



Konsolidovaná účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

a správa nezávislého audítora

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine
Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	8
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku	9
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	10
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	11
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom	12

Správa nezávislého audítora

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

Nás názor

Podľa nášho názoru vyjadruje konsolidovaná účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina“) k 31. decembru 2016, konsolidovaný výsledok jej hospodárenia a konsolidované peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Čo sme auditovali

Konsolidovaná účtovná závierka spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. obsahuje:

- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31 decembru 2016;
- konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre nás 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 konsolidovanej účtovnej závierky*.

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

Nezávislosť

Od Spoločnosti 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 nás audit 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 Skupine sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No. (ICO): 35 739 347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapisaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.

Náš prístup k auditu



Prehľad

Celková hladina významnosti za Skupinu je 5,0 miliónov EUR a bola odhadnutá na základe kombinácie dvoch ukazovateľov, a to celkový zisk pred zdanením (5%) a vlastné imanie spolu (1%), pričom každý ukazovateľ mal váhu 50%.

Naše audítorské práce sme zamerali na najvýznamnejšie konsolidované účtovné jednotky:

- Československá obchodná banka, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s.

Tieto dve účtovné jednotky predstavujú približne 97% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2016 a 97% zisku Skupiny za tento rok.

Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite opravných položiek k úverom z dôvodu charakteristiky tohto odhadu a jeho významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku.

Rozsah auditu

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke. Zväzili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie 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.

Zohľadnili sme tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zväzili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu sme prispôsobili tak, aby sme vykonali dostatočnú prácu v rozsahu, ktorý nám umožní vyjadriť názor na konsolidovanú účtovnú závierku ako celok, pričom sme zohľadnili štruktúru Skupiny, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Skupina pôsobí.

Hladina významnosti

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

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

Celková skupinová hladina významnosti

5,0 miliónov EUR

Ako sme ju stanovili

Hladina významnosti sa zakladá na kombinácii dvoch ukazovateľov, a to zisk pred zdanením a vlastné imanie, pričom každý ukazovateľ mal váhu 50%.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Výkonnosť Skupiny je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej zisku. Avšak výška kapitálu Skupiny je tiež dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu banky, napríklad ako pomer zisku k výške vlastného imania. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% zo zisku pred zdanením a 1% z vlastného imania sú v rámci limitov, ktoré sú stanovená v interných usmernenia našej firmy.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu

Ako nás audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Opravné položky k úverom predstavujú kritický odhad, ako je podrobnejšie vysvetlené v bode č. 2.2 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Identifikácia úverov so zhoršenými vlastnosťami, vyhodnotenie objektívnych indikátorov zníženia ich hodnoty, odhad výšky zabezpečenia úverov a stanovenie vymožiteľnej hodnoty úverov sú svojou podstatou neisté odhady.

Skupina účtuje portfóliové opravné položky k úverom, ktoré nie sú individuálne významné a opravné položky na straty, ktoré nastali, avšak ešte neboli identifikované z pohľadu konkrétneho úveru.

Opravné položky k úverom si vyžadovali našu významnú pozornosť z dôvodu prirodenej neistoty a významnosti tohto odhadu pre konsolidovanú účtovnú závierku.

Preverili sme konzistentnosť a vhodnosť použitej metodológie pre odhad opravných položiek úverom.

Vyhodnotili a otestovali sme design, implementáciu a prevádzkovú účinnosť kontrolných postupov, ktoré sa vzťahujú na včasné identifikovanie úverov so zníženou hodnotou, nezávislú validáciu modelov, ktoré používa vedenie pre výpočet opravných položiek k úverom, ako aj ročné spätné vyhodnotenie modelov.

Preskúmali sme vzorku individuálne významných úverových expozícií bez znakov zníženia hodnoty ako aj so znakmi zníženia hodnoty, s cieľom otestovať opravné položky k úverom, ktoré boli vypočítané na individuálnej báze. Zvážili sme predpoklady použité vedením, vrátane plánovaných budúcich peňažných tokov, ocenenia zabezpečenia úverov, ako aj odhadované vymožiteľné hodnoty v prípade defaultu.

Vyhodnotili sme podkladové modely, vhodnosť použitých predpokladov, úplnosť a správnosť podkladových údajov, ktoré Skupina použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné vlastnosti z pohľadu úverového rizika. Analyzovali sme výsledky spätného testovania opravných položiek na straty, ktoré nastali, avšak neboli identifikované s konkrétnym úverom.

Kľúčový audítorský partner prečítał konsolidovanú účtovnú závierku s cieľom vyhodnotiť relevantné zverejnenia k opravným položkám k úverom ako aj k úverovej kvalite aktív.

Naše postupy nevedli k významnej úprave opravných položiek k úverom k 31. decembru 2016.

Správa k ostatným informáciám uvedeným v konsolidovanej výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za konsolidovanú výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. („Zákon o účtovníctve“). Konsolidovaná výročná správa obsahuje (a) konsolidovanú účtovnú závierku a (b) ostatné informácie. Štatutárny orgán konsolidovanú výročnú správu nevyhotobil do dňa vydania našej správy audítora.

Náš názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie. Keď bude konsolidovaná 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 konsolidovanou účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo sa inak zdajú byť významné chybné.

V súvislosti s konsolidovanou výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje všetky zverejnenia požadované Zákonom o účtovníctve, keď ju dostaneme k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti konsolidovanej výročnej správy s konsolidovanou účtovnou závierkou, a či konsolidovaná výročná správa bola pripravená v súlade so Zákonom o účtovníctve.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie konsolidovanej 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 účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Skupina schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Skupiny v činnosti, ako aj za zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Skupinu 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 Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či konsolidovaná účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, 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 nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodniť očakávať, že jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe konsolidovanej 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 nesprávností v konsolidovanej 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 nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti 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 navrhnuť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad, účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich verejnených 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 Skupiny 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 Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy ohľadne finančných informácií účtovných jednotiek a obchodných aktivít v rámci Skupiny, aby sme vyjadrili názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za usmernenie, riadenie a výkon auditu Skupiny. Správa audítora je výhradne našou zodpovednosťou.

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 protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu konsolidovanej 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 verejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej verejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licencia č. 161
Bratislava, 21. marca 2017



Mgr. Juraj Tučný, FCCA
UDVA licencia č. 1059

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016
 (zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ)

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Aktíva			
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	3	203 708	232 685
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	57 303	77 913
Finančný majetok na predaj	5	498 944	537 268
Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál	5, 15	17 661	15 554
Pohľadávky voči bankám	6	45 814	47 941
Úvery poskytnuté klientom	7	6 096 696	5 464 198
Investície držané do splatnosti	8	1 369 590	1 188 377
Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál	8, 15	108 841	77 857
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		3 931	1 419
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	29	20 885	14 376
Hmotný majetok	9	79 913	71 203
Nehmotný majetok	10	10 887	12 665
Majetok určený na predaj	11	5 495	2 107
Ostatné aktíva	12	24 105	22 141
Aktíva spolu		8 543 773	7 765 704
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	14	217 591	293 775
Záväzky voči bankám	15	895 503	797 929
Vklady a úvery prijaté od klientov	16	5 618 558	5 073 882
Vydané dlhové cenné papiere	17	1 047 207	823 327
Rezervy	13, 18	7 378	11 598
Ostatné záväzky	19	55 709	54 519
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		1	6 852
Záväzky		7 841 947	7 061 882
Základné imanie		248 004	248 004
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		49 601	49 601
Oceňovacie rozdiely		(197 935)	(184 439)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		34 201	31 347
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		83 229	74 583
Vlastné imanie	21	701 826	703 822
Záväzky a vlastné imanie spolu		8 543 773	7 765 704

Daniel Kollár
generálny riaditeľ

Stefan Delaet
vrchný riaditeľ pre finančie, úvery a ALM

Poznámky na stranach 12 až 92 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine
 Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku
 za rok končiaci sa 31. decembra 2016**

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Úrokové výnosy		244 449	248 396
Úrokové náklady		(34 301)	(40 228)
Čisté úrokové výnosy	23	210 148	208 168
Výnosy z poplatkov a provízií		63 374	65 951
Náklady na poplatky a provízie		(9 706)	(11 360)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	53 668	54 591
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	25	15 158	16 254
Čistý zisk z finančného majetku na predaj		15 816	1 893
Ostatný prevádzkový výsledok	26	5 700	8 577
Výnosy celkom		300 490	289 483
Personálne náklady	27	(80 613)	(76 606)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	9, 10	(11 913)	(11 528)
Ostatné prevádzkové náklady	28	(88 254)	(84 298)
Prevádzkové náklady		(180 780)	(172 432)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		119 710	117 051
Opravné položky a finančné záruky	13	(15 853)	(18 323)
Zisk pred zdanením		103 857	98 728
Daň z príjmu	29	(20 628)	(24 145)
Čistý zisk za účtovné obdobie		83 229	74 583
Iný komplexný výsledok:			
Položky, ktoré môžu byť následne reklassifikované do výkazu ziskov a strát:			
Finančný majetok na predaj		(17 741)	7 736
Zabezpečenie peňažných tokov		208	172
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne reklassifikované do výkazu ziskov a strát		4 037	(1 740)
Iný komplexný výsledok po zdanení		(13 496)	6 168
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		69 733	80 751
Čistý zisk pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		83 229	74 583
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		69 733	80 751

Poznámky na stranach 12 až 92 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosť v Skupine

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 (zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ)

Základné imanie (tis. EUR)	Emisné zážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Ostatné oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Spolu
Vlastné imanie							
k 1. januáru 2015	248 004	484 726	44 169	25 555	-	(216 162)	91 814
Celkový komplexný výsledok							678 106
za účtovné obdobie:							
Čistý zisk za účtovné obdobie							
Iný komplexný výsledok po zdanení							
Pridel do rezervného fondu							
Vyplatené dividendy							
Vlastné imanie							
k 31. decembru 2015	248 004	484 726	49 601	31 589	134	(216 162)	105 930
Vlastné imanie							
k 1. januáru 2016	248 004	484 726	49 601	31 589	134	(216 162)	105 930
Celkový komplexný výsledok							703 822
za účtovné obdobie:							
Čistý zisk za účtovné obdobie							
Iný komplexný výsledok po zdanení							
Vyplatené dividendy							
Vlastné imanie							
k 31. decembru 2016	248 004	484 726	49 601	17 927	300	(216 162)	117 430
							701 826

Poznámky na stranach 12 až 92 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Zisk pred zdanením		103 857	98 728
<i>Úpravy o:</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		11 913	11 528
Nerealizovaná strata z finančných nástrojov		4 961	11 202
Záporný goodwill		(295)	(355)
Výnosy z dividend		(12)	(10)
Úrokové výnosy		(244 449)	(248 396)
Úrokové náklady		34 301	40 228
Opravné položky a rezervy		16 475	15 661
(Zisk) z predaja hmotného a nehmotného majetku a majetku na predaj		(317)	(136)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(73 566)	(71 550)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov:</i>			
Pohľadávky voči bankám		(10 332)	2 461
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát		13 926	78 299
Finančný majetok na predaj		14 908	(33 280)
Úvery poskytnuté klientom		(655 379)	(748 107)
Ostatné aktíva		(7 678)	(1 305)
Záväzky voči bankám		98 150	123 778
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		(71 571)	111 314
Vklady a úvery prijaté od klientov		544 768	552 727
Rezervy		(142)	(500)
Ostatné záväzky		1 207	(2 309)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		(145 709)	11 528
Úroky prijaté		259 950	252 444
Úroky zaplatené		(33 970)	(42 884)
Zaplatená daň z príjmov		(32 526)	(14 992)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		47 745	206 096
<i>Peňažné toky z investičných činností</i>			
Obstaranie investící držaných do splatnosti		(244 785)	(261 381)
Splatenie investící držaných do splatnosti		30 205	116 015
Prijaté dividendy		12	10
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		(25 307)	(17 499)
Predaj hmotného a nehmotného majetku a majetku na predaj		3 464	3 200
Obstaranie dcérskych spoločností, znížené o získanú hotovosť	2.23	-	9 472
Čisté peňažné toky na investičné činnosti		(236 411)	(150 183)
<i>Peňažné toky z finančných činností</i>			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		331 985	126 114
Splatenie dlhových cenných papierov		(112 909)	(113 844)
Zaplatené dividendy		(71 729)	(55 035)
Čisté peňažné toky z/(na) finančných činností		147 347	(42 765)
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(41 319)	13 148
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	37	276 779	263 631
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	37	235 460	276 779
Čistá zmena		(41 319)	13 148

Poznámky na stranach 12 až 92 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

1. ÚVOD

Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „ČSOB SR“ alebo „banka“) je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 31. decembru 2016 mala 133 pobočiek.

Československá obchodná banka, a.s., je samostatnou univerzálnou bankou s obchodným menom Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská ulica 18, 815 63 Bratislava, jej identifikačné číslo je 36 854 140, identifikátor právnickej osoby („LEI kód“) je 52990096Q5LMCH1WU462.

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

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

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

Táto účtovná závierka zahŕňa výkazy banky a jej dcérskych spoločností (ďalej ČSOB skupina SR alebo Skupina).

ČSOB SR má nasledovné dcérské spoločnosti v rámci skupiny („ČSOB skupina SR“) k 31. decembru 2016:

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérská spoločnosť
- Nadácia ČSOB (nekonsolidovaná)
- ČSOB Centrála, s.r.o.

Nadácia ČSOB nespadá do konsolidovaného celku, keďže Skupina nemá dostatočné zriadenie na premenlivé výnosy tejto organizácie. Čisté aktíva neziskovej organizácie Nadácia ČSOB sú určené na neziskové alebo charitatívne účely. V zmysle obmedzení slovenskej legislatívy, organizácia nemôže vyplácať dividendy a pri likvidácii prevádzkať čisté aktíva na Skupinu.

ČSOB Factoring, a.s., bol k 1. júlu 2016 právne zlúčený s ČSOB SR. Toto zlúčenie nemalo žiadny vplyv na konsolidovaný celok. Skupina aj nadálej prevádzkuje činnosti podobného obchodného charakteru.

Dňa 1. júla 2015 ČSOB Leasing, a.s. nadobudol 100 %-ný podiel v spoločnostiach VB Leasing SK, s.r.o. a VB Leasing Sprostredkovateľská, s.r.o. („VB Leasing“). Nadobudnuté spoločnosti vykonávajú svoju činnosť v oblasti leasingu a sprostredkovania poistenia ako poisťovací agent. Nadobudnuté spoločnosti boli plne konsolidované. K 1. júlu 2016 bol VB Leasing právne zlúčený s ČSOB Leasingom bez vplyvu na konsolidovaný celok.

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB SR k 31. decembru 2016 je Daniel Kollár. Členovia predstavenstva sú: Branislav Straka, Ľuboš Ondrejko, Juraj Ebringer, Stefan Delaet a Marcela Výbohová.

Predseda dozornej rady k 31. decembru 2016 je Luc Gijsens. Členom dozornej rady je Peter Leška.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY

2.1. Základné zásady vedenia účtovníctva

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 (ďalej „konsolidovaná účtovná závierka“) ČSOB skupiny SR 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. Banka tiež zostavuje individuálnu účtovnú závierku za ČSOB SR v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve.

ČSOB skupina SR zostavila a vydala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2016 dňa 21. marca 2017.

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

Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti ČSOB skupiny SR a bola zostavená na základe ocenia v historických cenách upravených o precenenie finančného majetku na predaj a finančných aktív a finančných záväzkov vykazovaných v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát.

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

Konsolidácia

Konsolidovaná účtovná závierka predstavuje účtovné výsledky banky a subjektov, ktoré kontroluje. Výsledky dcérskych spoločností, ktoré banka počas roka získala alebo predala, sú zahrnuté do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku od dátumu obstarania do dátumu kedy banka stratila kontrolu nad dcérskymi spoločnosťami. Všetky zostatky a transakcie v rámci Skupiny vrátane nerealizovaných ziskov a strát v rámci Skupiny sa pri konsolidácii eliminovali. Účtovné zásady dcérskych spoločností sa podľa potreby upravili, aby sa zosúladili so zásadami, ktoré používa banka.

Dcérské spoločnosti

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

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

Ak banka počas roka nadobudla alebo predala kontrolný vplyv v subjekte, výsledky subjektu sa do konsolidácie zahŕňajú od dátumu získania kontrolného vplyvu, resp. do dátumu predaja kontrolného vplyvu.

Goodwill

Goodwill sa oceňuje ku dňu obstarania ako rozdiel medzi reálnou hodnotou prijatej protihodnoty ku dňu obstarania, výškou nekontrolujúceho podielu na čistých aktívach obstaranej dcérskej spoločnosti, reálnou hodnotou podielu na čistých aktívach dcérskej spoločnosti držaného pred akvizíciou a čistou reálnou hodnotou identifikovateľného nadobudnutého majetku a prevzatých záväzkov k dátumu nadobudnutia. Keď sa nadobúdateľ rozhodne oceňovať nekontrolujúci podiel („NCI“) v reálnej hodnote ku dňu obstarania, vykázaný goodwill bude vyšší, keďže zahrňa aj goodwill prípadajúci na NCI.

