané akreditívy	14 674	-	-	-	-	14 674
Podmienené záväzky spolu	1 642 765	-	-	-	-	1 642 765

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru finančných aktív ČSOB Banky podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2019.

(tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Nešpecifi- kované	Spolu
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	256 704	-	-	-	-	-	256 704
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	671	-	35 571	36 242
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	850	-	-	-	-	-	850
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	-	506	305	89 781	10 981	13 149	114 722
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	34 215	4 533	4 587	5 603	-	-	48 938
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	87 072	78 127	810 777	1 725 634	3 624 445	49 195	6 375 250
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	10 523	9 872	17 887	442 707	1 206 410	-	1 687 399
Ostatné finančné aktíva	4	7 185	545	10 522	474	-	18 730
Finančné aktíva spolu	389 368	100 223	834 101	2 274 918	4 842 310	97 915	8 538 835

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru finančných aktív ČSOB Banky podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Nešpecifi- kované	Spolu
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	223 041	-	-	-	-	-	223 041
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	6	955	4 274	14 070	107 142	10 893	137 340
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	-	506	2 099	89 394	27 224	8 495	127 718
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	22 814	187	5 189	7 928	402	-	36 520
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	104 250	74 218	833 999	1 519 144	3 434 869	48 019	6 014 499
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	9 777	5 070	157 816	365 215	1 271 314	-	1 809 192
Ostatné finančné aktíva	104	9 121	175	4 263	88	-	13 751
Finančné aktíva spolu	359 992	90 057	1 003 552	2 000 014	4 841 039	67 407	8 362 061

37.4 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).

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

V roku 2018 je meranie a riadenie trhového rizika obchodných portfólií 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“.

37.4.1 Trhové riziko – obchodná kniha

A Účinné k 31.12.2019

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

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

Prehľad rizikovej neutrality v obchodnej knihe:

Typ trhového rizika	Neutralita
Úrokové riziko	Áno
Riziko výmenných kurzov	Áno

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

B Účinné k 31.12.2018

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.

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

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

Prehľad hodnôt VaR k 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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Prehľad citlivosti na zmenu úrokových sadzieb (10 BPV) v obchodnej knihe k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť výkazu ziskov a strát
EUR	+10	(127)
CZK	+10	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 mimotrhových cien, limity pre vykonávanie obchodov bez fyzickej dodávky, limity na neprímerane vysoké marže a zisky, Professional limity (PRF) spojené s úverovým rizikom.

37.4.2 Trhové riziko – banková kniha

A Úrokové riziko

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

V nasledujúcich tabuľkách je zobrazená citlivosť pozícií ČSOB 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 preceňovania finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok. Analýza jednotlivých citlivostí je založená na predpoklade paralelného posunu výnosových kriviek.

B Modely používané pri výpočte úrokového rizika

Každá pozícia bankovej knihy je zaradená do úrokového reportu podľa zmluvného dátumu preceňovania alebo dátumu preceňovania na základe behaviorálneho modelu. Zmluvná kategória zahŕňa pozície, pri ktorých je presne dané kedy nastane splatnosť alebo najbližšie preceňovanie (najmä nakúpené a vydané cenné papiere, úvery, termínované vklady). Behaviorálna kategória zahŕňa produkty, pri ktorých nie je presne dané kedy nastane splatnosť/preceňovanie (napr. bežné účty) alebo sa správajú odlišne od zmluvnej splatnosti/preceňovania. ČSOB 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. decembru 2019.

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(2 331)	(507)	(245)
CZK	+10	(1)	-	-
USD	+10	(77)	-	(98)

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.

37.4.3 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. Povolené 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Tabuľka uvádza analýzu čistých otvorených menových pozícií ČSOB Banky. Zvyšné meny sú uvedené v stĺpci „Ostatné“.

