



Priebežná konsolidovaná účtovná závierka

za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Obsah

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2018	3
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 ...	4
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018.....	5
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 - skrátený	6
Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom	7
1 Úvod.....	7
2 Dôležité účtovné postupy a metódy	8
3 Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	24
4 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	24
5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok.....	24
6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	25
7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	25
8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	26
9 Hmotný majetok	26
10 Nehmotný majetok	28
11 Majetok určený na predaj.....	28
12 Ostatné aktíva.....	29
13 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	30
14 Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát.....	31
15 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote.....	31
16 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	32
17 Vydané dlhové cenné papiere.....	32
18 Rezervy	33
19 Ostatné záväzky.....	34
20 Podriadený dlh	34
21 Prehľad o podmienených záväzkoch	34
22 Vlastné imanie	35
23 Informácie o segmentoch.....	37
24 Čisté úrokové výnosy	40
25 Čisté výnosy z poplatkov a provízií	40
26 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely.....	41
27 Ostatný prevádzkový výsledok.....	41
28 Personálne náklady.....	41
29 Ostatné prevádzkové náklady	42
30 Spriaznené strany	42
31 Finančné deriváty	43
32 Reálna hodnota aktív a záväzkov	45
33 Riziká ČSOB skupiny	49
34 Kapitál	65
35 Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	65
36 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje priebežná konsolidovaná účtovná závierka	66

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2018

(tis. EUR)	pozn. č.	30.6.2018	31.12.2017
Aktíva			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	209 165	295 046
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	4	195 341	50 489
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	5	198 077	na
Finančný majetok na predaj	5	na	494 058
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	6	42 386	102 103
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	7	6 871 672	6 576 276
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	8	1 795 777	na
<i>z toho: založené ako kolaterál</i>		186 483	na
Investície držané do splatnosti	8	na	1 305 257
Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál	8, 13	na	186 486
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		7 269	4 382
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		22 991	18 147
Hmotný majetok	9	164 751	160 565
Nehmotný majetok	10	8 520	9 221
Majetok určený na predaj	11	1 499	1 477
Ostatné aktíva	12	23 283	17 494
Aktíva spolu		9 540 731	9 221 001
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	14	177 182	81 188
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote	15	905 678	846 234
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	16	6 270 431	6 052 163
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	17	1 215 418	1 273 857
Rezervy	13, 18	6 528	7 213
Ostatné záväzky	19	58 643	55 115
Závazok zo splatnej dane z príjmov		1 573	681
Podriadený dlh	20	87 544	87 543
Závazky		8 722 997	8 403 994
Základné imanie	22.1	295 015	295 015
Emisné ážio	22.2	484 726	484 726
Rezervné fondy	22.3	59 003	49 601
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	22.4	9 110	na
Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	22.4	na	16 416
Ostatné oceňovacie rozdiely	22.5	(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		148 266	117 384
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		37 776	70 027
Vlastné imanie	22	817 734	817 007
Závazky a vlastné imanie spolu		9 540 731	9 221 001


Daniel Kollár
Generálny riaditeľ


Ján Lučan
Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie
a centrálnu službu

Poznámky číslo 1 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

* na - neaplikovateľné

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

(tis. EUR)	pozn. č.	za šesť mesiacov končiacich sa	
		30.6.2018	30.6.2017 Po úprave
Úrokové výnosy		114 387	116 774
Úrokové náklady		(12 612)	(13 593)
Čisté úrokové výnosy	24	101 775	103 181
Výnosy z poplatkov a provízií		39 977	36 285
Náklady na poplatky a provízie		(6 818)	(5 239)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	33 159	31 046
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	26	2 932	7 878
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	22.4	(12)	na
Čistý zisk z finančného majetku na predaj		na	-
Čistý zisk z finančného majetku v amortizovanej hodnote		1 047	70
Výnos z operatívneho lízingu		10 423	8 030
Náklad na operatívny lízing		(9 284)	(6 805)
Ostatný prevádzkový výsledok	27	1 471	3 092
Výnosy celkom		141 511	146 492
Personálne náklady	28	(40 104)	(40 252)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	9, 10	(6 731)	(6 753)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(45 854)	(43 515)
Prevádzkové náklady		(92 689)	(90 520)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, rezerv na podsúvahové riziká a zdanením		48 822	55 972
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	13	(353)	(2 644)
Zisk pred zdanením		48 469	53 328
Daň z príjmu		(10 693)	(12 181)
Čistý zisk za účtovné obdobie		37 776	41 147
Iný komplexný výsledok:			
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>			
Finančný majetok na predaj	22.4	na	(2 260)
Zabezpečenie peňažných tokov		-	55
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	22.4	(2 723)	na
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	22.4	570	463
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>			
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	22.4	1 942	na
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	22.4	(408)	na
Iný komplexný výsledok po zdanení		(619)	(1 742)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		37 157	39 405

Poznámky číslo 1 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku v reálnej hodnote preceňovaného cez iný komplexný výsledok	Oceňovacie rozdiely z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov	Ostatné oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Spolu
Vlastné imanie k 1. 1. 2017	248 004	484 726	49 601	17 927	-	300	(216 162)	117 430	701 826
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie:	-	-	-	(1 785)	-	43	-	41 147	39 405
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	-	41 147	41 147
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	(1 785)	-	43	-	-	(1 742)
Zvýšenie základného imania	47 011	-	-	-	-	-	-	-	47 011
Vlastné imanie k 30. 6. 2017	295 015	484 726	49 601	16 142	-	343	(216 162)	158 577	788 242
Vlastné imanie k 1. 1. 2018	295 015	484 726	49 601	16 073	-	343	(216 162)	187 411	817 007
Dopad prvotného uplatnenia IFRS 9: presun medzi portfóliami	-	-	-	(16 073)	9 386	-	-	(29 743)	(36 430)
na oceňovacie rozdiely po zdanení (fáza I)	-	-	-	(16 073)	16 073	-	-	-	-
z odúčtovania opravných položiek finančného majetku na predaj - nástroje vlastného imania (fáza I)	-	-	-	-	(6 687)	-	-	-	(6 687)
zaúčtovanie očakávaných úverových strát po zdanení (fáza II)	-	-	-	-	-	-	-	665	665
Vlastné imanie k 1. 1. 2018, po úprave	295 015	484 726	49 601	-	9 386	343	(216 162)	157 668	780 577
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie:	-	-	-	-	(619)	-	-	37 776	37 157
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	-	37 776	37 776
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	-	(619)	-	-	-	(619)
Prídel do rezervného fondu	-	-	9 402	-	-	-	-	(9 402)	-
Vlastné imanie k 30. 6. 2018	295 015	484 726	59 003	-	8 767	343	(216 162)	186 042	817 734

Poznámky číslo 1 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa
30. júna 2018 - skrátený**

(tis. EUR)	pozn. č.	30.6.2018	30.6.2017
Čisté peňažné toky z / (na) prevádzkových činností		63 589	(5 618)
Čisté peňažné toky na investičné činnosti		(36 912)	(106 350)
Čisté peňažné toky z / (na) finančné činnosti		(58 489)	272 045
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		(31 812)	160 077
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	35	395 095	235 460
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	35	363 283	395 537
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		(31 812)	160 077

Poznámky číslo 1 až 36 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom

1 Úvod

Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „ČSOB banka“) je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 30. júna 2018 mala 131 pobočiek.

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

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

Táto účtovná závierka zahŕňa výkazy banky a dcérskych spoločností, ktorých je banka 100 %-ným vlastníkom (ďalej ČSOB skupina).

ČSOB banka mala k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny („ČSOB skupina SR“):

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérska spoločnosť („ČSOB Leasing Group“)
- ČSOB Nadácia (nekonsolidovaná)
- ČSOB Real, s. r. o.

S účinnosťou od 12. októbra 2017 sa dcérska spoločnosť ČSOB Centrála, s.r.o. premenovala na ČSOB Real, 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 prevádzať čisté aktíva na Skupinu.

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB banky k 30. júnu 2018 bol Daniel Kollár. Členmi predstavenstva boli: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová, Ján Lučan a Evert Vandenbussche.

K 31. decembru 2017 bol generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB banky Daniel Kollár. Členmi predstavenstva boli: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová a Stefan Delaet.

Predseda dozornej rady k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 bol Luc Popelier. Členmi dozornej rady boli Peter Leška a Ladislav Mejzlík.