Goodwill sa prvotne vykáže na strane aktív v obstarávacej cene a následne ocení obstarávacou cenou ménus kumulované straty zo zníženia hodnoty. Zníženie hodnoty goodwillu sa posudzuje raz za rok, resp. častejšie, ak existujú náznaky možného zníženia hodnoty obstaranej jednotky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2015 Skupina identifikovala z obstarania VB Leasingu záporný goodwill, ktorý je okamžite vykázany v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Ostatný prevádzkový výsledok“.

2.2. Významné účtovné posúdenia a odhady

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

Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB skupina SR posudzuje problematické úvery ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje opravné položky na znehodnotené aktíva, ktoré by mali byť vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní úrovne nevyhnutných opravných položiek. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplýva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.10, 7, 13 a 34.2.

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

Rezervy

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

Rezervy sa oceňujú na základe najlepšieho odhadu vedenia týkajúceho sa nákladov nevyhnutných na vyrovnanie záväzku k dátumu účtovnej závierky. Ak sa výška rezervy ocení na základe predpokladaných budúcich výdavkov pri vyrovnaní súčasného záväzku, jej účtovná hodnota sa rovná súčasnej hodnote predpokladaných budúcich výdavkov. Viď pozn. č. 18.

2.3. Cudzie meny

EUR je menou primárneho ekonomickeho prostredia, v ktorom spoločnosti patriace do ČSOB skupiny SR pôsobia (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 konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku, v položke „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.4. Finančné nástroje - prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

Finančné aktívum je odúčtované z konsolidovaného výkazu o finančnej situácii, keď sa zmluvné práva na peňažné toky vyplývajúce z finančného aktíva skončia, alebo keď takéto práva ČSOB skupina SR prevedie na inú osobu. K prevodu dôjde, keď Skupina bud' :

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

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

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých kategóriách finančných aktív ČSOB skupina SR vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii zaúčtované alebo odúčtované ku dňu, kedy je prevedené na ČSOB skupinu SR alebo z ČSOB skupiny SR (dátum vysporiadania). Pre finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strat a pre finančné aktíva k dispozícii na predaj sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania vykazuje v konsolidovanom výkaze ziskov a strat a iného komplexného výsledku.

2.5. Finančné nástroje – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

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

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

- Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strat
- Úvery a pohľadávky
- Investície držané do splatnosti
- Finančné aktíva na predaj
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Táto kategória zahŕňa dve podkategórie:

- Finančné aktíva a záväzky držané za účelom obchodovania. Do tejto kategórie patria aj všetky deriváty dohodnuté ČSOB skupinou SR.
- Finančné aktíva a záväzky klasifikované pri obstaraní ako aktíva alebo záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát. Do tejto podkategórie je možné klasifikovať finančné aktíva a záväzky, ak splňajú aspoň jedno z nasledovných kritérií:
 - o Klasifikácia eliminuje alebo významným spôsobom redukuje nekonzistenciu oceniacia aktív a záväzkov alebo nekonzistenciu vo vykázaní ziskov a strát zo zmien oceniacia aktív a záväzkov.
 - o Aktíva a záväzky predstavujú skupinu finančných aktív a záväzkov, ktoré sú riadené a hodnotené na základe ich reálnej hodnoty, v súlade so zdokumentovaným riadením rizík alebo investičou stratégiou.
 - o Finančné nástroje obsahujú vložené deriváty, okrem prípadov, kedy tieto vložené deriváty významným spôsobom nemodifikujú peňažné toky, alebo by ich nebolo možné vykázať oddelené.

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

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

Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom

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

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby.

Amortizácia je zahrnutá v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto investícií sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Opravné položky a finančné záruky“.

Investície držané do splatnosti

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú investície držané do splatnosti oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto investícií sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Opravné položky a finančné záruky“.

Finančný majetok na predaj

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

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva na predaj oceňované v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v inom komplexnom výsledku. V prípade, že je toto aktívum odúčtované z iného komplexného výsledku, nerealizovaný zisk alebo strata je vykázaná v riadku „Čistý zisk z finančného majetku na predaj“ konsolidovaného výkazu ziskov a strát. Úrokové výnosy z finančného majetku na predaj, vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej miery, sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“. Investície, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo určiť, sú oceňované v obstarávacej cene vrátane strát zo znehodnotenia (pozn. č. 5). Pre zníženie hodnoty pozri pozn. č. 2.10.

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

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

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

2.6. Vložené deriváty

ČSOB skupina SR príležitostne nakupuje alebo vydáva finančné nástroje, ktoré obsahujú vložené deriváty. Vložený derivát sa oddeli od hostiteľskej zmluvy a vykáže sa samostatne v reálnej hodnote, ak ekonomicke charakteristiky derivátu nie sú úzko späté s ekonomickými charakteristikami hostiteľskej zmluvy a celý finančný nástroj nie je kategorizovaný ako finančné aktívum alebo záväzok v reálnej hodnote prečenovaný cez výkaz ziskov a strát.

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.7. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie Skupiny určené na zabezpečenie určitých rizík a splňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa IFRS. Kritériá Skupiny 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 určenu na začiatku zabezpečovacieho kontraktu na základe bázického bodu („BPV“).

Skupina na riadenie úrokového rizika používa nástroje na zabezpečenie peňažných tokov a reálnej hodnoty.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

Zabezpečenie peňažných tokov

Efektívna časť ziskov alebo strát zo zabezpečovacích derivátov sa prvotne vykazuje priamo v ostatnom komplexnom výsledku a kumulované vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov“. Neefektívna časť nerealizovaných ziskov a strát zabezpečovacích derivátov sa vykáže v položke „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. V momente, keď zabezpečovaná transakcia ovplyvní konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku, strata alebo zisk zo zabezpečenia sa preklasifikujú z ostatného komplexného výsledku do prislúchajúcej položky výnosov a nákladov vo výkaze ziskov a strát. Ak sa platnosť zabezpečovacieho nástroja skončila, bol predaný, uplatnený alebo už nesplňa podmienky na účtovanie o zabezpečení, kumulatívne zisky alebo straty existujúce k tomuto dátumu zostávajú vo vlastnom imaní a sú preklasifikované z ostatného komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát v momente, keď výkaz ziskov a strát ovplyvní zabezpečovaná očakávaná transakcia. Ak očakávaná transakcia už nie je pravdepodobná, kumulatívne zisky alebo straty vykazované vo vlastnom imaní sú ihned preklasifikované z ostatného komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.8. Zmluvy o financovaní cenných papierov – repo a reverzné repo

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätej kúpe („repo obchody“) zostávajú ako aktíva v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ČSOB skupiny SR, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Záväzky voči bankám“ alebo „Vklady a úvery prijaté od klientov“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi predajnou cenou a nákupnou cenou pri spätnom nákupe predstavuje úrokový náklad, ktorý je časovo rozlišovaný na základe metódy efektívnej úrokovej miery v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy. Ak má protistrana právo predať alebo založiť cenné papiere, Skupina preklasifikuje tieto cenné papiere podľa ich kategórie na riadok „Finančný majetok určený na predaj založený ako kolaterál“ alebo „Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“ v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii.

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

2.9. Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota finančného nástroja predstavuje cenu, ktorá by sa prijala pri predaji aktíva alebo zaplatila pri prevode záväzku v riadnej transakcii medzi trhovými účastníkmi k dátumu ocenia. Ocenenie reálnej 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 Skupinu dostupný.

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

Finančné nástroje klasifikované ako finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančný majetok na predaj sú oceňované reálной hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je verejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov ocenovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré ČSOB skupina SR používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Pozn. č. 33.

2.10. Zniženie hodnoty finančných aktív

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Finančný majetok na predaj

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

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

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

2.11. Zápočet finančného majetku a záväzkov

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

Právo započítania:

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

2.12. Lízing

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

ČSOB skupina SR ako nájomca

ČSOB skupina SR uzatvára hlavne lízingové zmluvy na operatívny prenájom. Celkové platby za operatívny prenájom sa účtujú do výkazu ziskov a strát lineárnu metódou počas doby trvania prenájmu. Výnosy a náklady z operatívneho lízingu sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

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.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

ČSOB skupina SR ako prenajímateľ

Lízing, pri ktorom ČSOB skupina SR prenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu na klienta je klasifikovaný ako finančný lízing. O finančnom lízingu sa účtuje pri prevzatí prenajímaného predmetu lízingu klientom v hodnote čistej investície do prenajímaného predmetu a prezentovaná ako pohľadávka z finančného lízingu. Hodnota brutto pohľadávok z finančného lízingu sa skladá zo sumy budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných priamych nákladov a poplatkov. Rozdiel medzi sumou brutto a netto pohľadávok pozostáva z budúcich výnosov z finančného lízingu, ktoré sa zahŕňajú do položky „Úrokové výnosy“ konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas celej doby použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Lízing, pri ktorom ČSOB Skupina SR neprenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu, je klasifikovaný ako operatívny lízing. Z majetku, ktorý Skupina prenajíma ako operatívny lízing, získava výnosy z prenájmu. Do účtovnej hodnoty prenajímaného majetku sú zahrnuté počiatočné priame náklady počas dohadovania kontraktu, ktoré sú počas celej doby trvania operatívneho lízingu účtované ako náklad podobne ako príjmy z prenájmu. Podmienené nájomné sa účtuje do výnosov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Výnosy z prenájmu, odpisy a úbytky súvisiace s majetkom, ktorý je súčasťou operatívneho lízingu, sú zahrnuté na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

Odobraný kolaterál z finančného alebo operatívneho lízingu predstavuje najmä nefinančné aktíva, ktoré Skupina nadobudla pri likvidácii zmlúv v omeškaní. Tieto aktíva sú prvotne zaúčtované v reálnej hodnote pri ich nadobudnutí a sú vykázané na riadku „Majetok určený na predaj“ v prípade finančného lízingu alebo „Ostatné aktíva“ v prípade operatívneho lízingu.

2.13. Vykádzanie výnosov a nákladov

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

Úroky prijaté a úroky platené

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

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

Pri výpočte efektívnej úrokovej miery ČSOB skupina SR robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty. V prípade, ak manažment stanoví, že právo na predčasné splatenie nemá materiálny vplyv na účtovnú hodnotu zverejnenú v účtovnej závierke, môže použiť spoľahlivý odhad. Výpočet zahŕňa všetky materiálne poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

Poplatky a provízie platené a prijaté

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

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.14. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

2.15. Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia slúži na rovnomerne odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku. Doby amortizácie sú stanovené individuálne (3 – 8 rokov).

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

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

Investície držané na prenájom

Investície držané na prenájom predstavujú majetok, pozemky alebo budovy, ktoré Skupina 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 konsolidovanom 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. 9.

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 rovnomerne odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku. Doby amortizácie sú stanovené individuálne.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

2.16. Finančné záruky

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

2.17. Zamestnanecké požitky

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

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

Skupina má aj program ostatných zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileánoch. Náklady na poskytovanie dôchodkov sa účtujú do konsolidovaného 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 ocené v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných podľa doby splatnosti konkrétneho benefitu.

2.18. Rezervy

Rezervy sú vykázané v prípade, že ČSOB skupina SR 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.

2.19. Daň z príjmov

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

Odložené daňové pohľadávky alebo záväzky vznikajú vzhľadom k rozdielnemu oceneniu aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovnej hodnote v konsolidovanej 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 konsolidovaná účtovná závierka.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 obdobiah z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov. Odložené dane sú v konsolidovanej účtovnej závierke vykázané v netto hodnote za každú spoločnosť v rámci Skupiny.

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

2.20. Správcovské činnosti

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

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

2.21. Zmeny v účtovných princípoch

Účtovné princípy účinné od 1.1.2016

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií. Uplatnenie týchto štandardov, noviel a interpretácií nemalo vplyv na finančnú výkonnosť alebo pozíciu Skupiny.

Účtovanie o akvizícii podielu v spoločných činnostiach (Novela IFRS 11) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (Novela IAS 27) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

Investičné spoločnosti: Aplikácia výnimky z konsolidácie (Novela IFRS 10, 12 a IAS 28) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

Iniciatíva zverejnenia (Novela IAS 1) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr. Novela zdôrazňuje používanie profesijného odhadu v určení kde a v akom poradí sú informácie zverejnené vo finančných výkazoch. Novela zdôrazňuje, že princíp významnosti sa týka celej účtovnej závierky, a že zahrnutie nevýznamných informácií môže potlačiť užitočnosť zverejnenia. Novela viedla k malým prezentačným zmenám v konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016.

Objasnenie použitelných metód odpisovania a amortizácie (Novela IAS 16 a IAS 38) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

Polnohospodárstvo: Nosičské rastliny (Novela IAS 16 a IAS 41) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

Zdokonalenie Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva (2012 – 2014) vydané v septembri 2014 s cieľom odstrániť nezrovnalosti a vyjasniť ich znenie. Pre jednotlivé štandardy platia samostatne prechodné ustanovenia. Novely majú dátum účinnosti 1. januára 2016.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Účtovné princípy účinné po 1.1.2016

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie boli vydané a nadobudli účinnosť po 1. januári 2016. Skupina tieto štandardy predčasne neaplikovala. Pokial' nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku Skupiny.

IFRS 9 Finančné nástroje (2014) je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

V júli 2014, IASB vydala štandard IFRS 9 na klasifikáciu a oceňovanie finančných nástrojov, ktorý nahradza požiadavky súčasného štandardu IAS 39 (Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie). IFRS 9 je účinný od 1. januára 2018. Skupina má v súvislosti s IFRS 9 rozbehnutý projekt, ktorý je riadený jej materskou spoločnosťou KBC. V roku 2016, prešiel tento projekt z plánovacej fázy na implementačnú, ktorá bude pokračovať aj v roku 2017. Projekt je štruktúrovaný okolo dvoch pilierov, a to „Klasifikácia a oceňovanie“ a „Znehodnotenie“ a zároveň je vytvorená aj pracovná vetva týkajúca sa výkazníctva a zverejnení. Projekt implementovaný na KBC ako aj Skupinovej úrovni je riadený finančným útvaram (v spolupráci s odborom, v oblasti úverov, vo fáze znehodnotenia), pričom zapojené sú všetky ostatné útvary a spoločnosti, ktorých sa to dotýka. Celoskupinový detailný IFRS 9 operačný model, ktorý bol vyvinutý ako súčasť projektu v roku 2016, je takmer dokončený a v roku 2017 bude zavedený.

Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov

Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív podľa IFRS 9 závisí od konkrétnego biznisového modelu a charakteristik zmluvných peňažných tokov finančných aktív. Skupinový model je vo fáze, kedy sú identifikované, zanalyzované a zdokumentované všetky biznisové modely, ako aj do značnej miery stanovené charakteristiky zmluvných peňažných tokov. Na základe súčasných trhových podmienok, regulácií, interpretácií, predpokladov a politík sa očakáva, že dopad prvej aplikácie bude limitovaný (predmetom auditu).

Pre finančné záväzky IFRS 9 mení prezentáciu ziskov a strát z vlastného kreditného rizika pre finančné nástroje klasifikované pri obstaraní ako nástroj v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát. Zisky a straty z vlastného kreditného rizika budú účtované cez iný komplexný výsledok. Vzhľadom na súčasný limitovaný dopad vlastného kreditného rizika Skupina očakáva minimálny dopad z implementácie.

Znehodnotenie finančných aktív

V roku 2016 sa pokračovalo na dokončení politík pre znehodnotenie podľa IFRS 9 ako aj modelingových smerníc. Niekoľko IFRS 9 modelov už bolo vytvorených na základe existujúcich Basel modelov. Implementácia modelov ide podľa plánu.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, budú klasifikované do troch úrovní („stage“):

- Úroveň 1 - bezproblémové („performing“)
- Úroveň 2 - významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané („underperforming“, zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty)
- Úroveň 3 - problémové („non-performing“) alebo zlyhané

Skupina vytvorila politiky a procesy slúžiace na posúdenie, či ku koncu každého účtovného obdobia došlo k významnému nárastu úverového rizika a či je požadované zaradenie do úrovne (presun z jednej úrovne do druhej). Pre zaradenie úverového portfólia do jednotlivých úrovní bol vytvorený tzv. viacúrovňový prístup „multi-tier approach“ založený na interných úverových ratingoch, ocenení expozícii s odloženou splatnosťou („forborne“), kolektívnom posúdení a dní v omeškaní. Podobný viacúrovňový prístup bude použitý aj pre investičné portfólio. Okrem tých, u ktorých Skupina plánuje používať výnimku nízkeho kreditného rizika, t.j. všetky cenné papiere s pravdepodobnosťou zlyhania 1 až 3 sú zaradené do úrovne 1, aj v prípade, že by parametre indikovali iné.