(tis. EUR)	EUR	USD	CZK	AUD	Ostatné*	Spolu
Finančné aktíva						
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	187 385	41 591	7 042	200	20 486	256 704
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	36 242	-	-	-	-	36 242
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	850	-	-	-	-	850
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	58 594	42 984	-	-	-	101 578
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	48 938	-	-	-	-	48 938
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	6 345 686	8 450	21 114	-	-	6 375 250
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 649 144	38 255	-	-	-	1 687 399
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 14)	18 659	2	1	-	68	18 730
Spolu finančné aktíva	8 345 498	131 282	28 157	200	20 554	8 525 691
Finančné záväzky						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 16)	57 543	8 332	980	21 921	5 330	94 106
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 17)	1 038 548	1 144	632	-	778	1 041 102
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote (pozn. č. 18)	5 900 168	122 758	73 098	17 340	73 650	6 187 014
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 19)	411 210	1 841	4 700	11 875	3 911	433 537
Podriadený dlh (pozn. č. 20)	87 551	-	-	-	-	87 551
Lízingový záväzok	37 675	-	-	-	-	37 675
Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 22)	25 458	143	2 436	-	95	28 132
Spolu finančné záväzky	7 558 153	134 218	81 846	51 136	83 764	7 909 117
Podsúvahové aktíva	7 282 669	35 834	138 237	125 075	118 686	7 700 501
Podsúvahové záväzky	7 450 853	33 511	85 544	74 179	55 532	7 699 619
Čistá menová pozícia k 31.12.2019	619 161	(613)	(996)	(40)	(56)	617 456
Čistá menová pozícia k 31.12.2018						
Spolu finančné aktíva k 31.12.2018	8 130 874	108 493	98 563	133	15 504	8 353 567
Spolu finančné záväzky k 31.12.2018	7 339 615	132 301	106 405	39 173	78 218	7 695 712
Podsúvahové aktíva k 31.12.2018	4 900 300	73 830	115 399	78 171	103 829	5 271 529
Podsúvahové záväzky k 31.12.2018	5 032 951	51 809	107 854	38 732	40 273	5 271 619
Čistá menová pozícia k 31.12.2018	658 608	(1 787)	(297)	399	842	657 765

* najmä pozície v menách GBP, TRY, PLN, CHF a NOK.

ČSOB Banka nemala k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 významné otvorené menové pozície.

37.5 Operačné riziko

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

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

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

38 Krátkodobé a dlhodobé aktíva a záväzky

Nasledujúca tabuľka zobrazuje aktíva, záväzky a vlastné imanie podľa očakávaného vysporiadania.

(tis. EUR)	31.12.2019			31.12.2018		
	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu
Aktíva						
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	256 704	-	256 704	223 041	-	223 041
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	-	36 242	36 242	5 235	132 105	137 340
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	850	-	850	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)	811	113 911	114 722	2 605	125 113	127 718
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	43 335	5 603	48 938	28 190	8 330	36 520
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	975 976	5 399 274	6 375 250	1 012 467	5 002 032	6 014 499
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	38 282	1 649 117	1 687 399	172 663	1 636 529	1 809 192
Investície v dcérskych spoločnostiach (pozn. č. 9)	-	76 542	76 542	-	76 302	76 302
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov (pozn. č. 32)	160	-	160	914	-	914
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov (pozn. č. 32)	-	13 942	13 942	-	15 164	15 164
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	-	42 329	42 329	-	37 912	37 912
Nehmotný majetok (pozn. č. 11)	-	25 974	25 974	-	11 500	11 500
Aktíva s právom na užívanie (pozn. č. 12)	-	38 289	38 289	n/a	n/a	n/a
Majetok určený na predaj (pozn. č. 13)	857	-	857	-	-	-
Ostatné aktíva (pozn. č. 14)	9 341	10 996	20 337	12 196	4 351	16 547
Aktíva spolu	1 326 316	7 412 219	8 738 535	1 457 311	7 049 338	8 506 649
Záväzky a vlastné imanie						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 16)	10 155	83 951	94 106	8 957	48 201	57 158
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 17)	648 259	392 843	1 041 102	586 924	380 489	967 413
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote (pozn. č. 18)	824 694	5 362 320	6 187 014	2 682 181	3 433 685	6 115 866
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 19)	102 424	331 113	433 537	38 798	405 842	444 640
Podriadený dlh (pozn. č. 20)	51	87 500	87 551	51	87 500	87 551
Lízingový záväzok	5 149	32 526	37 675	n/a	n/a	n/a
Rezervy (pozn. č. 15 a 21)	-	6 172	6 172	-	8 213	8 213
Ostatné záväzky (pozn. č. 22)	30 774	14 707	45 481	29 734	10 284	40 018
Vlastné imanie (pozn. č. 24)	-	805 897	805 897	-	785 790	785 790
Záväzky a vlastné imanie spolu	1 621 506	7 117 029	8 738 535	3 346 645	5 160 004	8 506 649