2 Dôležité účtovné postupy a metódy

2.1 Základné zásady vedenia účtovníctva

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 (ďalej „priebežná konsolidovaná účtovná závierka“) ČSOB skupiny bola zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve. ČSOB banka zostavuje priebežnú individuálnu účtovnú závierku za ČSOB banku v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2017) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 20. marca 2018. Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 bola vydaná 30. júla 2018.

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

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej konsolidovanej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou k 31.12.2017.

(i) 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 ČSOB skupiny vrátane nerealizovaných ziskov a strát v rámci ČSOB skupiny sa pri konsolidácii eliminovali. Účtovné zásady dcérskych spoločností sa podľa potreby upravili, aby sa zosúladiili so zásadami, ktoré používa banka.

A Dcérske spoločnosti

Dcérska 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;
- 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.

(ii) 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 zahŕňa aj goodwill pripadajúci na NCI.

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

K 30. júnu 2018 a 31. decembru 2017, ČSOB skupina neidentifikovala goodwill na žiadnu zo svojich investícií.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

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

(i) Zníženie hodnoty finančných aktív

ČSOB skupina posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia, ktorá by mala byť vykázaná vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní Stageov týchto finančných aktív, ktorá má priamy dopad na výpočet znehodnotenia. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplýva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.10, 7, 13 a 33.2.

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

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

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

2.3 Cudzie meny

EUR je menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom spoločnosti patriace do ČSOB skupiny 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“.

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 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 prevedie na inú osobu. K prevodu dôjde, keď ČSOB skupina buď:

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

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

Pokiaľ počas životnosti finančného aktíva dôjde k zmene zmluvných podmienok, ČSOB skupina posudzuje, či sa nové zmluvné podmienky významne líšia od pôvodných zmluvných podmienok. Pokiaľ sú zmluvné podmienky významne odlišné, je transakcia zaúčtovaná ako odúčtovanie pôvodného a zaúčtovanie nového finančného aktíva. Pokiaľ ČSOB skupina usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva.

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

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

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých portfóliách finančných aktív ČSOB skupina 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 alebo z ČSOB skupiny (dátum vysporiadania). Pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát alebo iný komplexný výsledok sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania v súvislosti s nákupom alebo predajom vykazuje na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, prípadne do Oceňovacích rozdielov pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok. Ku dňu vysporiadania je výsledné finančné aktívum alebo záväzok vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote poskytnutého alebo prijatého protiplnenia.

2.5 Finančné nástroje - klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

(i) Finančné aktíva

Finančné aktíva sú prvotne ocenené v ich reálnej hodnote, v prípade finančných aktív iných ako vykazovaných v reálnych hodnotách cez konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iný komplexný výsledok zvýšených o transakčné náklady.

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

Na splnenie tejto podmienky ČSOB skupina kontroluje, či nástroj neobsahuje zmluvnú povinnosť emitenta dodať peňažnú hotovosť alebo iné finančné aktívum alebo vymeniť finančné aktívum alebo finančný záväzok s iným subjektom za podmienok, ktoré sú pre emitenta potenciálne nevýhodné.

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

A Finančné aktíva – dlhové nástroje

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

ČSOB skupina klasifikuje dlhové nástroje do nasledujúcich portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“),
- Finančné aktíva určené pri prvotnom zaúčtovaní ako FVPL („FVO“),
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“),
- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“).

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

Portfólio zahŕňa dve podkategórie:

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

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú:

- deriváty na obchodovanie (viď pozn. č. 31) a
- nederivátové finančné nástroje na obchodovanie.

Dlhové nástroje musia byť zaradené do portfólia FVPL pokiaľ:

- nie sú držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, alebo v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je inkasovať zmluvné peňažné toky a predávať finančné aktíva, alebo
- sú držané v takom obchodnom modeli, ale zmluvné podmienky finančného nástroja vedú k peňažným tokom, ktoré nie sú výhradne splátkami istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát je vykazovaný 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 sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Čisté úrokové výnosy“ v prípade bankovej knihy (deriváty na ekonomické zabezpečenie) alebo v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (deriváty na obchodovanie).

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

b) Finančné aktíva určené pri prvotnom zaúčtovaní ako FVPL (FVO)

ČSOB skupina má možnosť určiť finančné aktíva pri obstaraní ako aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát napriek tomu, že aktívum spĺňa podmienky zaradenia do portfólia AC alebo FVOCI, pokiaľ táto klasifikácia eliminuje alebo významným spôsobom redukuje nekonzistenciu ocenenia aktív a záväzkov alebo nekonzistenciu vo vykázaní ziskov a strát zo zmien ocenenia aktív a záväzkov. Takéto nástroje môžu byť pri prvotnom obstaraní zaradené do tohto portfólia, pričom ďalšia preklasifikácia je zakázaná.

Finančné aktíva určené pri prvotnom vykázaní v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát je vykazovaný 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 sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Čisté úrokové výnosy“.

c) Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC)

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú nederivátové dlhové finančné aktíva držané v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva 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 zo znehodnotenia týchto investícií sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

d) Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (FVOCI)

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

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

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

Úrokové výnosy z finančných aktív vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej miery, sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“.

Pre zníženie hodnoty dlhových nástrojov zaradených v tomto portfóliu vid' pozn. č. 2.10.

e) Obchodný model

Určenie obchodného modelu je zásadné pre klasifikáciu a oceňovanie dlhových nástrojov zaradených do portfólií AC a FVOCI, ČSOB skupina posudzuje cieľ obchodného modelu na úrovni portfólia, ktorý odráža spôsob, akým sa skupiny finančných aktív spoločne spravujú s cieľom dosiahnuť konkrétny obchodný cieľ. Obchodný model nezávisí od zámerov týkajúcich sa konsolidovaného nástroja, ani od jedného faktora alebo činnosti. Posudzované informácie zahŕňajú:

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

Finančné aktíva, ktoré sú držané na obchodovanie alebo ktorých výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty, sú zaradené do portfólia FVPL.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

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

g) Reklasifikácia

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

B Finančné aktíva – nástroje vlastného imania

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú tieto finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote. Za obmedzených okolností pri neobchodovateľných nástrojoch vlastného imania môžu byť vhodným odhadom reálnej hodnoty obstarávacie náklady.

Základným portfóliom pre nástroje vlastného imania je portfólio FVPL. Okrem toho sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny v reálnej hodnote bude (vrátane kurzových rozdielov) vykazovať v inom komplexnom výsledku v portfóliu FVOCI. V prípade predaja nástroja zaradeného do portfólia FVOCI ani v prípade likvidácie, sa sumy prezentované v inom komplexnom výsledku neprevádzajú do výsledku hospodárenia. Jedinou výnimkou sú výnosy z dividend, ktoré sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát.

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú očakávané úverové straty.

(ii) Finančné záväzky

ČSOB skupina klasifikuje finančné záväzky do nasledujúcich portfólií:

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

C Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL)

Toto portfólio zahŕňa dve pod-portfólia:

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Finančné 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 náklady sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Čisté úrokové výnosy“ v prípade bankovej knihy (deriváty na ekonomické zabezpečenie) alebo v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (deriváty na obchodovanie).

D Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

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

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

(iii) Day 1 profit

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 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 odúčtovaný.

2.6 Vložené deriváty

ČSOB skupina príležitostne nakupuje alebo vydáva finančné nástroje, ktoré obsahujú vložené deriváty. Nakoľko požiadavka klasifikácie finančného aktíva sa musí uplatňovať na celý dlhový nástroj aj keď ide o hybridný nástroj obsahujúci vložený derivát, nemôže byť vložený derivát oddelený od hostiteľskej zmluvy. V tomto prípade je celý finančný nástroj posudzovaný ako celok. Ak zmluvné peňažné toky celého finančného nástroja predstavujú peňažné toky iné ako istina a úrok, potom takýto finančný nástroj musí byť kategorizovaný ako finančný nástroj v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

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

2.7 Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie ČSOB skupiny určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa IFRS. Kritéria ČSOB 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 znížovať riziko zabezpečeného nástroja,
- počas trvania zabezpečovacieho vzťahu je zabezpečenie vysoko efektívne. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, vykompenzujú zmeny v reálnej hodnote zabezpečovacieho nástroja v rozsahu od 80 % do 125 % berúc do úvahy materiálnu hranicu určenú na začiatku zabezpečovacieho kontraktu na základe bázičného bodu („BPV“).

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty

ČSOB skupina používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú do konsolidovanom 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 na riadku „Úrokové výnosy“, „Úrokové náklady“. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vyказuje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vyказuje na riadku „Ostatné záväzky“. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v pozn. č. 31.