Pre úrovne 1 a 2 – podľa IAS 39 – Skupina účtuje o opravných položkách k vzniknutým, ale nevykázaným stratám, na základe obdobia od vzniku stratovej udalosti po nesplácanie úveru. Podľa IFRS 9 sa znehodnotenie finančných aktív počíta na základe 12 mesačných očakávaných úverových stratách („ECL“) pre úroveň 1 a celoživotných ECL pre úroveň 2. Vzhľadom na to sa očakáva významné navýšenie úrovne znehodnotenia pre tieto úrovne. Naopak v prípade úrovne 3 Skupina neočakáva významný dopad.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výška znehodnotenia podľa IFRS 9 sa bude lísiť od súčasných požiadaviek na hlásenia o obozretnom hospodárení kvôli:

- aplikáciu odhadu na základe priemeru za makroekonomický cyklus v prípade hlásení o obozretnom hospodárení na rozdiel od IFRS 9, kde sa používa odhad k danému okamihu;
- aplikáciu dvanásťmesačnej pravdepodobnosti zlyhania pre účely hlásení o obozretnom hospodárení oproti celoživotnej pravdepodobnosti zlyhania pre účely IFRS 9 (pre úrovne 2 a 3); a
- zahrnutiu, pre účely hlásení o obozretnom hospodárení, minimálnych úrovni a úprav v prípade ekonomickej recesie pri odhade pravdepodobnosti zlyhania, angažovanosti pri zlyhaní a straty v prípade zlyhania.

Zabezpečovacie účtovníctvo

Skupina má zámer využiť možnosť nadalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 a počkať na ďalší vývoj na úrovni IASB týkajúci sa makro zabezpečenia.

Predaj alebo príspevok aktív medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (Novela IFRS 10 a IAS 28) zatiaľ nemá stanovený dátum účinnosti.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr. Základným konceptom štandardu je identifikácia jednotlivých povinností plnenia. Účtovné jednotky budú postupovať podľa päťkrokového modelu:

1. identifikácia zmluvy so zákazníkom (zmluva existuje iba keď je pravdepodobné, že entita bude inkasovať cenu);
2. identifikácia jednotlivých povinností plnenia v zmluve (sľub prevodu tovaru alebo služieb);
3. stanovenie transakčnej ceny (iba ak v budúcnosti nemôže byť čiastka stornovaná);
4. alokácia transakčnej ceny k jednotlivým povinnostiam plnenia;
5. zaúčtovanie výnosu v momente, kedy je povinnosť splnená.

Vzhľadom na to, že tento štandard sa nevzťahuje na poistné zmluvy, finančné nástroje a finančné lízingy, bude mať na Skupinu obmedzený vplyv. Hodnotenie dopadu stále prebieha.

IFRS 16 Lízing je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr. Tento štandard neboli ešte schválený Európskou úniou. 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. Skupina posudzuje mieru dopadu IFRS 16 na svoju účtovnú závierku.

Aplikácia IFRS 9 Finančné nástroje s IFRS 4 Poistné zmluvy (Novela IFRS 4) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr. Tento štandard neboli ešte schválený Európskou úniou.

Klasifikácia a ocenenie úhrad viazaných na akcie (Novela IFRS 2) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr .

Vyjasnenie IFRS 15 (Novela IFRS 15) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

Iniciatíva zverejnenia (Novela IAS 7) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2017 alebo neskôr .

Zaúčtovanie odložených daňových aktív z nerealizovaných strát (Novela IAS 12) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2017 alebo neskôr .

Presuny investícií do nehnuteľností (Novela IAS 40) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr .

IFRIC 22 Transakcie v cudzích menách a zálohy je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

Zdokonalenie Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva (2014 – 2016) vydané v decembri 2016 s cieľom odstrániť nezrovnalosti a vyjasniť ich znenie. Pre jednotlivé štandardy platia samostatné prechodné ustanovenia. Novely majú dátum účinnosti 1. januára 2018 a jedna od 1. januára 2017.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembru 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.22. Reklasifikácia konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2015 a konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembru 2015

Skupina v roku 2016 prehodnotila prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii a v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoločnosťom a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky.

Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnatelné údaje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2015 a v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembru 2015.

Vysvetlivky k reklasifikáciám v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii:

1. Skupina reklasifikovala odobrané predmety z finančného lízingu a spotrebného úveru, ktoré sú predmetom predaja, z riadku „Úvery poskytnuté klientom“ na riadok „Majetok určený na predaj“.
2. Skupina reklasifikovala odobrané predmety z operatívneho lízingu z „Hmotného majetku“ do „Ostatných aktív“.
3. Skupina reklasifikovala aktíva z operatívneho lízingu, ktorých zostatková hodnota je nižšia ako 10% nákupnej ceny, z „Hmotného majetku“ do „Úverov poskytnutých klientom“.
4. Skupina reklasifikovala finančné aktíva založené ako kolaterál z riadku „Finančný majetok na predaj“/„Investície držané do splatnosti“ na riadok „Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál“/„Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“.

Porovnanie konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2015 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovné:

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2015 Pred úpravou	Pozn. úprav	Zmena prezentácie	31.12.2015 Po úprave
Úvery poskytnuté klientom	7	5 465 129	1,3	(931)	5 464 198
Finančný majetok na predaj	5	552 822	4	(15 554)	537 268
Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál	5, 15	-	4	15 554	15 554
Investície držané do splatnosti	8	1 266 234	4	(77 857)	1 188 377
Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál	8, 15	-	4	77 857	77 857
Hmotný majetok	9	73 123	2,3	(1 920)	71 203
Majetok určený na predaj	11	-	1	2 107	2 107
Ostatné aktíva	12	21 397	2	744	22 141

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

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Porovnanie konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2015 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovné:

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2015 Pred úpravou	Pozn. úprav	Zmena prezentácie	31.12.2015 Po úprave
Úrokové výnosy		248 396		-	248 396
Úrokové náklady		(40 228)		-	(40 228)
Čisté úrokové výnosy	23	208 168		-	208 168
Výnosy z poplatkov a provízií		70 385	1	(4 434)	65 951
Náklady na poplatky a provízie		(15 794)	1	4 434	(11 360)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	54 591		-	54 591
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	25	18 147	2,3	(1 893)	16 254
Čistý zisk z finančného majetku na predaj		-	3	1 893	1 893
Ostatný prevádzkový výsledok	26	8 577		-	8 577
Výnosy celkom		289 483		-	289 483
Personálne náklady	27	(76 606)		-	(76 606)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(11 528)		-	(11 528)
Ostatné prevádzkové náklady	28	(84 298)		-	(84 298)
Prevádzkové náklady		(172 432)		-	(172 432)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		117 051		-	117 051
Opravné položky a finančné záruky	13	(18 323)		-	(18 323)
Zisk pred zdanením		98 728		-	98 728
Daň z príjmu	29	(24 145)		-	(24 145)
Čistý zisk za účtovné obdobie		74 583		-	74 583
Iný komplexný výsledok:					
Položky, ktoré môžu byť následne reklassifikované do výkazu ziskov a strát:					
Finančný majetok na predaj		6 034	4	1 702	7 736
Zabezpečenie peňažných tokov		134	4	38	172
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne reklassifikované do výkazu ziskov a strát		(1 740)	4	1 740	-
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne reklassifikované do výkazu ziskov a strát		-	4	(1 740)	(1 740)
Iný komplexný výsledok po zdanení		6 168		-	6 168
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		80 751		-	80 751

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.23 Akvizícia VB Leasingu

KBC, akcionár ČSOB skupiny, a VB-Leasing International Holding GMBH, akcionár VB Leasingu, sa 1. júla 2015 dohodli na odkúpení 100 % podielu VB Leasingu spoločnosťou ČSOB Leasing.

Reálne hodnoty identifikovateľných aktív a pasív VB Leasingu ku dňu akvizície boli nasledovné:

(tis. EUR)	Reálna hodnota ku dňu akvizície
Aktíva	
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	3
Pohľadávky voči bankám	13 610
Úvery poskytnuté klientom	149 359
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	1 627
Hmotný majetok	345
Nehmotný majetok	211
Ostatné aktíva	<u>727</u>
Aktíva spolu	165 882
Záväzky	
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	546
Záväzky voči bankám	157 933
Rezervy	20
Ostatné záväzky	2 403
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	<u>189</u>
Záväzky spolu	161 091
Celkové identifikovateľné čisté aktíva v reálnej hodnote	4 791
Záporný goodwill okamžite vykázaný vo výkaze ziskov a strát	<u>(650)</u>
Poskytnutá protihodnota	4 141

Ku dňu akvizície neboli vykázané žiadne podmienené záväzky.

Položky konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2015 zahrňajú transakcie VB Leasingu od 1. júla 2015. Z uvedeného dôvodu údaje v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembru 2016 nie sú plne porovnateľné.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

3. POKLADNIČNÉ HODNOTY A ÚČTY CENTRÁLNYCH BÁNK

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Pokladničné hodnoty	185 711	223 211
Účty povinných minimálnych rezerv	17 997	9 474
	<u>203 708</u>	<u>232 685</u>

Povinné minimálne rezervy („PMR“) sú udržiavané vo výške stanovej opatrením NBS a nie sú určené na každodenné použitie. Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulatórnych opatrení NBS. K 31. decembru 2016 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,00 % p. a. (2015: 0,05 % p. a.). Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré Skupina prijala.

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

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>		
Úvery poskytnuté bankám	113	-
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 31)	14 581	21 275
Štátne dlhové cenné papiere	1	1 347
Dlhopisy bánk	24 093	30 314
Ostatné dlhopisy	18 515	24 971
Ostatné úvery poskytnuté klientom	-	6
	<u>57 303</u>	<u>77 913</u>

5. FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
<i>V reálnej hodnote:</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	359 399	429 426
Dlhopisy bánk	71 554	63 208
Ostatné dlhopisy	80 443	46 232
Akcie:	5 072	13 688
<i>VISA Europe Limited</i>	-	13 688
<i>VISA Inc.</i>	2 902	-
<i>Mastercard</i>	2 170	-
	<u>516 468</u>	<u>552 554</u>
<i>V obstarávacej cene:</i>		
Akcie	895	895
Opravné položky (pozn. č. 13)	(758)	(627)
	<u>137</u>	<u>268</u>
	<u>516 605</u>	<u>552 822</u>

K 31. decembru 2016 Skupina drží vo svojom portfóliu finančného majetku na predaj ostatné dlhopisy v trhovej hodnote 17 661 tis. EUR (2015: 15 554 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk. Tieto dlhopisy sú prezentované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál“. Viď pozn. č. 15 a 32.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Skupina uskutočnila v roku 2016 predaj akcií Visa Europe Limited za odplatu v podobe hotovostných prostriedkov a akcií spoločnosti Visa Inc. Realizovaný zisk z predaja vo výške 14 333 tis. EUR (pred zdanením) je vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Čistý zisk z finančného majetku na predaj“.

6. POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Bežné účty	29 519	41 165
Poskytnuté úvery bankám	16 415	6 883
	45 934	48 048
Opravné položky (pozn. č. 13)	(120)	(107)
	45 814	47 941

Od 11. júna 2014 ECB rozhodla o zavedení negatívnej úrokovej sadzby na objem, ktorý je nad potrebu plnenia PMR na konci periody. Výška je odvodená od úrokovej sadzby pre jednodňové sterilizačné operácie, k 31. decembru 2016 na úrovni (0,40 %) p. a. (2015: (0,30 %) p. a.).

7. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (pozn. č. 13)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	6 030 614	(11 966)	6 018 648
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	203 957	(125 909)	78 048
Spolu	6 234 571	(137 875)	6 096 696

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

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (pozn. č. 13)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	5 379 410	(10 569)	5 368 841
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	208 183	(112 826)	95 357
Spolu	5 587 593	(123 395)	5 464 198

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Finančný prenájom

Úvery poskytnuté klientom zahŕňajú aj čisté investície do finančného prenájmu. Základný majetok držaný vo forme lízingových zmlúv zahŕňa autá a ostatné technické vybavenie.

	Minimálna hodnota lízingových splátok (tis. EUR)	Minimálna hodnota lízingových splátok		Súčasná hodnota lízingových splátok	
		31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Pohľadávky z finančného lízingu					
splatné do 1 roka	235 709	221 182	228 661	198 927	
splatné od 2 do 5 rokov	370 003	366 764	338 139	344 832	
splatné nad 5 rokov	23 368	23 832	21 729	21 855	
	629 080	611 778	588 529	565 614	
Odpočet budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu)					
	(40 551)	(46 164)	-	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	588 529	565 614	588 529	565 614	
Opravná položka k nevymožiteľným lízingovým splátkam	(5 629)	(4 739)	(5 629)	(4 739)	

K 31. decembru 2016 Skupina držala majetok (prevažne autá zahrnuté v prenajatom majetku), ktorý je v procese predaja, v čistej účtovnej hodnote 1 893 tis. EUR (2015: 2 107 tis. EUR). Viď pozn. č. 11.

8. INVESTÍCIE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

		31.12.2016	31.12.2015
	(tis. EUR)		
Štátne dlhové cenné papiere			
Dlhopisy od bankových subjektov		1 365 941	1 171 293
		112 518	94 941
		1 478 459	1 266 234
Opravné položky (pozn. č. 13)			
		(28)	-
		1 478 431	1 266 234

K 31. decembru 2016 Skupina drží vo svojom portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne dlhové cenné papiere vo výške 108 841 tis. EUR (2015: 77 857 tis. EUR), ktorími je zabezpečený prijatý úver od báns. Tieto dlhové cenné papiere sú prezentované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“. Viď pozn. č. 15 a 32.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

9. HMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016	1 474	88 314	11 312	8 089	50 129	159 318
Prírastky	-	954	1 071	57	25 211	27 293
Úbytky	-	(1 115)	(480)	(353)	(10 882)	(12 830)
Presun do Majetku určeného na predaj	-	(9 055)	-	-	-	(9 055)
Ostatné presuny	-	-	-	-	(1 490)	(1 490)
Obstarávacia cena k 31.12.2016	1 474	79 098	11 903	7 793	62 968	163 236
Oprávky k 1.1.2016	(891)	(48 372)	(9 312)	(7 682)	(21 680)	(87 937)
Odpisy	(53)	(2 857)	(1 119)	(158)	(1 645)	(5 832)
Úbytky	-	559	471	408	2 986	4 424
Presun do Majetku určeného na predaj	-	5 221	-	-	-	5 221
Ostatné presuny	-	-	-	-	806	806
Odpisy operatívneho lízingu	-	-	-	-	(6 750)	(6 750)
Úbytky na operatívnom lízingu	-	-	-	-	4 678	4 678
Oprávky k 31.12.2016	(944)	(45 449)	(9 960)	(7 432)	(21 605)	(85 390)
Opravné položky k 1.1.2016	(241)	(1 376)	-	-	(549)	(2 166)
Tvorba	-	(100)	-	-	-	(100)
Rozpustenie/použitie	-	94	-	-	274	368
Presun do Majetku určeného na predaj	-	232	-	-	-	232
Opravné položky k 31.12.2016	(241)	(1 150)	-	-	(275)	(1 666)
Zostatková hodnota k 31.12.2016	289	32 499	1 943	361	41 088	76 180
Obstaranie hmotného majetku						<u>3 733</u>
Zostatková hodnota k 31.12.2016	<u>289</u>	<u>32 499</u>	<u>1 943</u>	<u>361</u>	<u>41 088</u>	<u>79 913</u>

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2015	212	89 670	12 753	8 993	50 555	162 183
Prírastky	-	1 344	1 711	56	14 727	17 838
Úbytky	-	(1 452)	(2 927)	(965)	(12 067)	(17 411)
Presun do Investícií držaných na prenájom	1 262	(1 262)	-	-	-	-
Presun z akvizície	-	14	109	5	218	346
Ostatné presuny	-	-	(334)	-	(3 304)	(3 638)
Obstarávacia cena k 31.12.2015, po úprave	1 474	88 314	11 312	8 089	50 129	159 318
Oprávky k 1.1.2015	(168)	(47 166)	(11 742)	(8 448)	(25 710)	(93 234)
Odpisy	(21)	(2 988)	(771)	(155)	(1 399)	(5 334)
Úbytky	-	1 080	2 915	921	4 715	9 631
Presun do Investícií držaných na prenájom	(702)	702	-	-	-	-
Ostatné presuny	-	-	286	-	1 432	1 718
Odpisy operatívneho lízingu	-	-	-	-	(5 407)	(5 407)
Úbytky na operatívnom lízingu	-	-	-	-	4 689	4 689
Oprávky k 31.12.2015, po úprave	(891)	(48 372)	(9 312)	(7 682)	(21 680)	(87 937)
Opravné položky k 1.1.2015	(16)	(1 282)	-	-	(855)	(2 153)
Tvorba	(235)	(94)	-	-	-	(329)
Rozpustenie/použitie	10	-	-	-	306	316
Opravné položky k 31.12.2015, po úprave	(241)	(1 376)	-	-	(549)	(2 166)
Zostatková hodnota k 31.12.2015, po úprave	342	38 566	2 000	407	27 900	69 215
Obstaranie hmotného majetku						1 988
Zostatková hodnota k 31.12.2015, po úprave	342	38 566	2 000	407	27 900	71 203

Operatívny prenájom

V tabuľke nižšie je uvedená čistá účtovná hodnota majetku poskytovaného zákazníkom na operatívny prenájom:

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Osobné automobily	30 755	22 111
Ostatné motorové vozidlá	2 784	2 038
Stroje a zariadenia	466	308
Spolu	34 005	24 456

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájmov:

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Pohľadávky z operatívneho lízingu		
splatné do 1 roka	7 052	5 163
splatné od 2 do 5 rokov	11 329	6 791
so splatnosťou vyššou ako 5 rokov	19	37
Spolu	18 400	11 991

10. NEHMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016	35 692	7 924	43 616
Prírastky	2 102	2 035	4 137
Úbytky	(98)	-	(98)
Obstarávacia cena k 31.12.2016	37 696	9 959	47 655
Oprávky k 1.1.2016	(27 705)	(4 177)	(31 882)
Odpisy	(3 657)	(2 477)	(6 134)
Úbytky	118	-	118
Oprávky k 31.12.2016	(31 244)	(6 654)	(37 898)
Zostatková hodnota k 31.12.2016	6 452	3 305	9 757
Obstaranie nehmotného majetku			1 130
Zostatková hodnota k 31.12.2016	6 452	3 305	10 887

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2015	32 215	6 017	38 232
Prírastky	3 497	1 907	5 404
Úbytky	(231)	-	(231)
Presuny z akvizície	211	-	211
Obstarávacia cena k 31.12.2015	35 692	7 924	43 616
Oprávky k 1.1.2015	(23 577)	(2 321)	(25 898)
Odpisy	(4 359)	(1 856)	(6 215)
Úbytky	231	-	231
Oprávky k 31.12.2015	(27 705)	(4 177)	(31 882)
Zostatková hodnota k 31.12.2015	7 987	3 747	11 734
Obstaranie nehmotného majetku			931
Zostatková hodnota k 31.12.2015	7 987	3 747	12 665

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Poistné krytie

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

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

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

11. MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ

K 31. decembru 2016 Skupina reklassifikovala pozemky a budovy, ktoré splňali klasifikačné kritéria, z „Hmotného majetku“ do „Majetku určeného na predaj“.