39 Kapitál

ČSOB Banka riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj Nariadenie (EÚ) č. 575/2013 alebo CRR). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. Joint Capital Decision – JCD) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. ČSOB Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, 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 1,5 % (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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Prvoradými úlohami ČSOB Banky je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovel regulatórnym 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)	31.12.2019	31.12.2018
Celkové vlastné zdroje	880 040	825 598
Kapitál Tier 1	771 522	717 224
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	771 522	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
Prípustný zisk	70 147	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	11 594	8 476
Dodatočné úpravy ocenenia	(278)	(280)
Nehmotný majetok	(25 974)	(11 500)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty	(2 169)	(1 639)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	(5 954)	(1 989)
Kapitál Tier 2	108 518	108 374
Podriadený dlh	87 551	87 551
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	20 967	20 823

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

40 Zmeny záväzkov vyplývajúcich z finančných činností

(tis. EUR)	Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	Podriadený dlh	Lízingový záväzok
1.1.2018	517 926	87 543	n/a
Príjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	1 885	-	n/a
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(74 810)	-	n/a
Úroky zaplatené	(5 711)	(1 217)	n/a
Bezhotovostné úpravy	5 350	1 225	n/a
31.12.2018	444 640	87 551	n/a
1.1.2019	444 640	87 551	39 366
Príjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	28 799	-	-
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(39 826)	-	-
Úroky zaplatené	(4 700)	(1 201)	-
Peňažné platby za hlavnú časť lízingového záväzku	-	-	(4 934)
Peňažné platby za úrokovú časť lízingového záväzku	-	-	(291)
Vplyv zmien kurzov cudzích mien	36	-	-
Bezhotovostné úpravy	4 588	1 201	3 534
31.12.2019	433 537	87 551	37 675

41 Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(tis. EUR)	Pozn. č.	31.12.2019	31.12.2018
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	256 704	223 041
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote		4 284	474
Spolu		260 988	223 515

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

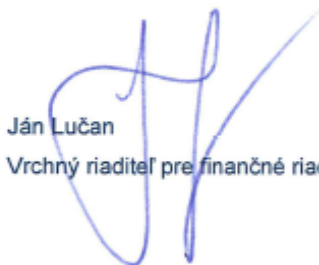
Začiatkom roka 2020 bol potvrdený výskyt nového koronavírusu (Covid-19), ktorý sa rozšíril po pevninskej Číne i za hranice krajiny, pričom narušil normálne fungovanie podnikov a ich obchodných aktivít. ČSOB Banka považuje vypuknutie tejto epidémie za udalosť po súvahovom dni, ktorá nevyžaduje úpravu. Keďže situácia je nestabilná a každým dňom sa rýchlo mení, ČSOB Banka nie je v súčasnosti schopná odhadnúť dopad šírenia koronavírusu na svoju budúcu finančnú situáciu a výsledky svojho hospodárenia. Očakávaný pokles svetovej ako aj domácej ekonomiky môže mať vplyv na historickú a novú produkciu, ktorý následne, v závislosti od ďalšieho vývoja, môže mať negatívny a významný vplyv na finančné výsledky ČSOB Banky. Vplyv tejto epidémie na makroekonomické predpovede bude zahrnutý do odhadov očakávaných úverových strát ČSOB Banky v súlade s IFRS 9 v roku 2020. Citlivosť na trhové riziká je zverejnená v poznámke 37 Riziká ČSOB Banky individuálnej účtovnej závierky.

Od 31. decembra 2019 až do dátumu vydania tejto individuálnej účtovnej závierky neboli zistené žiadne iné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto individuálnej účtovnej závierke.

Túto individuálnu účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 17. marca 2020.



Juraj Ebringer
Vrchný riaditeľ pre retailové a privátne bankovníctvo



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