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

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov

Efektívna časť ziskov alebo strát zo zabezpečovacích derivátov sa prvotne vyказuje priamo v inom komplexnom výsledku a kumulovane vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť nerealizovaných ziskov a strát zabezpečovacích derivátov sa vyказe 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 iného 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 iného 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 vyказované vo vlastnom imaní sú ihneď preklasifikované z iného komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát.

2.8 Zmluvy o financovaní cenných papierov – repo a reverzné repo

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätné kúpe („repo obchody“) zostávajú ako aktíva v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ČSOB skupiny, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote“ alebo „Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi predajnou cenou a nákupnou cenou pri spätnom nákupe predstavuje 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, ČSOB skupina vyказe tieto cenné papiere podľa ich kategórie („Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok“ alebo „Finančné aktíva v amortizovanej hodnote“) na riadku „v tom: založený ako kolaterál“.

Nakúpené cenné papiere na základe zmluvy o spätnom predaji („reverzné repo obchody“) nie sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ČSOB skupiny. Poskytnuté prostriedky sa vyказujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote“ alebo „Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi kúpnu a spätnou predajnou cenou predstavuje 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 ocenenia. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie predaja aktíva 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 aktíva alebo prevodu záväzku najvýhodnejší.

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

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

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. Pri finančných nástrojoch, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré ČSOB banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prírážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viď pozn. č. 32.

2.10 Zníženie hodnoty finančných aktív

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

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

(i) Definícia zlyhania

ČSOB skupina používa rovnakú definíciu zlyhania finančných aktív ako pre účely vnútorného riadenia rizík, ktoré je v súlade s pokynmi a štandardmi regulátorov, Finančné aktívum sa považuje za zlyhané, pokiaľ je splnená jedna alebo viac z nasledujúcich podmienok:

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

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

(ii) Všeobecný model očakávaných úverových strát

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

Modelovanie ECL sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

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

Pre nástroje vlastného imania nie sú počítané žiadne očakávané úverové straty.

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

IFRS 9 umožňuje aplikovať praktickú pomôcku pre obchodné pohľadávky. ECL pre tieto pohľadávky je záúčtovaná vo výške celoživotných očakávaných úverových strát. ČSOB skupina uplatňuje túto pomôcku pri pohľadávkach z obchodného styku a ostatných pohľadávkach.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Zisky a straty zo zníženia hodnoty finančných aktív sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote zodpovedajúcej hrubú účtovnú hodnotu („GCA“, gross carrying amount) poníženú o opravnú položku. Dlhové nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote, ktorá predstavuje ich reálnu hodnotu. Strata zo znehodnotenia sa vykazuje v inom komplexnom výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného aktíva v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii.

(iii) Významné zvýšenie kreditného rizika od prvotného zaúčtovania

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

A Viacúrovňový prístup („MTA“, Multi-tier approach) – portfólio dlhových cenných papierov

MTA pre portfólio dlhových cenných papierov pozostáva z troch úrovní:

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

Pokiaľ žiadny z týchto indikátorov nevedie k presunu do Stage 2, dlhový cenný papier ostáva v Stage 1. Finančné aktívum sa považuje za znehodnotené (t. j. v Stage 3), pokiaľ spĺňa definíciu zlyhania. MTA je symetrický, t. j. dlhový cenný papier, ktorý sa presunul do Stage 2 alebo Stage 3, sa môže vrátiť do Stage 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

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

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

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

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

MTA je symetrický, t. j. úver, ktorý sa presunul do Stage 2 alebo 3, sa môže vrátiť do Stage 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

(iv) Vyčíslenie ECL

ECL je vypočítaná ako súčin pravdepodobnosti zlyhania („PD“), odhadnutej expozície pri zlyhaní („EAD“) a straty pri zlyhaní („LGD“). Úverové straty predstavujú rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré sú ČSOB skupine podľa zmluvy splatné a všetkými peňažnými tokmi, ktoré ČSOB skupina očakáva, že dostane, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou mierou. 12 mesačná ECL je časť očakávaných úverových strát počas celej životnosti, ktorá predstavuje očakávané úverové straty vyplývajúce z prípadov zlyhania finančného nástroja, ku ktorým môže potenciálne dôjsť v období 12 mesiacov po dátume vykazovania.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

ČSOB skupina používa pre výpočet ECL špecifické model IFRS 9 pre PD, EAD a LGD. ČSOB skupina v čo najvyššej možnej miere využíva podobné modelovacie techniky, ktoré už boli vyvinuté pre účely obozretnosti, t. j. Baselovské modely, a zaisťuje, aby Baselovské modely boli prispôsobené požiadavkám IFRS 9, napríklad:

- odstraňuje konzervativizmus vyžadovaný regulátorom pre baselovské modely,
- upravuje spôsob, akým makroekonomické parametre ovplyvňujú výsledok, aby modely IFRS 9 odrážali odhady „point-in-time“ namiesto „through-the-cycle“ (požadované regulátorom),
- banka v modeloch používa makroekonomický výhľad do budúcnosti.

Maximálnym obdobím, ktoré treba pri oceňovaní očakávaných úverových strát zohľadniť, je maximálne zmluvné obdobie (vrátane možností na jeho predĺženie), počas ktorého je účtovná jednotka vystavená úverovému riziku.

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

POCI aktívum je nakúpené alebo poskytnuté finančné aktívum, ktoré je úverovo znehodnotené (splní definíciu zlyhania) už pri jeho prvotnom vykázaní. Pre účely určenia miery znehodnotenia sa za POCI finančné aktívum považujú expozície s interným ratingom PD 10 – 12 pri prvotnom vykázaní.

POCI finančné aktíva sú ocenené v amortizovanej hodnote. ČSOB skupina vykazuje zmeny očakávaných úverových strát, ktoré nastali počas celej životnosti od prvotného vykázania, do konsolidovaného výkazu ziskov a strát na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

(vi) Reštrukturalizované úvery

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

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

2.11 Zápočet finančných aktív a záväzkov

Finančné aktíva 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 vymáhateľné 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.

(i) ČSOB skupina SR ako nájomca

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

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.

(ii) ČSOB skupina SR ako prenajímateľ

Lízing, pri ktorom ČSOB skupina 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 použitia metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Lízing, pri ktorom ČSOB Skupina neprenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu, je klasifikovaný ako operatívny lízing. Z majetku, ktorý ČSOB skupina prenáša 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 ČSOB 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 Vykázanie 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 a výnos môže byť spoľahlivo ocenený.

(i) 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 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.

(ii) 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 manažérske poradenstvo a služby sú vykázané na základe príslušnej zmluvy o poskytnutí služby. Poplatky za správcové činnosti sú vykázané proporcionálne počas obdobia poskytovania služby.

2.14 Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.15 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

Budovy	30 – 33 rokov
Zariadenia	3 – 12 rokov
Ostatný hmotný majetok	4 – 20 rokov

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

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

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

(i) Investície držané na prenájom

Investície držané na prenájom predstavujú majetok, pozemky alebo budovy, ktoré ČSOB skupina vlastní s cieľom získavať príjmy z ich prenájmu alebo z ich kapitálového zhodnotenia. Investície držané na prenájom sa vykazujú v historickej obstarávacej cene zníženej o opravné položky na znehodnotenie a oprávky, odpisujú sa rovnomerne počas odhadovanej doby životnosti. Odpisy sú vykázané v 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 -33 rokov. Zostatková hodnota investícií na prenájom a ich odpisy sa uvádzajú v pozn. č. 9.

(ii) Interne vytvorený nehmotný majetok

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

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

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

2.16 Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti ČSOB skupina poskytuje finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk. Ak ČSOB skupina 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 vystupuje ako ručiteľ, finančné záruky sú vykázané vo finančných výkazoch vo vyššej hodnote z časovo rozlíšeného poplatku za záruku a najlepšieho odhadu výdavkov požadovaných k vyrovnaní finančného záväzku, ktorý vznikol z plnenia záruky a sú vykazované v riadku „Rezervy“. Poplatky prijaté za vystavenie záruk sú rovnomerne amortizované v riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zvýšenie alebo zníženie záväzku z finančných záruk sa vykazuje v riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.17 Zamestnanecké požitky

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

2.18 Rezervy

Rezervy sú vykázané v prípade, že ČSOB skupina 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 zaplatená alebo refundovaná v rámci dane z príjmov za príslušné obdobie. Daňový základ pre daň z príjmov je prepočítaný z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odčítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov.