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Ostatné (pozn. č. 7)	Spolu
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2016	-	2 107	2 107
Prírastky	-	1 647	1 647
Úbytky	-	(1 861)	(1 861)
Presun z Hmotného majetku	3 602	-	3 602
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2016	3 602	1 893	5 495

K 31. decembru 2015 Skupina nedržala pozemky a budovy klasifikované ako „Majetok určený na predaj“. Čistá účtovná hodnota ostatného majetku určeného na predaj bola vo výške 2 107 tis. EUR.

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 aktív učastníkmi trhu. Z tohto dôvodu je majetok určený na predaj zaradený do úrovne 2 v rámci hierarchie pre stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty.

12. OSTATNÉ AKTÍVA

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Ostatné finančné aktíva:		
Príjmy budúcich období iné ako úroky	1 535	1 213
Pohľadávky zo zúčtovania	14 095	6 684
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	3 530	6 179
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 31)	1 513	590
Iné aktíva	1 028	4 602
	21 701	19 268
Opravné položky (pozn. č. 13)	(267)	(2 049)
	21 434	17 219
Ostatné nefinančné aktíva:		
Náklady budúcich období	2 671	4 922
	2 671	4 922
	24 105	22 141

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

13. OPRAVNÉ POLOŽKY A FINANČNÉ ZÁRUKY

	1.1.2016	Použitie (hlavne odpis/ postúpenie pohľadávok)*	Tvorba/ (rozpustenie)	Iné úpravy	31.12.2016
Opravné položky a finančné záruky k:					
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	107	-	13	-	120
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	123 395	(7 412)	20 205	1 687	137 875
Verejná správa	282	-	150	(9)	423
Corporate	61 976	(5 332)	13 249	263	70 156
Retail	61 137	(2 080)	6 806	1 433	67 296
- Hypoteckárne úvery	16 623	(264)	1 290	561	18 210
- Spotrebné úvery	9 660	2 550	(1 240)	457	11 427
- Kreditné karty	1 703	193	(215)	79	1 760
- Kontokorentné úvery	2 738	(31)	234	65	3 006
- MicroSME	18 862	(2 401)	4 691	271	21 423
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	3 415	(1 577)	1 626	-	3 464
- Skupina ČSOB Leasing	8 136	(550)	420	-	8 006
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	131	-	758
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	-	-	28	-	28
Hmotný majetok (pozn. č. 9)	1 972	-	(74)	(232)	1 666
Majetok určený na predaj	-	-	-	232	232
Ostatné aktíva (pozn. č. 12)	2 049	(360)	180	(1 602)	267
Rezervy na finančné záruky	<u>6 526</u>	<u>-</u>	<u>(4 630)</u>	<u>(70)</u>	<u>1 826</u>
	<u>134 676</u>	<u>(7 772)</u>	<u>15 853</u>	<u>15</u>	<u>142 772</u>

* vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	1.1.2015	Použitie (hlavne odpis/ postúpenie pohľadávok)*	Tvorba/ (rozpuštenie)	Iné úpravy	31.12.2015
Opravné položky a finančné záruky k:					
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	122	-	(15)	-	107
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	117 194	(8 350)	13 204	1 347	123 395
Verejná správa	296	-	(35)	21	282
Corporate	64 554	(8 383)	5 891	(86)	61 976
Retail	52 344	33	7 348	1 412	61 137
- Hypoteckárne úvery	15 004	(749)	1 519	849	16 623
- Spotrebné úvery	8 093	1 491	(128)	204	9 660
- Kreditné karty	1 611	201	(179)	70	1 703
- Kontokorentné úvery	2 789	(282)	185	46	2 738
- MicroSME	15 164	(762)	4 217	243	18 862
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	2 135	(91)	1 371	-	3 415
- Skupina ČSOB Leasing	7 548	225	363	-	8 136
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	-	627
Hmotný majetok (pozn. č. 9)	1 895	-	77	-	1 972
Ostatné aktíva (pozn. č. 12)	1 355	571	123	-	2 049
Rezervy na finančné záruky	1 539	-	4 934	53	6 526
	122 732	(7 779)	18 323	1 400	134 676

* vrátane výnosu z odpihaných pohľadávok

Záväzky na podsúvahové riziká

Záväzky na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových prísľubov, záruk a akreditív, ktoré sú vykázané v podsúvahе.

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

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>		
Termínované vklady – banky	128 084	190 643
Termínované vklady – nebankoví klienti	62 700	76 114
Vydané dlhové cenné papiere	13 618	9 531
	204 402	276 288
<i>Finančné záväzky držané za účelom obchodovania:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 31)	13 189	17 487
	13 189	17 487
	217 591	293 775

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

15. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Bežné účty báň	13 343	10 351
Termínované vklady a úvery od báň a multilaterálnych báň	882 160	787 578
	<u>895 503</u>	<u>797 929</u>

Skupina má k 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015:

- tri úvery prijaté od Európskej investičnej banky v účtovnej hodnote 103 571 tis. EUR (2015: 177 892 tis. EUR) - maximálna splatnosť do roku 2018, úroková sadzba 3M EURIBOR + rozpäťie 0,32 % - 0,63 %. Táto úverová linka je určená na financovanie prevažne priemyselného sektora a sektora služieb malých a stredných podnikov, ale aj investičných projektov vybraných veľkých podnikov a verejného sektora;
- úver prijatý od Európskej banky pre obnovu a rozvoj bol k 31. decembru 2016 plne splatený (2015: 4 303 tis. EUR). Zdroje boli primárne použité na projekty zateplenia bytových domov;
- sedem úverov prijatých od Rozvojovej banky Rady Európy v účtovnej hodnote 193 945 tis. EUR (2015: 157 293 tis. EUR) – maximálna splatnosť do roku 2021, úroková sadzba 3M EURIBOR + rozpäťie 0,41 % - 1,38 %. Prijatý úver sa týka financovania municipálnych projektov zameraných na zlepšenie životných podmienok v mestských a vidieckych oblastiach a v oblasti sociálneho bývania. Zdroje sú určené aj na podporu konkurencieschopnosti malých a stredných podnikov a zdravotníctva.

K 31. decembru 2016 prijatý úver od báň vo výške 149 741 tis. EUR (2015: 100 183 tis. EUR) je zabezpečený ostatnými dlhopismi v portfóliu finančného majetku na predaj v trhovej hodnote 17 661 tis. EUR (2015: 15 554 tis. EUR) a štátnymi dlhovými cennými papiermi v portfóliu investícii držaných do splatnosti v účtovnej hodnote 108 841 tis. EUR (2015: 77 857 tis. EUR) a v trhovej hodnote 131 381 tis. EUR (2015: 93 122 tis. EUR).

16. VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Bežné účty klientov	2 818 235	2 413 837
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	106 636	169 531
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 317 455	2 255 106
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	274 202	165 576
Ostatné finančné záväzky	102 030	69 832
	<u>5 618 558</u>	<u>5 073 882</u>

17. VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Zmenky	6 874	8 324
Dlhopisy	590 283	380 788
Hypoteckárne záložné listy	450 050	434 215
	<u>1 047 207</u>	<u>823 327</u>

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembru 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks (pôvodná mena)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2016 (tis. EUR)	Splatnosť
Hypotekárne záložné listy:								
ČSOB XIII.	November 11	EUR	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 207	November 31
ČSOB XV.	April 12	EUR	3,80 %	10 000,00	4 000	40 000	41 095	April 17
ČSOB XXVII.	Marec 16	EUR	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 344	Marec 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 068	Júl 19
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 940	Júl 36
ČSOB XX.	Marec 13	EUR	1,60 %	10 000,00	6 000	60 000	60 755	Marec 17
ČSOB XXIX.	September 16	EUR	0,30 %	10 000,00	4 300	43 000	43 157	September 21
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 428	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	14 534	14 534	14 557	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	1,60 %	1 000,00	9 657	9 657	9 787	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 440	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 272	November 20
								450 050
Dlhopisy:								
ČSOB I. 2021	Marec 15	EUR	bezkuponový	1 000,00	10 000	10 000	9 221	Marec 21
ČSOB II. 2019	Október 15	EUR	0,50 %	750,00	4 893	3 670	3 715	Október 19
ČSOB III. 2020	September 16	EUR	0,40 %	1 000,00	3 985	3 985	3 998	September 20
ČSOB Leasing Float 2018	December 13	EUR	3M EURIBOR	100 000,00	3 500	350 000	353 311	December 18
ČSOB Leasing Fix 2018	December 13	EUR	1,34 %	100 000,00	320	32 000	10 007	December 18
ČSOB Leasing Float 2019	December 15	EUR	3M EURIBOR + 0,50 %	100 000,00	1 600	160 000	160 024	December 19
ČSOB Leasing Float 2021	December 16	EUR	3M EURIBOR + 0,50 %	100 000,00	2 100	210 000	50 007	December 21
								590 283

Emitent alebo majitelia dlhopisu ČSOB Leasingu sa majú možnosť rozhodnúť o predčasnom splatení dlhopisu alebo jeho časti. Menovitá hodnota predčasne splatených dlhopisov môže byť minimálne 5 mil. EUR, resp. násobok 5 mil. EUR. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisu alebo časti menovitej hodnoty dlhopisu je možné zrealizovať ku ktorémukoľvek dátumu výplaty výnosu dlhopisu.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembru 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru dlhopisov a hypoteckárných záložných listov k 31. decembru 2015:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks (pôvodná mena)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2015 (tis. EUR)	Splatnosť
Hypoteckárne záložné listy:								
ČSOB XIII.	November 11	EUR	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 207	November 31
ČSOB XIV.	November 11	EUR	6M EURIBOR + 1,40 %	10 000,00	2 000	20 000	19 996	November 16
ČSOB XV.	Apríl 12	EUR	3,80 %	10 000,00	4 000	40 000	41 000	Apríl 17
ČSOB XVII.	Apríl 12	CZK	bezkupónový	100 000,00	4 000	14 802	14 778	Január 16
ČSOB XVIII.	Apríl 12	CZK	bezkupónový	100 000,00	4 000	14 802	14 663	Apríl 16
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 969	Júl 36
ČSOB XX.	Marec 13	EUR	1,60 %	10 000,00	6 000	60 000	60 753	Marec 17
ČSOB XXI.	August 13	EUR	1,10 %	10 000,00	5 300	53 000	53 129	August 16
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 454	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	14 667	14 667	14 690	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	1,60 %	1 000,00	9 862	9 862	9 988	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 254	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 334	November 20
							434 215	
Dlhopisy:								
ČSOB I. 2021	Marec 15	EUR	bezkupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 047	Marec 21
ČSOB II. 2019	Október 15	EUR	0,50 %	1 000,00	4 991	4 991	5 005	Október 19
ČSOB Leasing Float 2018	December 13	EUR	3M EURIBOR	100 000,00	3 500	350 000	349 483	December 18
ČSOB Leasing Fix 2018	December 13	EUR	1,34 %	100 000,00	320	32 000	17 253	December 18
							380 788	

18. REZERVY

(tis. EUR)	1.1.2016	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2016*
Rezerva na súdne spory	4 277	885	(22)	5 140
Rezerva na reštrukturalizáciu	263	(263)	-	-
Ostatné rezervy	532	-	(120)	412
	5 072	622	(142)	5 552
(tis. EUR)	1.1.2015	Presuny z akvizicie	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie
Rezerva na súdne spory	8 094	20	(3 457)	(380)
Rezerva na reštrukturalizáciu	120	-	263	(120)
Ostatné rezervy	-	-	532	-
	8 214	20	(2 662)	(500)
				5 072

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Rezerva na súdne sporы

ČSOB skupina SR vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 31. decembru 2016, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti Skupiny. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokovaných súm Skupina zvýšila rezervu na tieto súdne sporы o 862 tis. EUR (2015: zníženie o 3 817 tis. EUR). K 31. decembru 2016 táto rezerva predstavovala celkom 5 140 tis. EUR (2015: 4 277 tis. EUR). Zisk/(strata) z rozpustenia/tvorby rezervy na súdne sporы je vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Ostatné finančné záväzky:		
Dohadné položky	8 397	7 136
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 31)	7 622	8 527
Ostatné záväzky	<u>21 328</u>	<u>20 576</u>
	37 347	36 239
Ostatné nefinančné záväzky:		
Zamestnanecné požitky a iné zamestnanecné fondy	3 243	3 206
z toho:		
odmena pri odchode do dôchodku	911	825
odmena za dĺžku zamestnanecného pomeru	357	354
odmena pri príležitosti životných jubileí	212	194
Mzdové a sociálne záväzky	<u>14 188</u>	<u>14 355</u>
Výnosy budúcich období	<u>931</u>	<u>719</u>
	18 362	18 280
	<u>55 709</u>	<u>54 519</u>

20. PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOV

a) Podmienené záväzky

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 273 571	1 276 489
Vydané záruky	208 822	215 577
Vydané akreditívy	24 775	6 415
Ostatné*	<u>490</u>	<u>-</u>
	1 507 658	1 498 481

* Od 1. januára 2015 je Skupina povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií predstavuje 490 tis. EUR (15 % výšky ročného príspevku).

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Akreditív predstavuje písomný záväzok ČSOB skupiny konajúcej podľa inštrukcií kupujúceho zaplatiť určitú sumu predávajúcemu oproti predloženiu dokumentov, ktoré splňajú podmienky akreditívu. ČSOB skupina SR sa pri spravovaní akreditív 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 skupina SR 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 skupiny SR 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.

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

Operatívny prenájom

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájmov, iných ako zo zmluv o predaji a spätnom prenájme, ktoré sú vysvetlené nižšie:

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
do 1 roka	1 346	1 326
od 1 roka do 5 rokov	1 012	1 216
Spolu	2 358	2 542
Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia	763	618

Operatívny prenájom týkajúci sa informačných technológií od KBC Group NV, je uvedený v položke do 1 roka vo výške 579 tis. EUR (2015: 809 tis. EUR). V súlade so zmluvnou výpovednou lehotou sa jedná o plánované polročné platby nájomného.

Predaj a spätný prenájom

Skupina vystupuje ako nájomca v zmluve o operatívnom prenájme na 3 roky. Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájmov:

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Splatné v období:		
do 1 roka	410	1 976
od 1 roka do 5 rokov	-	181
Spolu	410	2 157
Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia	1 976	1 976

Zmluvný záväzok

Skupina má zmluvný záväzok vyplývajúci z dokončenia výstavby plánovaného nového sídla ČSOB Finančnej skupiny na Slovensku (centrála) v nasledujúcom roku. Konečná suma a samotné peňažné plnenie je podmienené, podlieha splneniu zmluvných podmienok týkajúcich sa centrálnej – podmienky kvality, načasovania a právnych požiadaviek, ako aj včasné dokončenie okolitých budov/posekmov. Viď pozn. č. 38.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembru 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

b) Súdne spory

ČSOB skupina SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 18), čeli právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB skupiny SR je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB skupine SR vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015.

c) 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 skupina SR pri tvorbe plánu a účtovných zásad sama interpretovať daňovú legislatívu. Vplyv tejto neistoty nie je možné vyčísliť.

21. VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov ČSOB skupiny SR je nasledujúca:

	percentuálny podiel na základnom imaní 31.12.2016	percentuálny podiel na základnom imaní 31.12.2015
KBC Bank NV Belgicko	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 tvorí 7 470 kmeňových zaknihovaných akcií, každá v nominálnej hodnote 33 200 EUR. Základné imanie bolo v plnej výške 248 004 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou akcií a ich emitovanou hodnotou. K 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR.

Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákoný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákoný rezervný fond predstavuje akumulované prídeľy z výsledku hospodárenia. Materská spoločnosť ČSOB skupiny SR 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. Zákoný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015 bol zákoný rezervný fond vo výške 49 601 tis. EUR.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj a nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov:

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
<i>Finančný majetok na predaj</i>		
K 1. januáru	31 589	25 555
Čistý zisk z precenenia	(1 925)	9 629
Kumulatívny zisk z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaný do výkazu ziskov a strát	(15 816)	(1 893)
Daň z príjmu z titulu precenenia a predaja	4 079	(1 702)
K 31. decembru	17 927	31 589
<i>Zabezpečenie peňažných tokov</i>		
K 1. januáru	134	-
Čistý zisk z precenenia	208	172
Daň z príjmu z titulu precenenia	(42)	(38)
K 31. decembru	300	134

Ostatné oceňovacie rozdiely

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC Bank o transformácii Československej obchodnej banky a.s., pobočky zahraničnej banky v SR s účinnosťou od 1. januára 2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a účtovnej hodnoty predchádzajúcej spoločnosti. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

	<u>Suma pripadajúca zo zisku za rok</u>	
	2016*	2015
(tis. EUR)		
Vyplatenie dividendy	-	71 729
Nerozdelený zisk	83 229	2 854

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

Manažment Skupiny navrhol ponechanie zisku za rok 2016 na posilnenie kapitálovej pozície.

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Dividenda na akciu		
Dividenda	-	71 729
Počet akcií v hodnote 33 200 EUR	7 470	7 470
Dividenda na akciu v EUR	-	9 602

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

22. INFORMÁCIE O SEGMENTOCH

Definícia segmentov podľa kategórií klientov:

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

Úverové produkty: hypotecké úvery, spotrebiteľské úvery, kreditné karty a povolené prečerpania účtu, prevádzkové a investičné úvery, revolvingové úvery, stavebné úvery ČSOB Stavebnej sporiteľne, financovanie prostredníctvom ČSOB Leasingu (lízing, operatívny lízing – SME, spotrebne 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 skupine SR predstavuje čiastku minimálne 200 tis. EUR.

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

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, financovanie prostredníctvom ČSOB Leasingu (lízing, operatívny lízing, spotrebne úvery).

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

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Informácie o segmentoch k 31. decembru 2016 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo/ MicroSME/ Privátne bankovníctvo	Firiemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	123 276	64 196	13 521	9 155	210 148
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	34 154	16 656	1 103	1 755	53 668
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	4 975	3 016	6 448	719	15 158
Čistý zisk z finančného majetku na predaj	-	-	1 483	14 333	15 816
Ostatný prevádzkový výsledok	2 419	2 687	75	519	5 700
Výnosy celkom	164 824	86 555	22 630	26 481	300 490
Personálne náklady	(38 048)	(13 725)	(2 161)	(26 679)	(80 613)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(4 328)	(736)	(59)	(6 790)	(11 913)
Ostatné prevádzkové náklady	(34 052)	(6 941)	425	(47 686)	(88 254)
Prevádzkové náklady	(76 428)	(21 402)	(1 795)	(81 155)	(180 780)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	88 396	65 153	20 835	(54 674)	119 710
Opravné položky a finančné záruky	(8 830)	(6 592)	(32)	(399)	(15 853)
Zisk/(strata) pred zdanením	79 566	58 561	20 803	(55 073)	103 857
Daň z príjmu					<u>(20 628)</u>
Čistý zisk za účtovné obdobie					83 229
Aktíva spolu	3 870 712	2 395 183	2 035 398	242 480	8 543 773
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 534 382	2 791 365	1 379 860	838 166	8 543 773

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Informácie o segmentoch k 31. decembru 2015, po úprave, sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME/ Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	123 448	61 101	16 451	7 168	208 168
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	36 786	15 560	917	1 328	54 591
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	5 632	1 964	8 695	(37)	16 254
Čistý zisk z finančného majetku na predaj	-	-	1 893	-	1 893
Ostatný prevádzkový výsledok	1 510	1 919	917	4 231	8 577
Výnosy celkom	167 376	80 544	28 873	12 690	289 483
Personálne náklady	(37 110)	(13 529)	(2 184)	(23 783)	(76 606)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(4 319)	(848)	(45)	(6 316)	(11 528)
Ostatné prevádzkové náklady	(35 400)	(6 422)	272	(42 748)	(84 298)
Prevádzkové náklady	(76 829)	(20 799)	(1 957)	(72 847)	(172 432)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	90 547	59 745	26 916	(60 157)	117 051
Opravné položky a finančné záruky	(8 751)	(8 958)	(2)	(612)	(18 323)
Zisk/(strata) pred zdanením	81 796	50 787	26 914	(60 769)	98 728
Daň z príjmu					<u>(24 145)</u>
Čistý zisk za účtovné obdobie					74 583
Aktíva spolu	3 308 966	2 318 861	1 885 571	252 306	7 765 704
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 232 455	2 632 226	1 124 435	776 588	7 765 704

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

Skupina pôsobí v Slovenskej republike.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Úrokové výnosy		
Z pohľadávok voči centrálnej banke	5	22
Z pohľadávok voči bankám	243	206
Z vkladov a úverov poskytnutých klientom	185 159	191 878
Investície držané do splatnosti	41 448	40 120
Finančný majetok na predaj	13 579	13 548
Finančný majetok na obchodovanie (bez derivátov)	850	2 037
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	54	209
Finančné záväzky neprečehované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 909	161
Finančné záväzky prečehované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	521	215
Ostatné - neprečehované cez výkaz ziskov a strát	681	-
	244 449	248 396
Úrokové náklady		
Zo záväzkov voči bankám a multilaterálnym bankám	(939)	(2 067)
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(15 610)	(19 279)
Z dlhových cenných papierov	(8 809)	(10 077)
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote prečehované cez výkaz ziskov a strát	(1 879)	(2 840)
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	(341)	(425)
Deriváty - účtovné zabezpečenie	(6 722)	(5 539)
Finančný majetok prečehovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1)	(1)
	(34 301)	(40 228)
	210 148	208 168

24. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Výnosy z poplatkov a provízii		
Operácie s cennými papiermi	209	612
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	4 659	6 187
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	12 854	15 436
Platobný styk**	33 447	33 325
Poplatky za sprostredkovanie	10 709	8 815
Ostatné	1 496	1 576
	63 374	65 951
Náklady na poplatky a provízie		
Operácie s cennými papiermi	(1 058)	(914)
Správa a úschova cenných papierov	(2)	(2)
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	(1 386)	(1 434)
Platobný styk**	(5 047)	(6 544)
Poplatky za sprostredkovanie	(673)	(651)
Poistenie produktov	(277)	(275)
Ostatné	(1 263)	(1 540)
	(9 706)	(11 360)
	53 668	54 591

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

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine
 Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ A KURZOVÉ ROZDIELY

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Úrokové nástroje na obchodovanie	942	311
Menové nástroje na obchodovanie	10 671	12 936
Komoditné nástroje na obchodovanie	83	73
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	28	341
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	1 560	942
Výsledok zo zabezpečených položiek	(2 649)	(1 562)
Kurzové rozdiely	4 523	3 213
	15 158	16 254

26. OSTATNÝ PREVÁDKOVÝ VÝSLEDOK

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(257)	(376)
Prijaté nájomné	392	506
Čisté výnosy z operatívneho lízingu	1 861	1 542
<i>z toho:</i>		
<i>výnosy z operatívneho lízingu</i>	13 383	10 743
<i>náklady na operatívny lízing</i>	(11 522)	(9 201)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na straty z prevádzkovej činnosti a na súdne spory týkajúce sa obchodnej činnosti	(885)	3 457
Straty z finančnej činnosti	(155)	(230)
Záporný goodwill	295	355
Realizovaný zisk z finančných aktív iných ako finančný majetok na predaj	38	917
Ostatné prevádzkové činnosti	4 411	2 406
	5 700	8 577

27. PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Mzdové náklady	(60 508)	(57 491)
Sociálne náklady	(19 067)	(17 536)
Penzijné náklady	(492)	(455)
Ostatné zamestnanecke požitky	(209)	(236)
Rezerva na reštrukturalizáciu	263	(263)
Ostatné personálne náklady	(600)	(625)
	(80 613)	(76 606)

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Počet zamestnancov ČSOB skupiny SR k 31. decembru 2016 bol 2 563, z toho vedúcich zamestnancov 307 (2015: 2 493, z toho vedúcich zamestnancov 323).

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

Zamestnancom, s ktorými bol v rámci organizačných zmien alebo racionalizačných opatrení skončený pracovný pomer výpovedou danou ČSOB SR z dôvodov uvedených v § 63 odst. 1 písm. a) a b) Zákonného práce alebo dohodou z týchto dôvodov, patrí odstupné za podmienok uvedených v Zákonnej 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 skupina SR poskytuje mesačne príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancom, vrátane vrcholového manažmentu. Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca sa určuje podľa platného mesačného vymeriavacieho základu vo výške:

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

28. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Náklady na informačné technológie	(25 874)	(20 408)
Nájomné	(9 738)	(9 994)
Opravy a údržba	(2 681)	(2 705)
Propagácia a reklama	(10 043)	(9 627)
Odborné služby	(4 962)	(5 304)
<i>z toho: náklady na overenie účtovnej závierky</i>	<i>(315)</i>	<i>(291)</i>
<i>náklady na uisťovacie audítorské služby s výnimkou</i>	<i>(213)</i>	<i>(344)</i>
<i>overenia účtovnej závierky</i>	<i>(213)</i>	<i>(344)</i>
Ostatné náklady na zariadenia	(8 126)	(7 924)
Komunikačné náklady	(95)	(86)
Cestovné náklady	(706)	(664)
Školenie a nábor zamestnancov	(649)	(557)
Náklady na personálne činnosti	(492)	(475)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny (pozn. č. 30)	(4 876)	(5 081)
Rezervy na prevádzkové náklady	-	(532)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(939)	(860)
Bankový odvod	(13 092)	(11 500)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií*	(2 778)	(5 288)
Ostatné prevádzkové náklady	(3 203)	(3 293)
	(88 254)	(84 298)

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decemba 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

29. DANE

Štruktúra dane z príjmov je nasledovná:

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Splatná daň	23 163	24 604
Odložená daň	(2 535)	(459)
	20 628	24 145

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

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Zisk pred zdanením	103 857	98 728
Daňová sadzba	22 %	22 %
Daňový náklad vypočítaný použitím daňových sadzieb	22 849	21 720
Odložená daň v dôsledku zmeny daňovej sadzby	(1 090)	-
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými výnosmi	(2 635)	1 217
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými nákladmi	1 504	1 208
	20 628	24 145

Od 1. januára 2017 sa v Slovenskej republike mení sadzba dane z príjmov z 22 % na 21 %.

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2016 je nasledovná:

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/(záväzok) z odloženej dane z príjmov
Úvery poskytnuté klientom		
– nedaňové opravné položky voči klientom	93 770	19 692
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny	10 465	2 198
Hmotný a nehmotný majetok	1 690	(355)
Ostatné	10 589	2 224
Rezervy	4 272	897
Prenesené straty	5 119	1 075
Finančný majetok na predaj	22 692	(4 766)
Zabezpečenie peňažných tokov	380	(80)
	148 977	20 885

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2015 je nasledovná:

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/(záväzok) z odloženej dane z príjmov
Úvery poskytnuté klientom		
– nedaňové opravné položky voči klientom	79 144	17 413
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny	11 140	2 451
Hmotný a nehmotný majetok	5 616	(1 236)
Ostatné	20 151	4 433
Rezervy	856	188
Prenesené straty	45	10
Finančný majetok na predaj	40 202	(8 845)
Zabezpečenie peňažných tokov	172	(38)
	157 326	14 376

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

30. SPRIAZNENÉ STRANY

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

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

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so skupinou materskej spoločnosti:

(tis. EUR)	31.12.2016		31.12.2015	
	KBC Bank NV	Skupina KBC	KBC Bank NV	Skupina KBC
Pohľadávky voči bankám	3 293	672	1 422	331
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	7 046	243	6 706	129
z toho: finančné deriváty na obchodovanie	7 046	130	6 706	129
Úvery poskytnuté klientom	-	16	-	-
Ostatné aktíva	8 273	586	590	516
z toho: zabezpečovacie deriváty	1 513	-	590	-
Záväzky voči bankám	412 416	155 996	452 356	1 344
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	105 390	21	190 556	3 395
z toho: finančné deriváty na obchodovanie	10 418	21	10 529	3 395
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	34 200	-	36 105
Vydané dlhové cenné papiere	573 349	293 891	366 736	247 602
Ostatné záväzky	7 845	881	8 660	44
z toho: zabezpečovacie deriváty	7 622	-	8 527	-

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti obsahujú nasledovné transakcie:

(tis. EUR)	31.12.2016		31.12.2015	
	KBC Bank NV	Skupina KBC	KBC Bank NV	Skupina KBC
Úrokové výnosy	2 455	23	257	14
Výnosy z poplatkov a provízií	758	6 053	211	6 340
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	7 761	141	3 161	3 436
Ostatný prevádzkový výsledok	-	577	-	848
Úrokové náklady	(7 422)	(2 965)	(5 933)	(2 838)
Náklady na poplatky a provízie	(1 142)	(2)	(977)	(1)
Ostatné prevádzkové náklady	(433)	(15 504)	(645)	(13 664)
z toho: preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny	(433)	(4 443)	(645)	(4 436)

* faktúry voči spoločnostiam v rámci KBC skupiny, ktoré nespadajú do iného bloku v rámci riadku "Ostatné prevádzkové náklady" (pozn. č. 28)

Zmluvné podmienky významných transakcií so spriaznenými stranami:

- Záväzky voči bankám – maximálna splatnosť do roku 2020 (2015: do roku 2018); vážená priemerná zmluvná úroková sadzba (0,18 %) (2015: (0,05 %)).
- Vydané dlhové cenné papiere – maximálna splatnosť do roku 2036 (2015: do roku 2036); vážená priemerná zmluvná úroková sadzba 1,21% (2015: 1,27 %) a pohyblivá zmluvná úroková sadzba 3M EURIBOR + rozsah 0,00 % - 0,50 % (2015: 3M EURIBOR).
- Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) – maximálna splatnosť do januára 2017 (2015: do januára 2016) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba (0,35 %) (2015: (0,28 %)),

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom) od skupiny materskej spoločnosti k 31. decembru 2016 boli v hodnote 32 157 tis. EUR (2015: 22 934 tis. EUR).

Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 31. decembru 2016 boli v celkovej hodnote 9 835 tis. EUR (2015: 11 380 tis. EUR).

ČSOB skupina SR nevykazuje k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

Transakcie s členmi klúčového vedenia

Úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2016 predstavujú sumu 498 tis. EUR (2015: 332 tis. EUR). Vklady od členov predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2016 sú vo výške 486 tis. EUR (2015: 369 tis. EUR).

Personálne náklady vrcholového manažmentu za rok končiaci sa 31. decembru 2016 boli 2 080 tis. EUR (2015: 2 115 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové náklady v celkovej výške 1 905 tis. EUR (2015: 1 928 EUR) a sociálne náklady vo výške 175 tis. EUR (2015: 187 tis. EUR) členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB skupiny SR.

31. FINANČNÉ DERIVÁTY

ČSOB skupina SR využíva finančné deriváty na účely obchodovania, účely zabezpečenia reálnej hodnoty a účely zabezpečenia peňažných tokov. 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 nákupu 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 prevádzka právo, nie však povinnosť, kúpiť alebo predáť určité množstvo finančného nástroja, indexu alebo meny za vopred dohodnutú sadzbu alebo cenu k budúcemu dátumu alebo počas budúceho obdobia.

Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmami

ČSOB skupina SR sa použitím finančných derivátorov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátorov nesplnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátorov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty ČSOB skupina SR; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana. ČSOB skupina SR minimalizuje úverové riziko prostredníctvom definovaných postupov pre schvaľovanie úverov, limitov a monitorovacích postupov. Okrem toho vyžaduje podľa okolností zabezpečenie a využíva dvojstranné rámcové zmluvy o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov. ČSOB skupina SR nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch určených na obchodovanie mimo oblast medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzaváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík.

Maximálna miera úverového rizika ČSOB skupiny SR plynúca z nesplatených neúverových derivátorov sa v prípade platobnej neschopnosti protistrany stanoví vo výške nákladov na kompenzáciu príslušných peňažných tokov s pozitívou reálnou hodnotou po odpočítaní dopadov dvojstranných zmlúv o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a držaného zabezpečenia. Skutočná úverová angažovanosť ČSOB skupiny SR je nižšia než pozitívne reálne hodnoty vykázané nižšie v tabuľkách finančných derivátorov, pretože do nich neboli premietnutý vplyv zabezpečenia a zmlúv o vzájomnom zápočte záväzkov a pohľadávok.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Finančné deriváty na obchodovanie

Obchodovanie ČSOB skupiny SR je v prvom rade zamerané na poskytovanie rôznych derivátov klientom a riadenie obchodných pozícii 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 úrokovnej pozície bankovej knihy a ktoré nesplňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva. Na tieto účely ČSOB skupina SR využívala úrokové swapy v niektorých menách na konvertovanie aktív s pohyblivou úrokovou sadzbou na pevné sadzby, menové úrokové swapy na prevod peňažných tokov v jednej mene na peňažné toky v inej mene štruktúrovaných zodpovedajúcim spôsobom tak, aby ich splatnosť vyhovovala príslušným záväzkom, prípadne menové swapy na výmenu určitej meny alebo druhu sadzby. Pri obchodovaní s opčnými derivátmami ČSOB skupina SR minimalizovala trhové riziko z týchto kontraktov tak, že kúpený kontrakt od jednej protistrany predala inej a opačne.