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

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

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

Výnosy z poplatkov 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

(i) Účtovné princípy účinné od 1.1.2018

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií. ČSOB skupina upravila svoje účtovné metódy tak, aby zohľadňovali štandardy účinné od 1.1.2018.

ČSOB skupina prijala k 1. januáru 2018 štandard **IFRS 9 Finančné nástroje (2014)**, ktorý je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr a ktorý nahrádza štandard IAS 39. Prijatie IFRS 9 štandardu viedlo k zmenám v účtovných princípoch a úpravám účtovných hodnôt vo finančných výkazoch. ČSOB skupina neprijala IFRS 9 štandard v predošlých účtovných obdobiach. Štandard IFRS 9 významne zmenil aj iné štandardy súvisiace s finančnými nástrojmi, ako napríklad **IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie**.

ČSOB skupina využila úľavu pre zverejňovanie porovnateľných údajov v súvislosti s prechodom na IFRS 9. Úpravy štandardu IFRS 7 týkajúce sa prechodu na IFRS 9 boli vo vybraných poznámkach k finančným výkazom aplikované iba pre aktuálne účtovné obdobie. Zverejnené údaje porovnateľného obdobia ostali oproti predošlému účtovnému obdobiu nezmenené. Všetky zmeny v účtovných hodnotách finančných aktív a záväzkov boli ku dňu prechodu, k 1. januáru 2018, zaúčtované do otváracích stavov Nerozdeleného zisku a Oceňovacích rozdielov z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok, viď pozn. č. 2.22. ČSOB skupina využila možnosť naďalej pokračovať v zabezpečovanom účtovníctve podľa IAS 39 a počkať na ďalší vývoj na úrovni IASB týkajúci sa makro zabezpečenia.

2.22 Prechodné zverejnenia IFRS 9

Celkový dopad z prvotného uplatnenia IFRS 9 štandardu k 1. januáru 2018 predstavoval zníženie Vlastného imania o 42 592 tis. EUR pred daňou (36 430 tis. EUR po dani).

(i) Prechodné zverejnenia – finančné aktíva

Dopad vzťahujúci sa k finančným aktívam z prvotného uplatnenia IFRS 9 štandardu k 1. januáru 2018 predstavoval zníženie Vlastného imania o 39 549 tis. EUR pred daňou (33 387 tis. EUR po dani) a pozostával zo:

- a) zmeny v klasifikácií a oceňovaní finančných aktív vo výške (7 634) tis. EUR pred daňou a
- b) zvýšenia opravných položiek vo výške (31 915) tis. EUR pred daňou.

Detail dopadu z prvotného uplatnenia IFRS 9 bol nasledovný:

- a) Klasifikácia a oceňovanie:
 - o „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ (IAS 39) bol v celosti presunutý do portfólia „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ (IFRS 9) bez dopadu na Nerozdelený zisk a Oceňovacie rozdiely.
 - o Nástroje vlastného imania v portfóliu „Finančný majetok na predaj“ (IAS 39) boli v celosti presunuté do portfólia „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok“ (IFRS 9) s dopadom 665 tis. EUR na Nerozdelený zisk a (665) tis. EUR na Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok (celkovo s nulovým dopadom na Vlastné imanie).
 - o Dlhové cenné papiere v portfóliu „Finančný majetok na predaj“ (IAS 39) v sume 487 388 tis. EUR boli čiastočne, 192 461 tis. EUR, presunuté do portfólia „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok“ (IFRS 9) s dopadom 41 tis. EUR na Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok. Ostatné dlhové cenné papiere, 294 927 tis. EUR, boli presunuté do portfólia „Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote“ (IFRS 9) s dopadom (7 675) tis. EUR na Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok.
 - o Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote a Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote boli bez dopadu na Nerozdelený zisk a Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok.
 - o Portfólio „Investície držané do splatnosti“ (IAS 39) bolo v celosti preklasifikované do portfólia „Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote“ (IFRS 9) bez dopadu na Nerozdelený zisk a Oceňovacie rozdiely.
- b) Opravné položky:
 - o Prijatie IFRS 9 modelu očakávaných úverových strát (ECL) viedlo k zvýšeniu opravných položiek k dlhovým nástrojom k 1. januáru 2018 s dopadom na Nerozdelený zisk vo výške (31 915) tis. EUR. Najväčší vplyv na zvýšenie opravných položiek vo výške (32 020) tis. EUR malo zaúčtovanie celoživotných očakávaných úverových strát k Úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote zaradených do Stage 2.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonziliáciu účtovnej hodnoty k 31. decembru 2017 podľa IAS 39 na účtovnú hodnotu k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9.

(tis. EUR)	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	Finančný majetok na predaj	Pohľadávky voči bankám	Úvery poskytnuté klientom	Investície držané do splatnosti *	Spolu
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	50 489	494 058	102 103	6 576 276	1 491 743	8 714 669
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát						
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	50 489	-	-	-	-	50 489
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	50 489	-	-	-	-	50 489
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok						
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	-	199 131	-	-	-	199 131
Precenenie celkom	-	-	-	-	-	-
reklasifikácia: oceňovacie rozdiely (IAS 39)	-	(12 668)	-	-	-	(12 668)
reklasifikácia: dopad z oceňovacích rozdielov (IAS 39) na iný komplexný výsledok (IFRS 9)	-	12 668	-	-	-	12 668
reklasifikácia: iné ako oceňovacie rozdiely	-	(624)	-	-	-	(624)
z toho: k nástrojom vlastného imania	-	(665)	-	-	-	(665)
opravné položky / ECL	-	624	-	-	-	624
odúčtovanie opravných položiek	-	665	-	-	-	665
zaúčtovanie 12-mesačných ECL	-	(41)	-	-	-	(41)
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	-	199 131	-	-	-	199 131
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote						
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	-	294 927	102 103	6 576 276	1 491 743	8 465 049
Precenenie celkom	-	(7 954)	(77)	(31 444)	(74)	(39 549)
reklasifikácia: oceňovacie rozdiely (IAS 39)	-	(7 675)	-	-	-	(7 675)
navýšenie hrubej účtovnej hodnoty o úrok po splatnosti	-	-	-	19 150	-	19 150
opravné položky	-	(279)	(77)	(50 594)	(74)	(51 024)
odúčtovanie opravných položiek	-	-	114	137 845	29	137 988
zaúčtovanie celoživotných ECL	-	-	(92)	(177 810)	-	(177 902)
z toho: ECL k úroku po splatnosti	-	-	-	(19 150)	-	(19 150)
zaúčtovanie 12-mesačných ECL	-	(279)	(99)	(10 629)	(103)	(11 110)
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	-	286 973	102 026	6 544 832	1 491 669	8 425 500

* Vrátane cenných papierov založených ako kolaterál

Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad prvotného uplatnenia IFRS 9 na položky Vlastného imania k 1. januáru 2018.

(tis. EUR)	Finančný majetok na predaj	Pohľadávky voči bankám	Úvery poskytnuté klientom	Investície držané do splatnosti	Spolu (pred daňou)	Zaúčtovanie odloženej dane	Spolu (po dani)
Nerozdelený zisk							
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	624	-	-	-	624		
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(279)	(77)	(31 444)	(74)	(31 874)		
Spolu	345	(77)	(31 444)	(74)	(31 250)	4 550	(26 700)
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok							
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	(624)	-	-	-	(624)		
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	(7 675)	-	-	-	(7 675)		
Spolu	(8 299)	-	-	-	(8 299)	1 612	(6 687)
Celkový dopad na Vlastné imanie	(7 954)	(77)	(31 444)	(74)	(39 549)	6 162	(33 387)

(ii) Prechodné zverejnenia – finančné záväzky

ČSOB skupina nepreklasifikovala žiadne finančné záväzky z dôvodu prvotného uplatnenia štandardu IFRS 9.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(iii) Prechodné zverejnenia – rezervy na podsúvahové riziká

Podľa štandardu IFRS 9 rezervy na podsúvahové riziká odzrkadľujú výšku očakávaných úverových strát (ECL). Z dôvodu prechodu na IFRS 9 ČSOB skupina navýšila rezervy na podsúvahové riziká na 4 697 tis. EUR. Dopad na Nerozdelený zisk je vo výške (3 043) tis. EUR. Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonsiliáciu účtovnej hodnoty k 31. decembru 2017 podľa IAS 39 na účtovnú hodnotu k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9 a dopad z prvotného uplatnenia podľa jednotlivých druhov rezerv.

(tis. EUR)	Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	Vydané záruky	Spolu
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	703	951	1 654
Precenenie z dôvodu prechodu na IFRS 9 celkom	3 230	(187)	3 043
Odúčtovanie opravných položiek	(64)	(644)	(708)
Odúčtovanie opravných položiek k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	(639)	(307)	(946)
Zaúčtovanie celoživotných ECL	2 409	656	3 065
Zaúčtovanie 12-mesačných ECL	1 524	108	1 632
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	3 933	764	4 697
Dopad z prvotného uplatnenia na Nerozdelený zisk (pred daňou)	(3 230)	187	(3 043)
Dopad z prvotného uplatnenia na Nerozdelený zisk (po dani)	(3 230)	187	(3 043)

2.23 Reklasifikácia konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

ČSOB skupina v roku 2018 prehodnotila prezentáciu priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky.

Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze o výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017.

Vysvetlivky k reklasifikáciám:

1. ČSOB skupina reklasifikovala výnosy a náklady z poplatkov spojených s kurzovými operáciami z riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ na riadky „Výnosy z poplatkov a provízií“/„Náklady na poplatky a provízie“.
2. ČSOB skupina presunula výnosy a náklady z operatívneho lízingu z riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ na samostatné riadky v rámci výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku „Výnos z operatívneho lízingu“/„Náklad na operatívny lízing“.
3. ČSOB skupina presunula čistý zisk z finančného majetku v amortizovanej hodnote z riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ na samostatný riadok v rámci výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Porovnanie konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 pred a po úprave je nasledovné:

(tis. EUR)	Poznámka k reklas.	30.6.2017 Pred úpravou	Zmena prezentácie	30.6.2017 Po úprave
Výnosy z poplatkov a provízií	1	34 681	1 604	36 285
Náklady na poplatky a provízie	1	(4 797)	(442)	(5 239)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1	29 884	1 162	31 046
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	1	9 040	(1 162)	7 878
Čistý zisk z finančného majetku v amortizovanej hodnote	3	-	70	70
Výnos z operatívneho lízingu	2	-	8 030	8 030
Náklad na operatívny lízing	2	-	(6 805)	(6 805)
Ostatný prevádzkový výsledok	2, 3	4 387	(1 295)	3 092

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
<i>V amortizovanej hodnote:</i>		
Pokladničné hodnoty	167 978	200 343
Účty povinných minimálnych rezerv	11 044	30 711
Účty bánk splatné na požiadanie	25 915	51 937
<i>V amortizovanej hodnote spolu</i>	204 937	282 991
<i>V reálnej hodnote:</i>		
Účty bánk splatné na požiadanie	4 228	12 055
<i>V reálnej hodnote spolu</i>	4 228	12 055
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	209 165	295 046

Povinné minimálne rezervy („PMR“) sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením NBS a nie sú určené na každodenné použitie. Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulačných opatrení NBS. K 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,00 % p. a. Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré ČSOB skupina prijala.

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

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>		
Úvery poskytnuté bankám	138 385	12 775
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 31)	8 047	8 703
Štátne dlhové cenné papiere	21 090	1
Dlhopisy bánk	12 955	15 219
Ostatné dlhopisy	14 864	13 791
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	195 341	50 489

5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok

Vid' pozn. č. 2.22 ohľadne reklasifikácie z dôvodu prijatia IFRS 9 štandardu.

K 30. júnu 2018 boli všetky aktíva v portfóliu Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok v Stage 1.

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
<i>Dlhové nástroje:</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	131 334	300 531
Dlhopisy bánk	58 335	79 807
Ostatné dlhopisy	-	107 050
<i>Dlhové nástroje spolu</i>	189 669	487 388
Opravné položky k štátnym dlhovým cenným papierom (pozn. č. 13)	(2)	na
Opravné položky k dlhopisom bánk (pozn. č. 13)	(29)	na
<i>Opravné položky k dlhovým nástrojom spolu</i>	(31)	na
<i>Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov</i>	189 638	487 388
<i>Nástroje vlastného imania:</i>		
VISA Inc.	4 687	3 858
MasterCard	3 734	2 795
Ostatné akcie	683	682
<i>Nástroje vlastného imania spolu</i>	9 104	7 335
Opravné položky k ostatným akciám (pozn. č. 13)	(665)	(665)
<i>Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania</i>	8 439	6 670
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	198 077	494 058

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote

Vid' pozn. č. 2.22 ohľadne reklasifikácie z dôvodu prijatia IFRS 9 štandardu.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	30.6.2018	31.12.2017
Úvery poskytnuté bankám	19 285	13 026	92	32 403	99 297
Ostatné pohľadávky voči bankám	10 090	-	-	10 090	2 920
Spolu	29 375	13 026	92	42 493	102 217
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám	(15)	-	(92)	(107)	(114)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	29 360	13 026	-	42 386	102 103

Od 11. júna 2014 ECB rozhodla o zavedení negatívnej úrokovej sadzby na objem, ktorý je nad potrebu plnenia PMR na konci periódy. Výška je odvodená od úrokovej sadzby pre jednoduchové sterilizačné operácie, k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 na úrovni (0,40 %) p. a..

K 30. júnu 2018 ČSOB skupina držala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote hotovosť vo výške 2 360 tis. EUR (31.12.2017: 0 EUR), ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Vid' pozn. č. 15.

7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

Vid' pozn. č. 2.22 ohľadne reklasifikácie z dôvodu prijatia IFRS 9 štandardu.

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2018 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	30.6.2018
Úvery poskytnuté klientom	6 179 518	687 738	185 656	6 747	7 059 659
Opravné položky (pozn. č. 13)	(10 647)	(32 731)	(139 298)	(5 311)	(187 987)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	6 168 871	655 007	46 358	1 436	6 871 672

Úvery poskytnuté klientom podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2017 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (pozn. č. 13)	Čistá účtovná hodnota
Nezhodnotené úvery poskytnuté klientom	6 525 314	(11 373)	6 513 941
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	188 807	(126 472)	62 335
Úvery poskytnuté klientom	6 714 121	(137 845)	6 576 276

7.1 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.

(tis. EUR)	Minimálna hodnota lízingových splátok		Čistá súčasná hodnota lízingových splátok	
	30.6.2018	31.12.2017	30.6.2018	31.12.2017
Pohľadávky z finančného lízingu:				
Splatné do 1 roka	254 312	253 089	235 881	234 628
Splatné od 2 do 5 rokov	423 348	399 355	403 734	380 195
Splatné nad 5 rokov	28 734	26 888	27 203	25 334
	706 394	679 332	666 818	640 157
Odpočet budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu)	(39 576)	(39 175)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	666 818	640 157	666 818	640 157
Opravná položka k nevymožiteľným lízingovým splátkam	(4 129)	(8 577)	(4 129)	(8 577)

K 30. júnu 2018 ČSOB skupina držala kolaterál (prevažne autá zahrnuté v prenájomnom majetku), ktorý je v procese predaja, v čistej účtovnej hodnote 1 499 tis. EUR (31.12.2017: 1 477 tis. EUR), vid' pozn. č. 11.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Vid' pozn. č. 2.22 ohľadne reklasifikácie z dôvodu prijatie IFRS 9 štandardu.

K 30. júnu 2018 boli všetky aktíva v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote v Stage 1.

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Štátne dlhové cenné papiere	1 567 919	1 379 144
Dlhopisy bánk	123 709	112 628
Ostatné dlhopisy	104 467	-
	1 796 095	1 491 772
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere (pozn. č. 13)	(23)	(20)
Opravné položky Dlhopisy bánk (pozn. č. 13)	(64)	(9)
Opravné položky Ostatné dlhopisy (pozn. č. 13)	(231)	-
	(318)	(29)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 795 777	1 491 743

K 30. júnu 2018 ČSOB skupina drží v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote štátne dlhové cenné papiere v čistej účtovnej hodnote 186 483 tis. EUR (31.12.2017: 186 486 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk. Vid' pozn. č. 15.