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

Zabezpečovacie deriváty

Skupina uplatňuje portfóliové zabezpečenie peňažných tokov a reálnej hodnoty súvisiacej s rizikom úrokových sadzieb. Stratégiou Skupiny 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.

Zabezpečovacie deriváty reálnej hodnoty

Zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých Skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 31. decembru 2016 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokovej sadzby. Skupina vykázala zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1 560 tis. EUR (2015: zisk 942 tis. EUR) a stratu zo zabezpečenej položky, súvisiacu so zabezpečovaným rizikom, v hodnote (2 649) tis. EUR (2015: strata (1 562) tis. EUR), ktoré sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Pozn. č. 25.

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2016				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 670 000	1 670 000	1 513	7 622
Spolu zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12 a 19)	1 670 000	1 670 000	1 513	7 622
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	19 370	18 713	747	102
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	358 414	354 779	5 146	2 385
Menové opcie	142 696	142 696	799	792
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	1 655 396	1 655 396	7 350	6 109
Úrokové opcie	98 071	98 071	403	3 665
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	1 888	1 888	136	136
Spolu deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 14)	2 275 835	2 271 543	14 581	13 189
(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2015				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 375 000	1 375 000	590	8 527
Spolu zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12 a 19)	1 375 000	1 375 000	590	8 527
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	11 619	11 400	260	113
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	383 449	381 052	3 947	2 845
Menové opcie	188 130	188 130	1 368	1 366
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	1 559 238	1 559 238	14 341	7 556
Úrokové opcie	116 416	116 416	372	4 614
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	8 200	8 200	987	993
Spolu deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 14)	2 267 052	2 264 436	21 275	17 487

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

32. ZÁPOČET FINANČNÉHO MAJETKU A ZÁVÄZKOV

Nasledujúce tabuľky zobrazujú finančné aktíva, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd (právne vynútitel'nyx):

	(tis. EUR)	Hrubé hodnoty finančných aktív	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných aktív	Nezapočítané hodnoty			Čisté hodnoty
					Finančné nástroje	Prijatý hotovostný kolaterál	Prijatý kolaterál CP	
31.12.2016								
Deriváty (pozn. č. 31)		16 094	-	16 094	9 152	-	-	6 942
Spolu		16 094	-	16 094	9 152	-	-	6 942

	(tis. EUR)	Hrubé hodnoty finančných aktív	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných aktív	Nezapočítané hodnoty			Čisté hodnoty
					Finančné nástroje	Prijatý hotovostný kolaterál	Prijatý kolaterál CP	
31.12.2015								
Deriváty (pozn. č. 31)		21 865	-	21 865	9 514	-	-	12 351
Spolu		21 865	-	21 865	9 514	-	-	12 351

Nasledujúce tabuľky zobrazujú finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania, rámcových zmlúv o vzájomnom započítavaní alebo podobných dohôd (právne vynútitel'nyx):

	(tis. EUR)	Hrubé hodnoty finančných záväzkov	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných záväzkov	Nezapočítané hodnoty			Čisté hodnoty
					Finančné nástroje	Poskytnutý hotovostný kolaterál	Poskytnutý kolaterál CP	
31.12.2016								
Deriváty (pozn. č. 31)		20 811	-	20 811	9 152	-	-	11 659
Repo obchody (pozn. č. 15)		149 741	-	149 741	-	-	126 502	23 239
Spolu		170 552	-	170 552	9 152	-	126 502	34 898

	(tis. EUR)	Hrubé hodnoty finančných záväzkov	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných záväzkov	Nezapočítané hodnoty			Čisté hodnoty
					Finančné nástroje	Poskytnutý hotovostný kolaterál	Poskytnutý kolaterál CP	
31.12.2015								
Deriváty (pozn. č. 31)		26 014	-	26 014	9 514	-	-	16 500
Repo obchody (pozn. č. 15)		100 183	-	100 183	-	-	93 411	6 772
Spolu		126 197	-	126 197	9 514	-	93 411	23 272

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

33. REÁLNA HODNOTA AKTÍV A ZÁVÄZKOV

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

Skupina 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 žiadny model. Reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, vychádzajú z kótovaných trhových cien alebo z cien vyhlásených dílermi. K stanoveniu reálnych hodnôt ostatných finančných nástrojov Skupina využíva oceňovacie techniky.

Úroveň 2 – Oceňovacie techniky založené na trhových vstupoch priamych (napríklad ceny) alebo nepriamych (napríklad odvodené z cien). Táto kategória zahrnuje 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 oceňovacimi technikami, u ktorých sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorované na trhoch.

Úroveň 3 – Oceňovacie techniky založené na významných netrhouvých vstupoch. Táto kategória predstavuje všetky finančné nástroje, u ktorých oceňovacie techniky zahrňujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných dátach a u ktorých majú netrhouvé vstupy významný dopad na ich precenenie. Kategória obsahuje finančné nástroje, ktoré je nutné upraviť o významné netrhouvé 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 malí významný vplyv na stanovenie reálnej hodnoty, sa môžu stať nevýznamnými a opačne (zmena z úrovne 3 do úrovne 2, resp. opačne).

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

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

Oceňovacie techniky zahrňujú 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 zahrňujú bezrizikovú úrokovú sadzbu, referenčnú úrokovú sadzbu, úverové a likviditné rozpätie a ďalšie prémie využívané pri odhadе 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 dospiť 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 Skupina nemá k dispozícii žiadny oceňovací model, resp. nie je overený entitou nezávislou od obchodnej jednotky, využíva ceny prevzaté od profesionálnych protistrán.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembru 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

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

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

a) Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov ocenených v amortizovaných hodnotách

Nasledujúca tabuľka predstavuje úroveň hierarchie určenia reálnej hodnoty pre finančné aktíva a záväzky ocenené v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2016 a porovnanie s ich účtovnou hodnotou:

(tis. EUR)	Reálna hodnota			Účtovná hodnota	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Spolu
Finančné aktíva					
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	203 708	-	-	203 708	203 708
Pohľadávky voči bankám	-	-	45 866	45 866	45 814
Úvery poskytnuté klientom	-	2 274	6 277 319	6 279 593	6 096 696
Investície držané do splatnosti	1 531 138	108 986	-	1 640 124	1 478 431
Finančné aktíva spolu				8 169 291	7 824 649
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	-	448 765	448 388	897 153	895 503
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	5 256 809	366 742	5 623 551	5 618 558
Vydané dlhové cenné papiere	-	1 061 826	-	1 061 826	1 047 207
Finančné záväzky spolu				7 582 530	7 561 268

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembru 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka predstavuje úroveň hierarchie určenia reálnej hodnoty pre finančné aktíva a záväzky ocenené v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2015 a porovnanie s ich účtovnou hodnotou, po úprave:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Reálna hodnota			Účtovná hodnota	
		Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Spolu	
Finančné aktíva						
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	232 685	-	-	232 685	232 685	
Pohľadávky voči bankám	-	-	48 010	48 010	47 941	
Úvery poskytnuté klientom	-	2 517	5 622 691	5 625 208	5 464 198	
Investície držané do splatnosti	1 348 501	90 988	-	1 439 489	1 266 234	
Finančné aktíva spolu					7 345 392	7 011 058
Finančné záväzky						
Záväzky voči bankám	-	130 378	668 597	798 975	797 929	
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	4 697 728	380 242	5 077 970	5 073 882	
Vydané dlhové cenné papiere	-	839 513	-	839 513	823 327	
Finančné záväzky spolu					6 716 458	6 695 138

Pohľadávky voči bankám a Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank

Účtovné hodnoty bežných účtov a pokladničných hodnôt sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty termínovaných vkladov v bankách a centrálnych bankách 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 blížia k hodnotám reálnym.

Úvery poskytnuté klientom

Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré tvoria prevažnú časť úverového portfólia Skupiny, 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 preto, že sa ich účtovná hodnota blíži k hodnotám reálnym.

Podmienené záväzky

Reálne hodnoty podmienených záväzkov sa zo svojej podstaty rovnajú prijatým poplatkom od klientov, v čase kedy sa uzatvára zmluva. K 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015 reálna hodnota podmienených záväzkov bola nevýznamná. Pre viac informácií o účtovnej hodnote viď pozn. č. 20.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Investície držané do splatnosti

Reálne hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti sú založené na cenách dostupných na trhu, ktoré sú podľa dostupnosti použité v poradí: Burza cenných papierov a benchmarková krivka zo systému Reuters, cena dostupná zo systému Bloomberg a cena počítaná na základe kotácií dostupných zo systému Bloomberg a od NBS. Pokiaľ nie sú k dispozícii trhové ceny, reálne hodnoty cenných papierov sú stanovené na základe expertných cien. Ak sa cenný papier nachádza v zozname benchmarkových dlhopisov zverejňovanom NBS, pre ocenenie je použitá cena zo systému Reuters. V prípade, že sa cenný papier nenachádza v zozname benchmarkových dlhopisov zverejňovanom NBS, expertná cena na určenie reálnej hodnoty je počítaná na základe výnosu do splatnosti, ktorý je získaný interpoláciou výnosov cenných papierov, ktoré sa v zozname benchmarkových dlhopisov zverejňovanom NBS nachádzajú.

Reálna hodnota hypoteckárnych 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“) a úverového rozpätia materskej spoločnosti emitujúcej banky. Expertná cena pre určenie reálnej hodnoty ostatných cenných papierov je získavaná metódou porovnateľných dlhopisov.

Záväzky voči bankám

Účtovné hodnoty bežných účtov sú zhodné s ich reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám so zostatkou splatnosťou do jedného roka sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasnému trhovým sadzbám upraveným o trhovo nepozorovateľné úverové rozpäťie.

Vklady a úvery prijaté od klientov

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných depozít so zostatkou 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 rozpäťie.

Vydané dlhové cenné papiere

Vydané hypoteckárne záložné listy 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, odvodeného z realizovaných obchodov prostredníctvom BCPB a úverového rozpäťia materskej spoločnosti emitujúcej banky. Reálne hodnoty zmeniek a depozitných certifikátov sa blížia k ich účtovným hodnotám.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

b) 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 2016:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Úvery poskytnuté bankám	-	113	-	113
Finančné deriváty na obchodovanie	-	14 544	37	14 581
Štátne dlhové cenné papiere	1	-	-	1
Dlhopisy bánk	-	24 093	-	24 093
Ostatné dlhopisy	14 511	4 004	-	<u>18 515</u>
<i>Spolu</i>				57 303
<i>Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)</i>				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	359 399	-	-	359 399
Dlhopisy bánk	-	71 554	-	71 554
Ostatné dlhopisy	46 140	34 303	-	80 443
Akcie	-	2 170	2 902	<u>5 072</u>
<i>Spolu</i>				516 468
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	3 530	-	3 530
Zabezpečovacie deriváty	-	1 513	-	<u>1 513</u>
<i>Spolu</i>				5 043
Finančné aktíva spolu				
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 14)</i>				
Termínované vklady - banky	-	128 084	-	128 084
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	62 700	-	62 700
Vydané dlhové cenné papiere	-	13 618	-	13 618
Finančné deriváty na obchodovanie	-	13 118	71	<u>13 189</u>
<i>Spolu</i>				217 591
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 19)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	7 622	-	<u>7 622</u>
<i>Spolu</i>				7 622
Finančné záväzky spolu				

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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 2015:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktiva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	21 168	107	21 275
Štátne dlhové cenné papiere	1 347	-	-	1 347
Dlhopisy báňk	-	30 314	-	30 314
Ostatné dlhopisy	24 868	103	-	24 971
Ostatné úvery poskytnuté klientom	-	6	-	6
<i>Spolu</i>				77 913
<i>Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)</i>				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	429 426	-	-	429 426
Dlhopisy báňk	-	63 208	-	63 208
Ostatné dlhopisy	33 867	12 365	-	46 232
Akcie	-	-	13 956	13 956
<i>Spolu</i>				552 822
<i>Ostatné finančné aktiva (pozn. č. 12)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	6 179	-	6 179
Zabezpečovacie deriváty	-	590	-	590
<i>Spolu</i>				6 769
<i>Finančné aktiva spolu</i>				637 504
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 14)</i>				
Termínované vklady - banky	-	190 643	-	190 643
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	76 114	-	76 114
Vydané dlhové cenné papiere	-	9 531	-	9 531
Finančné deriváty na obchodovanie	-	17 270	217	17 487
<i>Spolu</i>				293 775
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 19)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	8 527	-	8 527
<i>Spolu</i>				8 527
<i>Finančné záväzky spolu</i>				302 302

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Deriváty

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

Dlhové cenné papiere

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

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

- výpočet precenenia tuzemských štátnych cenných papierov je založený na výnose do maturity porovnatelného cenného papiera vydaného NBS;
- výpočet expertných cien hypoteckárnich záložných listov („HZL“) emitovaných bankami so sídlom v SR je založený na krivke Slovenských štátnych dlhopisov upravenej o pomer kreditného spreadu, odvodeny z realizovaných obchodov prostredníctvom BCPB a kreditného spreadu materskej spoločnosti emitujúcej banky;
- precenenie ostatných cenných papierov je založené na swapovej krivke upravenej o príslušné úverové rozpätie porovnatelného cenného papiera emitenta alebo porovnatelného cenného papiera materskej spoločnosti emitenta.

Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

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

Akcie

Akcie sú oceňované prostredníctvom interného systému, ktorý je založený na výpočte súčasnej hodnoty (peňažné toky sú diskontované použitím medzibankových výnosových kriviek). Pri ocenení investícií, u ktorých je to opodstatnené, sa berie do úvahy nelikvidný diskont.

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

V roku 2016 a 2015 Skupina neuskutočnila žiadne významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2.

Finančné nástroje zahrnuté do úrovne 3

V roku 2016, Skupina uskutočnila predaj akcií VISA Europe Limited vo výške 14 333 tis. EUR (pred zdanením) vykázané na riadku „Čistý zisk z finančného majetku na predaj“ (pozn. č. 5).

K 31. decembru 2016 celkové zisky vykázané v inom komplexnom výsledku z finančného majetku na predaj boli vo výške 3 547 tis. EUR, ktoré sa týkali precenenia akcií VISA Inc. a MasterCard (2015: 13 688 tis. EUR týkajúcich sa precenenia akcií VISA Europe Limited).

Skupina v roku 2016 a 2015 neuskutočnila žiadne presuny z alebo do úrovne 3.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

34. RIZIKÁ ČSOB SKUPINY SR

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

Nezávislý proces riadenia rizika zahrňa 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 centrálnie materskou spoločnosťou KBC v Belgicku, ktorá vypracováva postupy a metodiku pre celú skupinu KBC.

Skupina 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 náhľou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu, vypracované tieto stratégie riadenia rizík: stratégia riadenia rizika likvidity, stratégia riadenia trhového rizika bankovej knihy, stratégia riadenia trhového rizika obchodnej knihy, stratégia riadenia úverového rizika, stratégia riadenia operačných rizík, stratégia riadenia reputačného rizika, stratégia riadenia obchodného rizika, riadenie strategického rizika, stratégia riadenia ICAAP a stratégia riadenia rizika začatenosti aktív. V stratégiah riadenia rizík sú obsiahnuté hlavné ciele a zásady používané Skupinou pri riadení rizík a sú minimálne raz ročne prehodnocované a schvaľované predstavenstvom.

34.1. Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

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

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

Riadenie rizík zahŕňa:

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

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

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Výbor pre audit

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výbor pre riadenie rizík a compliance

Výbor pre riadenie rizík a compliance je poradným výborom dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového appetitu a celkovej stratégii riadenia rizík. Výbor zároveň dohliada na ich implementáciu v Skupine 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 Skupiny.

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

Výbor pre riadenie aktív a pasív vystupuje ako poradný orgán predstavenstva v oblasti riadenia bilancie (banková a obchodná kniha). Výbor pre riadenie aktív a pasív má rozhodovaciu a odporúčaciu právomoc v oblastiach riadenia likvidity a financovania, riadenia investícii 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.

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

Výbor pre operačné riziká a kontinuitu podnikania má hlavnú rozhodovaciu právomoc týkajúcu sa riadenia rizík a vytvára priestor pre diskusiu zástupcov obchodu a zástupcov riadenia rizík o otázkach týkajúcich sa riadenia operačného rizika a kontinuity podnikania. Výbor tiež 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 Skupiny.

Lokálny úverový výbor

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

Ostatné útvary:

Divízia rizík a compliance

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

Odbor riadenia aktív a pasív

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

Divízia finančných trhov

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

Odbor vnútorného auditu

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Systémy merania a reportovania rizika

Riziká Skupiny 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 Skupina 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 Skupinou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégiu a ekonomické prostredie Skupiny ako aj úroveň rizíka, ktoré je Skupina ochotná podstúpiť. Skupina tiež monitoruje a meria celkovú únosnosť rizika vo vzťahu k agregovanej expozícii rizika vo všetkých typoch rizika a činností.