9 Hmotný majetok

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2018	15 291	134 658	9 381	8 261	83 650	885	252 126
Prírastky	-	-	-	-	-	17 417	17 417
Presuny	97	405	330	87	15 726	(16 645)	-
Úbytky	-	(939)	(906)	(157)	(7 651)	-	(9 653)
Ostatné presuny	-	-	196	-	-	-	196
Obstarávacia cena k 30.6.2018	15 388	134 124	9 001	8 191	91 725	1 657	260 086
Oprávky k 1.1.2018	(1 452)	(48 698)	(7 291)	(6 856)	(24 944)	-	(89 241)
Odpisy	(316)	(2 180)	(698)	(171)	(1 157)	-	(4 522)
Úbytky	-	475	885	158	985	-	2 503
Prírastky z operatívneho leasingu	-	-	-	-	(4 952)	-	(4 952)
Úbytky z operatívneho leasingu	-	-	-	-	2 907	-	2 907
Ostatné presuny	-	-	(196)	-	-	-	(196)
Oprávky k 30.6.2018	(1 768)	(50 403)	(7 300)	(6 869)	(27 161)	-	(93 501)
Opravné položky k 1.1.2018	(241)	(1 150)	-	-	(929)	-	(2 320)
Rozpustenie / použitie	-	312	-	-	174	-	486
Opravné položky k 30.6.2018	(241)	(838)	-	-	(755)	-	(1 834)
Zostatková hodnota 30.6.2018	13 379	82 883	1 701	1 322	63 809	1 657	164 751

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2017	1 474	79 098	11 903	7 793	62 968	3 733	166 969
Prírastky	-	-	-	-	-	102 367	102 367
Presuny	13 817	56 479	1 551	1 346	31 999	(105 192)	-
Úbytky	-	(919)	(4 073)	(878)	(11 317)	(23)	(17 210)
Obstarávacia cena k 31.12.2017	15 291	134 658	9 381	8 261	83 650	885	252 126
Oprávky k 1.1.2017	(944)	(45 449)	(9 960)	(7 432)	(21 605)	-	(85 390)
Odpisy	(508)	(4 107)	(1 342)	(299)	(2 144)	-	(8 400)
Úbytky	-	858	4 011	875	1 774	-	7 518
Odpisy operatívneho lízingu	-	-	-	-	(8 169)	-	(8 169)
Úbytky na operatívnom lízingu	-	-	-	-	4 977	-	4 977
Ostatné presuny	-	-	-	-	223	-	223
Oprávky k 31.12.2017	(1 452)	(48 698)	(7 291)	(6 856)	(24 944)	-	(89 241)
Opravné položky k 1.1.2017	(241)	(1 150)	-	-	(275)	-	(1 666)
Tvorba	-	-	-	-	(654)	-	(654)
Opravné položky k 31.12.2017	(241)	(1 150)	-	-	(929)	-	(2 320)
Zostatková hodnota 31.12.2017	13 598	84 810	2 090	1 405	57 777	885	160 565

A Investície držané na prenájom

K 30. júnu 2018, ČSOB skupina vlastnila pozemky a budovy prenajímané iným osobám v celkovej zostatkovej hodnote 13 379 tis. EUR (31.12.2017: 13 598 tis. EUR). Celkové výnosy z prenájmu Investícií držaných na prenájom boli vo výške 646 tis. EUR (30.6.2017: 32 tis. EUR) a odpisy vo výške 316 tis. EUR (30.6.2017: 27 tis. EUR) a sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

9.2 Operatívny prenájom

V tabuľke je uvedený majetok poskytovaný zákazníkom na operatívny prenájom k 30. júnu 2018:

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota	Oprávky	Čistá účtovná hodnota
Pozemky a budovy	13 298	(604)	12 694
Technické a kancelárske vybavenie a ostatné	616	(140)	476
Osobné automobily	37 295	(15 490)	21 805
Ostatné motorové vozidlá	6 219	(2 225)	3 994
Stroje a zariadenia	3 271	(358)	2 913
Spolu	60 699	(18 817)	41 882

V tabuľke je uvedený majetok poskytovaný zákazníkom na operatívny prenájom k 31. decembru 2017:

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota	Oprávky	Čistá účtovná hodnota
Pozemky a budovy	13 225	(375)	12 850
Technické a kancelárske vybavenie a ostatné	592	(80)	512
Osobné automobily	32 357	(11 552)	20 805
Ostatné motorové vozidlá	4 914	(1 714)	3 200
Stroje a zariadenia	938	(210)	728
Spolu	52 026	(13 931)	38 095

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

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Pohl'adávk z operatívneho lízingu:		
Splatné do 1 roka	12 507	11 004
Splatné od 2 do 5 rokov	22 195	20 098
So splatnosťou vyššou ako 5 rokov	28 701	31 163
Spolu	63 402	62 265

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

10 Nehmotný majetok

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2018	39 793	12 437	111	548	52 889
Prírastky	8	-	-	1 817	1 825
Presuny	293	489	181	(964)	(1)
Obstarávacia cena k 30.6.2018	40 094	12 926	292	1 401	54 713
Oprávky k 1.1.2018	(34 174)	(9 487)	(7)	-	(43 668)
Odpisy	(1 518)	(999)	(8)	-	(2 525)
Oprávky k 30.6.2018	(35 692)	(10 486)	(15)	-	(46 193)
Zostatková hodnota k 30.6.2018	4 402	2 440	277	1 401	8 520

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2017	37 696	9 959	-	1 130	48 785
Prírastky	-	-	-	3 979	3 979
Presuny	1 972	2 478	111	(4 561)	-
Úbytky	(135)	-	-	-	(135)
Ostatné presuny	260	-	-	-	260
Obstarávacia cena k 31.12.2017	39 793	12 437	111	548	52 889
Oprávky k 1.1.2017	(31 244)	(6 654)	-	-	(37 898)
Odpisy	(2 825)	(2 833)	(7)	-	(5 665)
Úbytky	135	-	-	-	135
Ostatné presuny	(240)	-	-	-	(240)
Oprávky k 31.12.2017	(34 174)	(9 487)	(7)	-	(43 668)
Zostatková hodnota k 31.12.2017	5 619	2 950	104	548	9 221

(i) Poistné krytie

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

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

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

11 Majetok určený na predaj

(tis. EUR)	Ostatné (pozn. č. 7)
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2018	1 477
Prírastky	784
Úbytky	(762)
Čistá účtovná hodnota k 30.6.2018	1 499

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Ostatné (pozn. č. 7)	Spolu
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2017	3 602	1 893	5 495
Prírastky	-	1 155	1 155
Úbytky	(3 602)	(1 571)	(5 173)
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2017	-	1 477	1 477

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

12 Ostatné aktíva

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
<i>Ostatné finančné aktíva:</i>		
Príjmy budúcich období iné ako úroky	2 289	1 720
Pohľadávky zo zúčtovania	8 764	7 708
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	3 185	(247)
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 31)	490	1 637
Iné aktíva	-	4 504
	14 728	15 322
Opravné položky (pozn. č. 13)	(762)	(802)
Ostatné finančné aktíva	13 966	14 520
<i>Ostatné nefinančné aktíva:</i>		
Náklady budúcich období	4 798	2 974
Iné aktíva	4 519	-
Ostatné nefinančné aktíva	9 317	2 974
Ostatné aktíva	23 283	17 494

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

13 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká

Opravné položky a rezervy k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 30. júnu 2018 sú nasledovné:

(tis. EUR)	1.1.2018	Zvýšenie z dôvodu zaučtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny Stage-u *	Zmena úverového rizika - presun medzi Stagemi*	Zmena z dôvodu modifikácie *	Zmena z dôvodu odpisu	Ostatné	30.6.2018	Výnosy z odpisov *
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)										
Stage 1	41	-	(6)	(4)	-	-	-	-	31	-
Spolu	41	-	(6)	(4)	-	-	-	-	31	-
Pohl'adávk voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)										
Stage 1	99	3	(5)	(82)	-	-	-	-	15	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	191	3	(5)	(82)	-	-	-	-	107	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)										
Stage 1	10 629	3 053	(367)	(1 911)	(755)	(3)	-	1	10 647	-
Stage 2	32 021	3 307	(1 921)	(658)	63	(76)	-	(5)	32 731	-
Stage 3	139 924	1 083	(2 120)	(4 186)	6 502	237	(4 105)	1 963	139 298	(629)
POCI	5 865	-	-	(548)	-	-	-	(6)	5 311	-
Spolu	188 439	7 443	(4 408)	(7 303)	5 810	158	(4 105)	1 953	187 987	(629)
Dlhové cenné nástroje v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)										
Stage 1	382	2	(8)	(58)	-	-	-	-	318	-
Spolu	382	2	(8)	(58)	-	-	-	-	318	-
Rezervy na podsúvahové riziká										
Stage 1	1 632	315	(240)	(597)	(189)	-	-	1	922	-
Stage 2	2 361	427	(228)	(19)	87	(1)	-	-	2 627	-
Stage 3	613	3	(38)	(63)	11	10	-	-	536	-
POCI	91	-	-	48	-	-	-	-	139	-
Spolu	4 697	745	(506)	(631)	(91)	9	-	1	4 224	-
Spolu opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	193 750	8 193	(4 933)	(8 078)	5 719	167	-	1 954	192 667	(629)

* vykázané na riadku Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Opravné položky k ostatným aktívam iným ako dlhovým nástrojom k 30. júnu 2018 sú nasledovné:

(tis. EUR)	1.1.2018	Použitie (hlavne odpis / postúpenie pohľadávok)	Tvorba/ (rozpustenie)	30.6.2018
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (nástroje vlastného imania)	665	-	-	665
Hmotný majetok (pozn. č. 9)	1 845	75	(86)	1 834
Ostatné aktíva (pozn. č. 12)	802	(40)	-	762
Spolu	3 312	35	(86)	3 261

Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká k 31. decembru 2017 sú nasledovné:

(tis. EUR)	1.1.2017	Použitie (hlavne odpis / postúpenie pohľadávok) *	Tvorba/ (rozpustenie)	Iné úpravy	31.12.2017
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká:					
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	120	-	(6)	-	114
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	137 875	(12 051)	11 555	466	137 845
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	758	(118)	25	-	665
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	28	-	1	-	29
Hmotný majetok (pozn. č. 9)	1 666	-	179	-	1 845
Majetok určený na predaj	232	(232)	-	-	-
Ostatné aktíva (pozn. č. 12)	267	(38)	573	-	802
Rezervy na podsúvahové riziká	1 826	-	(172)	-	1 654
Spolu	142 772	(12 439)	12 155	466	142 954

* Vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

A Rezervy na podsúvahové riziká

Rezervy na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslubov, záruk a akreditívov.

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

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>		
Bežné účty - banky	135 858	12 055
Termínované vklady - nebankovní klienti	23 711	45 662
Vydané dlhové cenné papiere	7 566	13 848
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát spolu	167 135	71 565
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 31)	10 047	9 623
Finančné záväzky na obchodovanie spolu	10 047	9 623
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát spolu	177 182	81 188

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

15 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Bežné účty – banky	33 709	19 294
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	871 969	826 940
Záväzky voči bankám	905 678	846 234

K 30. júnu 2018 bol prijatý úver od bánk vo výške 223 448 tis. EUR (31.12.2017: 223 901 tis. EUR) zabezpečený:

- štátnymi dlhovými cennými papiermi v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 186 483 tis. EUR (31.12.2017: 186 486 tis. EUR), viď pozn. č. 8,
- hotovosťou v portfóliu pohľadávok voči bankám v amortizovanej hodnote vo výške 2 360 tis. EUR (31.12.2017: 0 EUR), viď pozn. č. 6.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

16 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.3.2018	31.12.2017
Bežné účty klientov	2 961 878	2 946 846
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	151 832	123 990
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 606 786	2 638 548
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	411 928	243 142
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov	138 007	99 637
Vklady a úvery prijaté od klientov	6 270 431	6 052 163

17 Vydané dlhové cenné papiere

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Zmenky	5 039	5 092
Dlhopisy	776 364	780 292
Hypotekárne záložné listy	434 015	488 473
Vydané dlhové cenné papiere	1 215 418	1 273 857

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru hypotekárnych záložných listov a bankových dlhopisov k 30. júnu 2018:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 30.6.2018 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Hypotekárne záložné listy:</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7. nov, ročne	5,50%	10 000,00	2 500	25 000	25 889	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. júl, ročne	4,70%	10 000,00	2 500	25 000	25 558	Júl 36
ČSOB XXIII.	Nov 14	EUR	27. nov, ročne	1,65%	1 000,00	14 051	14 051	14 186	Nov 18
ČSOB XXIV.	Feb 15	EUR	27. feb, ročne	1,60%	1 000,00	9 219	9 219	9 269	Feb 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. jún, ročne	0,40%	10 000,00	5 000	50 000	49 622	Jún 20
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. nov, ročne	0,60%	10 000,00	5 000	50 000	50 327	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. mar, ročne	0,50%	10 000,00	5 000	50 000	50 166	Mar 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	11. júl, ročne	0,20%	10 000,00	2 500	25 000	25 067	Júl 19
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. sep, ročne	0,30%	10 000,00	4 300	43 000	43 194	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. mar, ročne	0,50%	10 000,00	4 800	48 000	47 859	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. jún, ročne	0,50%	10 000,00	4 300	43 000	43 069	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. nov, ročne	0,60%	10 000,00	4 950	49 500	49 809	Nov 22
Spolu								434 015	
<i>Bankové dlhopisy:</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezakupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 495	Mar 21
ČSOB II.*	Okt 15	EUR	5. okt, ročne	1,90%	1 000,00	4 810	2 405	2 458	Oktr 19
ČSOB III.**	Sep 16	EUR	9. sep, ročne	0,80%	1 000,00	3 942	2 957	3 004	Sep 20
ČSOB Leasing Float 2018	Dec 13	EUR	13. jún, 13. dec, polročne	3M EURIBOR	100 000,00	3 500	350 000	349 914	Dec 18
ČSOB Leasing Fix 2018	Dec 13	EUR	3. mar, 3. jún, 3. sep, 3. dec, štvrťročne	1,34%	100 000,00	320	32 000	3 602	Dec 18
ČSOB Leasing Float 2019	Dec 15	EUR	3. mar, 3. jún, 3. sep, 3. dec, štvrťročne	3M EURIBOR + 0,50%	100 000,00	1 600	160 000	161 180	Dec 19
ČSOB Leasing Float 2021	Dec 16	EUR	3. mar, 3. jún, 3. sept, 3. dec, štvrťročne	3M EURIBOR + 0,50%	100 000,00	2 100	210 000	213 696	Dec 21
ČSOB Leasing Fix 2023	Dec 16	EUR	3. jún, 3. dec, polročne	0,57%	100 000,00	400	40 000	33 015	Dec 23
Spolu								776 364	

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru hypotekárnych záložných listov a bankových dlhopisov k 31. decembru 2017:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2017 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Hypotekárne záložné listy:</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7 nov., ročne	5,50%	10 000,00	2 500	25 000	25 207	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. júl, ročne	4,70%	10 000,00	2 500	25 000	24 959	Júl 36
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	30. máj, ročne	1,20%	10 000,00	5 500	55 000	55 401	Máj 18
ČSOB XXIII.	Nov 14	EUR	27. nov, ročne	1,65%	1 000,00	14 130	14 130	14 152	Nov 18
ČSOB XXIV.	Feb 15	EUR	27. feb, ročne	1,60%	1 000,00	9 468	9 468	9 596	Feb 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. jún, ročne	0,40%	10 000,00	5 000	50 000	49 628	Jún 20
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. nov, ročne	0,60%	10 000,00	5 000	50 000	50 210	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. mar, ročne	0,50%	10 000,00	5 000	50 000	50 310	Mar 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	11. júl, ročne	0,20%	10 000,00	2 500	25 000	25 050	Júl 19
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. sep, ročne	0,30%	10 000,00	4 300	43 000	43 145	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. mar, ročne	0,50%	10 000,00	4 800	48 000	47 951	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. jún, ročne	0,50%	10 000,00	4 300	43 000	43 186	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. nov, ročne	0,60%	10 000,00	4 990	49 500	49 678	Nov 22
Spolu								488 473	
<i>Bankové dlhopisy:</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezkupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 403	Mar 21
ČSOB II.*	Ok 15	EUR	5. okt, ročne	1,90%	1 000,00	4 810	2 405	2 444	Oktr 19
ČSOB III.**	Sep 16	EUR	9. sep, ročne	0,80%	1 000,00	3 957	2 968	3 000	Sep 20
ČSOB Leasing Float 2018	Dec 13	EUR	13. jún, 13. dec, polročne	3M EURIBOR	100 000,00	3 500	350 000	349 909	Dec 18
ČSOB Leasing Fix 2018	Dec 13	EUR	3. mar, 3. jún, 3. sep, 3. dec, štvrťročne	1,34%	100 000,00	320	32 000	4 203	Dec 18
ČSOB Leasing Float 2019	Dec 15	EUR	3. marec, 3. jún, 3. sep, 3. dec, štvrťročne	3M EURIBOR + 0,50%	100 000,00	1 600	160 000	161 584	Dec 19
ČSOB Leasing Float 2021	Dec 16	EUR	3. mar, 3. jún, 3. sept, 3. dec, štvrťročne	3M EURIBOR + 0,50%	100 000,00	2 100	210 000	214 233	Dec 21
ČSOB Leasing Fix 2023	Dec 16	EUR	3. jún, 3. dec, polročne	0,57%	100 000,00	400	40 000	35 516	Dec 23
Spolu								780 292	