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

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

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

Zmierňovanie rizika

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

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

Nadmerná koncentrácia rizika

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

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

34.2. Úverové riziko

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

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

Prístup interných ratingov („IRB“)

ČSOB skupina 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. Skupina používa prístup interných ratingov pre výpočet požiadaviek vnútorného kapitálu („ICAAP“).

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

Prístup interných ratingov zahŕňa aj vývoj skóringových modelov pre retailové portfólio Skupiny, odhady rizikových parametrov, pravdepodobnosť zlyhania, expozícia v prípade zlyhania a strata v prípade zlyhania a proces ich pravidelného výpočtu, hodnotenia a monitorovania. Klienti hodnotení retailovými modelmi (najmä fyzické osoby a MicroSME klienti) nemajú priradený rating, ale na základe skóre sú zatriedovaní do poolov so spoločnou hodnotou pravdepodobnosti zlyhania alebo iných rizikových parametrov. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov schválených Skupinou.

Všetky modely musia dodržiavať štandardy stanovené v rámci bankovej skupiny KBC, musia byť nezávisle zhodnotené pracovníkom Odboru riadenia úverového rizika a schválené vrchným riaditeľom zodpovedným za riadenie rizík (Chief Risk Officer). Skupina využíva aj modely vyvinuté Skupinou KBC pre hodnotenie rizika protistrán krajín a báň. 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 Skupina reportuje portfólio ČSOB Banky podľa prístupu IRB.

Úvery pre firemných a SME klientov

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Úverový schvaľovací proces

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

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

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

Retailové úvery a úvery pre MicroSME

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

Úverový schvaľovací proces

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

Riadenie rizika na úrovni portfólia

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

Deriváty

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

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

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

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	17 997	9 474
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	57 303	77 913
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	511 396	538 866
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	45 814	47 941
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	6 096 696	5 464 198
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 478 431	1 266 234
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)	21 434	17 219
Spolu	8 229 071	7 421 845
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 272 449	1 275 676
Vydané finančné záruky	208 118	209 864
Vydané akreditívy	24 775	6 415
Spolu (pozn. č. 20)	1 505 342	1 491 955
Celková expozícia voči úverovému riziku	9 734 413	8 913 800

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

Maximálna angažovanosť voči kreditnému riziku

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

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

Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

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

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 31. decembru 2016 bola 1 684 193 tis. EUR (2015: 1 569 989 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 120 494 tis. EUR (2015: 120 408 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmierňovanie rizika a 120 494 tis. EUR (2015: 120 408 tis. EUR) po ich zohľadnení.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Slovenská republika	9 274 801	8 595 369
Belgicko	15 065	13 056
Česká republika	157 689	76 244
Nemecko	13 203	30 420
Holandsko	22 408	42 895
Maďarsko	78 443	74 606
Zvyšok sveta	172 804	81 210
	9 734 413	8 913 800

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosť v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovním výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

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

Čistá účtovná hodnota pohľadávok ČSOB skupiny SR rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2016 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(ts. EUR)	Neznehodnotené			Znehodnotené			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	17 997	-	17 997	-	-	-	17 997	-	17 997
Finančný majetok v reálnej hodnote prečehoďany cez výkaz ziskov a strat (pozn. č. 4)	57 303	-	57 303	-	-	-	57 303	-	57 303
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	511 396	-	511 396	-	-	-	511 396	-	511 396
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	45 842	(28)	45 814	92	(92)	-	45 934	(120)	45 814
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	6 030 614	(11 966)	6 018 648	203 957	(125 909)	78 048	6 234 571	(137 875)	6 096 696
<i>z toho:</i>									
<i>Verejná správa</i>	210 233	(57)	210 176	493	(366)	127	210 726	(423)	210 303
<i>Corporate</i>	1 988 425	(3 295)	1 985 130	100 823	(66 861)	33 962	2 089 248	(70 156)	2 019 092
<i>Retail</i>	3 831 956	(8 614)	3 823 342	102 641	(58 682)	43 959	3 934 597	(67 296)	3 867 301
- Hypotékárne úvery	2 681 171	(1 973)	2 679 198	45 678	(16 237)	29 441	2 726 849	(18 210)	2 708 639
- Spotrebčné úvery	192 824	(1 242)	191 582	11 298	(10 185)	1 113	204 122	(11 427)	192 695
- Kreditné karty	17 380	(227)	17 153	1 656	(1 533)	123	19 036	(1 760)	17 276
- Kontokorentné úvery	21 110	(362)	20 748	2 871	(2 644)	227	23 981	(3 006)	20 975
- MicroSME	256 365	(2 543)	253 822	22 096	(18 880)	3 216	278 461	(21 423)	257 038
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	155 459	(328)	155 131	9 298	(3 136)	6 162	164 757	(3 464)	161 293
- Skupina ČSOB Leasing	507 647	(1 939)	505 708	9 744	(6 067)	3 677	517 391	(8 006)	509 385
Investičné dželané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 478 459	(28)	1 478 431	-	-	-	1 478 459	(28)	1 478 431
Ostatné finančné aktiva (pozn. č. 12)	21 701	(267)	21 434	-	-	-	21 701	(267)	21 434
<i>Medzišúčet súvahových úverových rizík</i>	8 163 312	(12 289)	8 151 023	204 049	(126 001)	78 048	8 367 361	(138 290)	8 229 071
<i>Podstavahové záväzky</i>	1 502 888	(1 045)	1 501 843	4 280	(781)	3 499	1 507 168	(1 826)	1 505 342
<i>Celkové úverové riziko</i>	9 666 200	(13 334)	9 652 866	208 329	(126 782)	81 547	9 874 529	(140 116)	9 734 413
							73		

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosť v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovním výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného rizika v znení prijatom Európskou úniou

Čistá účtovná hodnota pohľadávok ČSOB skupiny SR rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2015, po úprave, je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Neznehodnotené			Znehodnotené			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	9 474	-	9 474	-	-	-	9 474	-	9 474
Finančný majetok v reálnej hodnote prečerňovaný cez výkaz ziskov a strat (pozn. č. 4)	77 913	-	77 913	-	-	-	77 913	-	77 913
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	538 866	-	538 866	-	-	-	538 866	-	538 866
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	47 956	(15)	47 941	92	(92)	-	48 048	(107)	47 941
Uvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	5 379 410	(10 569)	5 368 841	208 183	(112 826)	95 357	5 587 593	(123 395)	5 464 198
z toho:									
<i>Verejná správa</i>	216 026	(65)	215 961	217	(217)	-	216 243	(282)	215 961
<i>Corporate</i>	1 850 303	(2 751)	1 847 552	100 933	(59 225)	41 708	1 951 236	(61 976)	1 889 260
<i>Retail</i>	3 313 081	(7 753)	3 305 328	107 033	(53 384)	53 649	3 420 114	(61 137)	3 358 977
- Hypotékárne úvery	2 169 397	(1 805)	2 167 592	49 722	(14 818)	34 904	2 219 119	(16 623)	2 202 496
- Spotrebné úvery	155 198	(1 004)	154 194	9 795	(8 656)	1 139	164 993	(9 660)	155 333
- Kreditné karty	15 540	(194)	15 346	1 629	(1 509)	120	17 169	(1 703)	15 466
- Kontokorentné úvery	21 136	(310)	20 826	2 629	(2 428)	201	23 765	(2 738)	21 027
- MicroSME	239 701	(2 441)	237 260	18 843	(16 421)	2 422	258 544	(18 862)	239 682
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	161 863	(238)	161 625	10 008	(3 177)	6 831	171 871	(3 415)	168 456
- Skupina ČSOB Leasing	550 246	(1 761)	548 485	14 407	(6 375)	8 032	564 653	(8 136)	556 517
Investičné dželané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 266 234	-	1 266 234	-	-	-	1 266 234	-	1 266 234
Ostatné finančné aktiva (pozn. č. 12)	19 268	(2 049)	17 219	-	-	-	19 268	(2 049)	17 219
Medzišúčet súvahových úverových rizik	7 339 121	(12 633)	7 326 488	208 275	(112 918)	95 357	7 547 396	(125 551)	7 421 845
Podstavahové záväzky	1 489 279	(825)	1 488 454	9 202	(5 701)	3 501	1 498 481	(6 526)	1 491 955
Celkové úverové riziko	8 828 400	(13 458)	8 814 942	217 477	(118 619)	98 858	9 045 877	(132 077)	8 913 800

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembru 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Vedenie Skupiny rozhoduje o dĺžke obdobia od vzniku stratovej udalosti po nesplácanie úveru. V roku 2016 a 2015 Skupina používala jednotnú dĺžku tohto obdobia pre všetky portfólia, a to štyri mesiace.

Opravné položky tvorené na individuálnom základe

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

Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

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

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa počtu dní omeškania, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Pohľadávky voči bankám	45 814	-	-	45 814
Úvery poskytnuté klientom	5 766 721	218 619	33 308	6 018 648
<i>Verejná správa</i>	210 176	-	-	210 176
<i>Corporate</i>	1 870 637	104 225	10 268	1 985 130
<i>Retail:</i>	3 685 908	114 394	23 040	3 823 342
- Hypotekárne úvery	2 640 958	30 481	7 759	2 679 198
- Spotrebne úvery	186 842	3 985	755	191 582
- Kreditné karty	16 360	727	66	17 153
- Kontokorentné úvery	20 429	9	310	20 748
- MicroSME	243 341	8 703	1 778	253 822
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	152 416	1 976	739	155 131
- Skupina ČSOB Leasing	425 562	68 513	11 633	505 708
Spolu	5 812 535	218 619	33 308	6 064 462

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Pohľadávky voči bankám	47 514	427	-	47 941
Úvery poskytnuté klientom	5 175 838	157 617	35 386	5 368 841
<i>Verejná správa</i>	215 924	37	-	215 961
<i>Corporate</i>	1 774 013	63 021	10 518	1 847 552
<i>Retail:</i>	3 185 901	94 559	24 868	3 305 328
- Hypoteckárne úvery	2 134 345	24 863	8 384	2 167 592
- Spotrebne úvery	150 627	3 011	556	154 194
- Kreditné karty	14 700	587	59	15 346
- Kontokorentné úvery	20 536		290	20 826
- MicroSME	233 155	2 671	1 434	237 260
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	158 860	2 047	718	161 625
- Skupina ČSOB Leasing	473 678	61 380	13 427	548 485
Spolu	5 223 352	158 044	35 386	5 416 782

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

(tis. EUR) Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Čistá účtovná hodnota 31.12.2016	Čistá účtovná hodnota 31.12.2015
1	0,00 % - 0,10 %	8 291	14 718
2	0,10 % - 0,20 %	21 474	27 948
3	0,20 % - 0,40 %	97	-
4	0,40 % - 0,80 %	317	181
5	0,80 % - 1,60 %	154	-
6	1,60 % - 3,20 %	761	1 048
7	3,20 % - 6,40 %	3 953	841
8	6,40 % - 12,80 %	9 785	1 758
9	12,80 % - 100,00 %	319	959
Nezaradené*	-	663	61
Spolu		45 814	47 514

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosť v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovním výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavene podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Verejná správa	Corporate	Retail	Hypoteckárne úvery	Spotrebne úvery	Kreditné karty	Kontokorenený úver	Micro SME	ČSOB Stav.spor.	Skupina ČSOB Leasing	Spolu
1	0,00 % - 0,10 %	-	145 481	80 446	-	43 080	5 060	3 153	29 153	-	-	-	225 927
2	0,10 % - 0,20 %	175 548	95 764	-	-	-	-	-	-	-	-	-	271 312
3	0,20 % - 0,40 %	33 808	341 830	1 177 186	1 176 899	5	7	275	-	-	-	-	1 552 824
4	0,40 % - 0,80 %	-	352 726	301 355	152 489	66 845	4 186	4 297	73 538	-	-	-	654 081
5	0,80 % - 1,60 %	-	282 086	1 036 217	994 195	35 491	2 899	3 632	-	-	-	-	1 318 303
6	1,60 % - 3,20 %	-	207 615	246 107	127 994	18 870	1 453	2 762	95 028	-	-	-	453 722
7	3,20 % - 6,40 %	-	147 121	134 963	-	-	-	-	-	-	-	-	282 084
8	6,40 % - 12,80 %	-	15 048	89 987	32 193	15 548	1 798	3 135	37 313	-	-	-	105 035
9	12,80 % - 100,00 %	-	5 524	41 023	22 225	7 003	957	3 175	7 663	-	-	-	46 547
Nezaradené*	-	-	820	277 442	578 624	-	-	-	-	646	152 416	425 562	856 886
Spolu	210 176	1 870 637	3 685 908	2 640 958	186 842	20 360	20 429	243 341	152 416	425 562	5 766 721		

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditej kvality k 31. decembru 2015, po úprave, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované zhodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)	Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Verejná správa	Corporate	Retail	Hypoteckárne úvery	Spotrebne úvery	Kreditné karty	Kontokorenený úver	Micro SME	ČSOB Stav.spor.	Skupina ČSOB Leasing	Spolu
1	0,00 % - 0,10 %	-	107 759	70 093	-	32 084	3 987	2 864	31 158	-	-	-	177 852
2	0,10 % - 0,20 %	161 647	136 646	9 515	-	8 692	288	535	-	-	-	-	307 808
3	0,20 % - 0,40 %	27 417	258 516	1 077 844	1 019 039	-	-	-	-	-	-	-	1 363 777
4	0,40 % - 0,80 %	23 690	267 084	663 575	600 428	44 301	3 479	3 548	11 819	-	-	-	954 349
5	0,80 % - 1,60 %	2 187	394 147	264 164	259 282	4 554	141	187	-	-	-	-	660 498
6	1,60 % - 3,20 %	-	170 271	335 928	194 201	42 787	4 135	6 863	87 942	-	-	-	506 199
7	3,20 % - 6,40 %	373	110 461	15 531	2 725	9 668	952	2 001	185	-	-	-	126 365
8	6,40 % - 12,80 %	-	52 506	71 715	34 941	2 934	815	1 844	31 181	-	-	-	124 221
9	12,80 % - 100,00 %	-	17 987	44 257	23 728	5 607	903	2 694	11 325	-	-	-	62 244
Nezaradené*	-	610	258 636	633 279	1	-	-	-	740	158 860	473 678	473 678	892 525
Spolu	215 924	1 774 013	3 185 901	2 134 345	150 627	14 700	20 536	233 155	158 860	473 678	473 678	5 175 838	

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosť v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovním výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	% možného zlyhania	Čistá účtovná hodnota				Investicie držané do splatnosti (pozn. č. 8)
		Finančný majetok v reálnej hodnote prečiňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	Štátne dlhové cenné papiere	Ostatné dlhopisy bank	Dlhopisy bank	
1	0,00 % - 0,10 %	1	-	24 093	13 763	359 399
2	0,10 % - 0,20 %	-	-	-	-	71 554
4	0,40 % - 0,80 %	-	-	-	-	738
5	0,80 % - 1,60 %	-	-	-	-	104
Nezaradené*	-	-	-	-	-	3 910
Spolu		1	24 093	18 515	359 399	71 554
						80 443
						1 365 921
						112 510

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Nasledujúca tabuľka zobrazuje cenné papiere z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2015, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)	% možného zlyhania	Čistá účtovná hodnota				Investicie držané do splatnosti (pozn. č. 8)
		Finančný majetok v reálnej hodnote prečiňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	Štátne dlhové cenné papiere	Ostatné dlhopisy bank	Dlhopisy bank	
1	0,00 % - 0,10 %	1 347	-	19 476	429 426	-
2	0,10 % - 0,20 %	-	30 314	3 606	-	63 208
4	0,40 % - 0,80 %	-	-	1 786	-	-
5	0,80 % - 1,60 %	-	-	103	-	-
Spolu		1 347	30 314	24 971	429 426	63 208
						46 232
						1 171 293
						94 941

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné deriváty na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty podľa kreditnej kvality, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

		31.12.2016		31.12.2015	
(tis. EUR)	% možného zlyhania	Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4)	Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12)	Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4)	Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12)
1	0,00 % - 0,10 %	8 262	1 513	11 722	590
2	0,10 % - 0,20 %	2 123	-	5 403	-
3	0,20 % - 0,40 %	1 873	-	2 008	-
4	0,40 % - 0,80 %	7	-	33	-
5	0,80 % - 1,60 %	480	-	769	-
6	1,60 % - 3,20 %	212	-	169	-
7	3,20 % - 6,40 %	109	-	69	-
8	6,40 % - 12,80 %	-	-	483	-
9	12,80 % - 100,00 %	-	-	147	-
Nezaradené*	-	1 515	-	472	-
Spolu		14 581	1 513	21 275	590

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

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

		31.12.2016	31.12.2015
(tis. EUR)		31.12.2016	31.12.2015
Nehnuteľnosti		3 352 464	2 987 584
Peňažné prostriedky		40 860	49 461
Bankové záruky		41 177	38 031
Iné		1 093 006	1 106 401
Spolu		4 527 507	4 181 477
(tis. EUR)		31.12.2016	31.12.2015
Pohľadávky voči bankám		818 008	6 768
Úvery poskytnuté klientom		3 526 452	3 977 858
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov		183 047	196 851
Spolu		4 527 507	4 181 477

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

ČSOB skupina SR prijala záruký od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v Skupine KBC na zmiernenie úverového rizika Skupiny a pre tretie strany (pozn. č. 30).

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Realizácia kolaterálov

ČSOB skupina SR používa rozdielne postupy pri realizácii kolaterálov pre retailové a neretailové expozície. Rozdielnosť tohto prístupu vyplýva z legislativy a taktiež granularity jednotlivých expozícii v týchto triedach aktív.

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 skupiny SR. V prípade, že klient je ochotný spolupracovať pri riešení tohto problému, Skupina obyčajne navrhne odpredaj nehnuteľnosti za podmienok, ktoré sama stanoví (cena, právne podmienky, atď.).

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

Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

V neretailovom segmente ČSOB skupina SR získala aktíva z realizácie 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 konurzu. Aktíva iného druhu (napr. nehnuteľnosti) neprechádzajú do majetku ČSOB skupiny SR, ale ČSOB skupina SR sa snaží o ich odpredaj.

Skupina držala k 31. decembru 2016 podržaný kolaterál v účtovnej hodnote 1 893 tis. EUR prezentovaný na riadku „Majetok určený na predaj“ (2015: 2 107 tis. EUR) a 1 277 tis. EUR prezentovaný na riadku „Ostatné aktíva“ (2015: 744 tis. EUR).

Expozícia s odloženou splatnosťou („forborne“)

Na základe technického štandardu o problémových expozíciah (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, Skupina implementovala novú definíciu expozícií s odloženou splatnosťou.

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

Skupina 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 expozíciam so zhoršenou kreditnou kvalitou (odloženou splatnosťou). Napriek konzervatívному priradovaniu PD ratingov expozíciam s odloženou splatnosťou (reštrukturalizovaným expozíciam), klasifikácia problémových expozícii bola pre účely tejto účtovnej závierky upravená v súlade s novým technickým štandardom EBA.

Ked'že 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. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembru 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú čistá účtovná hodnota expozícii s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2016:

	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
	Bezproblémové expozicie	Problémové expozicie	Spolu	Bezproblémové expozicie	Problémové expozicie	Spolu	Bezproblémové expozicie	Problémové expozicie	Spolu
(tis. EUR)									
Verejná správa	-	347	347	-	(219)	(219)	-	128	128
Corporate	7 626	46 106	53 732	(179)	(27 237)	(27 416)	7 447	18 869	26 316
Retail	14 439	13 394	27 833	(762)	(3 143)	(3 905)	13 677	10 251	23 928
Spolu	22 065	59 847	81 912	(941)	(30 599)	(31 540)	21 124	29 248	50 372

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú čistá účtovná hodnota expozícii s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2015:

	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
	Bezproblémové expozicie	Problémové expozicie	Spolu	Bezproblémové expozicie	Problémové expozicie	Spolu	Bezproblémové expozicie	Problémové expozicie	Spolu
(tis. EUR)									
Verejná správa	-	43	43	-	(43)	(43)	-	-	-
Corporate	4 311	43 017	47 328	(4)	(19 930)	(19 934)	4 307	23 087	27 394
Retail	22 184	16 759	38 943	(688)	(5 086)	(5 774)	21 496	11 673	33 169
Spolu	26 495	59 819	86 314	(692)	(25 059)	(25 751)	25 803	34 760	60 563

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícii s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2016:

	1.1.2016	Úvery splňajúce vstupné podmienky pre forborne		Úvery splňajúce výstupné podmienky pre forborne		Splátky	Odpisy	Ostatné	31.12.2016
		(tis. EUR)							
Verejná správa	43		320		-	(16)	-	-	347
Corporate	47 328		10 562		(5 928)	(7 564)	-	9 334	53 732
Retail	38 943		8 286		(10 856)	(2 876)	(66)	(5 598)	27 833
Spolu	86 314		19 168		(16 784)	(10 456)	(66)	3 736	81 912

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícii s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2015:

	1.1.2015	Úvery splňajúce vstupné podmienky pre forborne		Úvery splňajúce výstupné podmienky pre forborne		Splátky	Ostatné	31.12.2015
		(tis. EUR)						
Verejná správa	56		-		-	(13)	-	43
Corporate	60 167		5 470		(14 572)	(12 239)	8 502	47 328
Retail	42 001		16 101		(15 673)	(3 522)	36	38 943
Spolu	102 224		21 571		(30 245)	(15 774)	8 538	86 314

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohybová tabuľka opravných položiek expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	1.1.2016	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne	(Tvorba)/ rozpustenie	Ostatné	31.12.2016
Verejná správa	(43)	(192)	-	16	-	(219)
Corporate	(19 934)	(4 694)	1 719	(2 746)	(1 761)	(27 416)
Retail	(5 774)	(403)	828	(317)	1 761	(3 905)
Spolu	(25 751)	(5 289)	2 547	(3 047)	-	(31 540)

Pohybová tabuľka opravných položiek expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2015:

(tis. EUR)	1.1.2015	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne	(Tvorba)/ rozpustenie	31.12.2015
Verejná správa	(56)	-	-	13	(43)
Corporate	(20 898)	(2 020)	3 732	(748)	(19 934)
Retail	(4 056)	(950)	690	(1 458)	(5 774)
Spolu	(25 010)	(2 970)	4 422	(2 193)	(25 751)

34.3. Riziko likvidity a riadenie financovania

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Okrem štandardného vývoja likvidity je Skupina 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 konkrétnu zodpovednosť jednotlivých útvarov počas likvidnej krízy.

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru nederivátových finančných záväzkoch v ČSOB skupine SR podľa ich zostatkovej splatnosti. Tabuľka bola zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov. Tabuľka uvádzajúca peňažné toky z úrokov a istín. Peňažné toky z istín predstavujú najlepší odhad s použitím priemerných efektívnych výnosov.

(tis. EUR) 31.12.2016	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						
(bez derivátov)	184 326	3 217	3 975	12 653	-	204 171
Záväzky voči bankám	13 340	189 622	313 558	377 329	-	893 849
Vklady a úvery od klientov	3 658 373	1 272 886	557 594	126 661	8 180	5 623 694
Vydané dlhové cenné papiere	92	60 965	611 084	342 592	80 614	1 095 347
Finančné záväzky spolu	3 856 131	1 526 690	1 486 211	859 235	88 794	7 817 061
Poskytnuté nevyčerpané limity						
úverov	1 273 571	-	-	-	-	1 273 571
Vydané finančné záruky	208 822	-	-	-	-	208 822
Vydané akreditívy	24 775	-	-	-	-	24 775
Podmienené záväzky spolu	1 507 168	-	-	-	-	1 507 168
(tis. EUR) 31.12.2015	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						
(bez derivátov)	250 244	5 769	18 970	1 302	-	276 285
Záväzky voči bankám	228 299	50 429	156 821	362 065	911	798 525
Vklady a úvery od klientov	3 512 661	955 001	463 028	135 844	13 705	5 080 239
Vydané dlhové cenné papiere	14 802	1 118	451 178	317 836	93 164	878 098
Finančné záväzky spolu	4 006 006	1 012 317	1 089 997	817 047	107 780	7 033 147
Poskytnuté nevyčerpané limity						
úverov	1 276 489	-	-	-	-	1 276 489
Vydané finančné záruky	215 577	-	-	-	-	215 577
Vydané akreditívy	6 415	-	-	-	-	6 415
Podmienené záväzky spolu	1 498 481	-	-	-	-	1 498 481

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru finančných aktív v ČSOB skupine SR podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Nešpecifikované	Spolu
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	203 708	-	-	-	-	-	203 708
Finančný majetok v reálnej hodnote prečítovaný cez výkaz ziskov a strát	362	2 111	12 594	23 762	3 892	14 582	57 303
Finančný majetok na predaj	647	1 498	12 510	272 331	224 411	5 208	516 605
Pohľadávky voči bankám	31 342	4 627	1 023	2 649	6 201	(28)	45 814
Úvery poskytnuté klientom	238 396	222 961	897 816	1 908 489	2 773 794	55 240	6 096 696
Investície držané do splatnosti	15 092	4 111	111 601	414 834	932 821	(28)	1 478 431
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)	-	-	-	-	-	21 434	21 434
Spolu finančné aktíva	489 547	235 308	1 035 544	2 622 065	3 941 119	96 408	8 419 991

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru finančných aktív v ČSOB skupine SR podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2015:

(tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Nešpecifikované	Spolu
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	232 685	-	-	-	-	-	232 685
Finančný majetok v reálnej hodnote prečítovaný cez výkaz ziskov a strát	121	24 850	2 135	24 386	5 140	21 281	77 913
Finančný majetok na predaj	647	9 657	5 233	337 213	186 115	13 957	552 822
Pohľadávky voči bankám	42 585	2 970	1 017	1 385	-	(16)	47 941
Úvery poskytnuté klientom	313 859	195 276	814 080	1 772 130	2 309 643	59 210	5 464 198
Investície držané do splatnosti	36 820	4 108	15 230	459 744	750 332	-	1 266 234
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)	-	-	-	-	-	17 219	17 219
Spolu finančné aktíva	626 717	236 861	837 695	2 594 858	3 251 230	111 651	7 659 012

34.4. Trhové riziko

Trhové riziko finančných nástrojov umiestnených v portfóliach Skupiny 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.

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Trhové riziko – obchodná kniha

Maximálnu možnú akceptovateľnú mieru rizika stanovuje predstavenstvo Skupiny pomocou VaR a BPV limitov. Skupinou používaná VaR metóda slúži na odhad trhového rizika obsiahnutého vo finančných nástrojoch evidovaných v portfóliach Skupiny 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 Skupina 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 Skupinou 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 Skupiny.

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

Skupina neeviduje vo svojich portfóliach žiadne akciové cenné papiere a ani otvorené pozície v menových opciách. Na pozície v úrokových opciách sú stanovené technické limity umožňujúce otvorenie iba zanedbateľných pozícii.

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2016 je nasledovný:

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

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2015 je nasledovný:

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

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

(tis. EUR)	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť výkazu ziskov a strát	
		31.12.2016	31.12.2015
EUR	+10	(193)	(327)
CZK	+10	6	1
USD	+10	-	5

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decemba 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Trhové riziko – banková kniha

Úrokové riziko

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

V nasledujúcich tabuľkách je zobrazená citlivosť pozícii ČSOB skupiny SR voči možným zmenám úrokových sadzieb za inak nezmenených podmienok.

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

Modely používané pri výpočte úrokového rizika

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

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

(tis. EUR)	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 719)	2	(1 879)
CZK	+10	2	-	-
USD	+10	(58)	-	(232)

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 31. decembru 2015:

(tis. EUR)	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 220)	14	(1 976)
CZK	+10	3	(5)	-
USD	+10	(70)	-	(269)

Riziko zmeny kurzov akcií

Skupina nie je vystavená významnému akciovému riziku vo svojich portfóliach.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 portfóliach žiadne významné otvorené menové pozície. Povolené sú len technické minimálne otvorené pozície v cudzích menách. Ich hodnoty určuje predstavenstvo Skupiny zvlášť pre každú menu. Monitorovanie pozícii sa uskutočňuje na dennej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

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

(tis. EUR)	EUR	USD	CZK	Ostatné*	Spolu
31.12.2016					
Finančné aktiva					
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank					
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	186 462	3 024	5 571	8 651	203 708
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	52 985	4 187	-	131	57 303
Pohľadávky voči bankám	422 921	47 327	41 148	-	511 396
Úvery poskytnuté klientom	24 584	15 223	349	5 658	45 814
Investície držané do splatnosti	6 068 232	9 289	19 174	1	6 096 696
Ostatné finančné aktiva (pozn. č. 12)	1 468 890	9 541	-	-	1 478 431
	5 043	-	-	-	5 043
Spolu finančné aktiva	8 229 117	88 591	66 242	14 441	8 398 391
Finančné záväzky					
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát					
Záväzky voči bankám	193 557	4 398	1 007	18 629	217 591
Vklady a úvery prijaté od klientov	893 870	471	1 081	81	895 503
Vydané dlhové cenné papiere	5 321 997	145 689	67 218	83 654	5 618 558
Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 19)	1 047 207	-	-	-	1 047 207
	7 622	-	-	-	7 622
Spolu finančné záväzky	7 464 253	150 558	69 306	102 364	7 786 481
Podsúvahové aktíva	3 564 521	158 169	62 049	209 001	3 993 740
Podsúvahové záväzky	3 718 498	93 455	58 181	119 310	3 989 444
Čistá menová pozícia k 31.12.2016	610 887	2 747	804	1 768	616 206
Spolu finančné aktíva k 31.12.2015, po úprave	7 488 446	87 621	47 011	11 528	7 634 606
Spolu finančné záväzky k 31.12.2015, po úprave	6 526 517	184 160	92 265	194 498	6 997 440
Podsúvahové aktíva k 31.12.2015, po úprave	3 125 258	189 726	59 021	274 570	3 648 575
Podsúvahové záväzky k 31.12.2015, po úprave	3 461 028	82 160	14 208	88 551	3 645 947
Čistá menová pozícia k 31.12.2015, po úprave	626 159	11 027	(441)	3 049	639 794

* najmä pozície v menách TRY, PLN a CHF

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

34.5. Operačné riziko

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

35. KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY

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

(tis. EUR)	31.12.2016			31.12.2015, po úprave		
	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu
Aktíva						
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	203 708	-	203 708	232 685	-	232 685
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	15 067	42 236	57 303	27 106	50 807	77 913
Finančný majetok na predaj	14 655	501 950	516 605	15 537	537 285	552 822
Pohľadávky voči bankám	36 992	8 822	45 814	46 572	1 369	47 941
Úvery poskytnuté klientom	1 359 173	4 737 523	6 096 696	1 323 215	4 140 983	5 464 198
Investície držané do splatnosti	130 804	1 347 627	1 478 431	56 158	1 210 076	1 266 234
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	3 931	-	3 931	1 419	-	1 419
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	20 885	20 885	-	14 376	14 376
Hmotný majetok	-	79 913	79 913	-	71 203	71 203
Nehmotný majetok	-	10 887	10 887	-	12 665	12 665
Majetok určený na predaj	5 495	-	5 495	2 107	-	2 107
Ostatné aktíva	21 187	2 918	24 105	17 737	4 404	22 141
Aktíva spolu	1 791 012	6 752 761	8 543 773	1 722 536	6 043 168	7 765 704
Záväzky a vlastné imanie						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	146 294	71 297	217 591	216 400	77 375	293 775
Záväzky voči bankám	516 860	378 643	895 503	434 790	363 139	797 929
Vklady a úvery prijaté od klientov	2 500 929	3 117 629	5 618 558	2 296 327	2 777 555	5 073 882
Vydané dlhové cenné papiere	666 955	380 252	1 047 207	462 875	360 452	823 327
Rezervy	-	7 378	7 378	-	11 598	11 598
Ostatné záväzky	47 133	8 576	55 709	46 821	7 698	54 519
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	1	-	1	6 852	-	6 852
Vlastné imanie	-	701 826	701 826	-	703 822	703 822
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 878 172	4 665 601	8 543 773	3 464 065	4 301 639	7 765 704

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

36. KAPITÁL

Skupina od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013“ alebo „CRR“). Skupina aktívne riadi objem svojho kapitálu aj v súlade s opatrením NBS č. 23/2014, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu a ktorým sa ruší opatrenie NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania báň a požiadavkách na vlastné zdroje financovania báň a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi v znení neskorších predpisov tak, aby zachovávala podiel vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podiel kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %. Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „joint decision capital – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšov. Skupina okrem udržiavania vlastného kapitálu Tier 1 na splnenie požiadaviek na vlastné zdroje, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Skupina od 1. januára 2016 v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % jej celkovej rizikovej expozície.

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

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

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

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015, Po úprave*
Celkové vlastné zdroje	680 082	610 674
Kapitál Tier 1	663 934	605 079
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	663 934	605 079
Základné imanie	248 004	248 004
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	49 601	49 601
Výsledok hospodárenia minulých rokov	34 201	31 347
Prípustný zisk	83 229	2 854
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	17 927	31 589
Dodatočné úpravy ocenenia	(1 161)	(515)
Softvér	(10 887)	(12 665)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	(25 544)	(13 700)
Kapitál Tier 2	16 148	5 595
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	16 148	5 595

* Skupina po dátume vydania konsolidovanej účtovnej závierky k 31. decembru 2015 prehodnotila výšku vlastných zdrojov v rámci povinného vykazovania, ktoré boli podrobene externému auditu.

K 31. decembru 2016 aj k 31. decembru 2015 Skupina splnila povinné kapitálové požiadavky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

37. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2016	31.12.2015
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	3	203 708	232 685
Pohľadávky voči bankám			
– bežné účty	6	29 519	41 165
Pohľadávky voči bankám			
– poskytnuté úvery bankám		2 120	2 929
Finančný majetok v reálnej hodnote prečlenovaný cez výkaz ziskov a strát			
– úvery poskytnuté bankám	4	113	-
		235 460	276 779

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

38. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Dňa 3. marca 2017 Skupina podpísala zmluvu o kúpe nového sídla ČSOB finančnej skupiny. Transakcia bude účtovne zachytená v roku 2017.

Od 31. decembra 2016 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Túto konsolidovanú účtovnú závierku schválilo a odsúhlásilo na vydanie predstavenstvo dňa 21. marca 2017.


Daniel Kollár
generálny riaditeľ


Stefan Delaet
vrchný riaditeľ pre financie, úvery a ALM