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

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

18 Rezervy

(tis. EUR)	1.1.2018	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	30.6.2018*
Rezerva na súdne spory	5 397	70	(3 200)	2 267
Ostatné rezervy	162	-	(125)	37
Rezervy	5 559	70	(3 325)	2 304

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

(tis. EUR)	1.1.2017	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2017*
Rezerva na súdne spory	5 140	259	(2)	5 397
Ostatné rezervy	412	-	(250)	162
Rezervy	5 552	259	(252)	5 559

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

18.1 Rezerva na súdne spory

ČSOB skupina vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 30. júnu 2018, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti ČSOB skupiny. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokových súm ČSOB skupina znížila rezervu na tieto súdne spory o 3 130 tis. EUR (31.12.2017: zvýšenie o 257 tis. EUR). K 30. júnu 2018 táto rezerva predstavovala celkom 2 267 tis. EUR (31.12.2017: 5 397 tis. EUR). Zisk / (strata) z rozpustenia/tvorby rezervy na súdne spory je vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

19 Ostatné záväzky

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
<i>Ostatné finančné záväzky</i>		
Dohadné položky	8 140	8 164
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 31)	5 296	3 847
Ostatné finančné záväzky	29 997	23 887
Ostatné finančné záväzky spolu	43 433	35 898
<i>Ostatné nefinančné záväzky</i>		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	3 045	2 982
Mzdové a sociálne záväzky	11 157	15 220
Výnosy budúcich období	1 008	1 015
Ostatné nefinančné záväzky spolu	15 210	19 217
Ostatné záväzky	58 643	55 115

20 Podriadený dlh

ČSOB skupina k 30. júnu 2018 drží úver osobitého charakteru od materskej spoločnosti KBC NV v účtovnej hodnote 87 544 tis. EUR (31.12.2017: 87 543 tis. EUR), s úrokovou sadzbou 3M EURIBOR plus 1,70 % p. a. a s dohodnutou splatnosťou k 16.6.2027. Zmluvné strany sa dohodli, že po uplynutí 5 rokov od prijatia úveru, t. j. od 16. 6. 2022 a potom každé nasledujúce 3 mesiace má dlžník právo predčasne splatiť úver, avšak minimálne vo výške 1 000 tis. EUR alebo násobok 1 000 tis. EUR. Viď informácia o transakciách so spriaznenými stranami, pozn. č. 30.

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

21 Prehľad o podmienených záväzkoch

21.1 Podmienené záväzky

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	30.6.2018	31.12.2017
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 199 827	139 796	115	-	1 339 738	1 239 362
Vydané záruky	180 525	46 385	652	282	227 844	236 111
Vydané akreditívy	5 107	5 983	-	-	11 090	3 702
Ostatné*	1 639	-	-	-	1 639	1 015
Podmienené záväzky	1 387 098	192 164	767	282	1 580 311	1 480 190

* Od 1. januára 2015 je ČSOB 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 (15 % výšky kumulovaných ročných príspevkov) predstavuje k 30. júnu 2018 hodnotu 1 639 tis. EUR (31.12.2017: 1 015 tis. EUR).

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o to požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že ČSOB skupina 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 v mene klienta, že poskytne tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, sú zabezpečené prevedením práva na užívanie príslušného tovaru, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

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

21.2 Súdne spory

ČSOB skupina, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 18), čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB skupiny je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB skupine vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017.

21.3 Zdaňovanie

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

22 Vlastné imanie

Skladba akcionárov ČSOB skupiny je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	30.6.2018	31.12.2017
KBC Bank NV Belgicko	100,00%	100,00%
Spolu	100,00%	100,00%

22.1 Základné imanie

KBC Bank NV, materská spoločnosť ČSOB skupiny, rozhodla v roku 2017 o navýšení jej základného imania upísaním nových akcií. ČSOB skupina z tohto dôvodu vydala 1 416 kmeňových akcií zaknihovaných na meno v menovitej hodnote jednej akcie 33 200 EUR.

Schválené a plne splatené základné imanie k 30. júnu 2018 ak 31. decembru 2017 tvorilo 8 886 kmeňových zaknihovaných akcií v menovitej hodnote 33 200 EUR. Základné imanie bolo v plnej výške 295 015 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

22.2 Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou akcií a ich emitovanou hodnotou. K 30. júnu 2018 a 31. decembru 2017 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR

22.3 Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia. Materská spoločnosť ČSOB skupina je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. júnu 2018 ČSOB skupina uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 9 402 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 59 003 tis. eur. K 31. decembru 2017 bol zákonný rezervný fond vo výške 49 601 tis. EUR.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

22.4 Oceňovacie rozdiely

(tis. EUR)	2018	2017
K 1. januáru	16 073	17 927
IFRS 9 dopad (pozn. č. 2.22)	(6 687)	-
K 1. januáru po prijatí IFRS 9	9 386	-
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Čistý zisk z precenenia finančného majetku na predaj	na	(2 260)
Čistý zisk z precenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(2 725)	na
Kumulatívna strata z predaja dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	12	na
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(10)	na
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	570	475
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	1 942	na
Daň z príjmu vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(408)	na
K 30. júnu	8 767	16 142

(tis. EUR)	2018	2017
Zabezpečenie peňažných tokov		
K 1. januáru	343	300
Čistý zisk z precenenia	-	55
Daň z príjmu z titulu precenenia	-	(12)
K 30. júnu	343	343

22.5 Ostatné oceňovacie rozdiely

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC Bank o transformácii Československej obchodnej banky a.s., pobočky zahraničnej banky v SR s účinnosťou od 1. januára 2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a účtovnej hodnoty predchádzajúcej spoločnosti. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

22.6 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2017	2016
Prídel do rezervného fondu	9 402	-
Nerozdelený zisk	60 625	83 229
Čistý zisk za účtovné obdobie	70 027	83 229

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

23 Informácie o segmentoch

Definícia segmentov podľa kategórií klientov:

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

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

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

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

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

Privátne bankovníctvo: klient, ktorého objem zdrojov v ČSOB skupine 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.

(ii) Firemné bankovníctvo

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

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

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

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

(iii) Finančné trhy a ALM

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

(iv) Ostatné

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30. júnu 2018 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	57 287	35 332	10 905	(1 749)	101 775
z toho: čisté úrokové výnosy/(náklady) z transakcií medzi segmentami	14 895	7 356	(17 314)	(4 937)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21 895	10 298	110	856	33 159
Čistý zisk / (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	762	(123)	2 772	(479)	2 932
Čistá strata z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-	(12)	-	(12)
Čistý zisk z finančného majetku v amortizovanej hodnote	-	68	979	-	1 047
Výnos z operatívneho lízingu	2 397	8 026	-	-	10 423
Náklad na operatívny lízing	(2 135)	(7 149)	-	-	(9 284)
Ostatný prevádzkový výsledok	266	344	18	843	1 471
Výnosy celkom	80 472	46 796	14 772	(529)	141 511
Personálne náklady	(17 850)	(7 981)	(1 007)	(13 266)	(40 104)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(1 749)	(417)	(79)	(4 486)	(6 731)
Ostatné prevádzkové náklady	(14 460)	(3 841)	168	(27 721)	(45 854)
Prevádzkové náklady	(34 059)	(12 239)	(918)	(45 474)	(92 689)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, rezerv na podsúvahové riziká a zdanením	46 413	34 557	13 854	(46 002)	48 822
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(3 352)	2 974	34	(9)	(353)
Zisk/(strata) pred zdanením	43 061	37 531	13 889	(46 012)	48 469
Daň z príjmu					(10 693)
Čistý zisk za účtovné obdobie					37 776
Aktíva spolu	4 288 917	2 864 547	2 138 578	248 689	9 540 731
Závazky a vlastné imanie spolu	3 726 677	3 446 910	1 422 859	944 285	9 540 731

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30. júnu 2017, 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	61 327	31 259	9 593	1 002	103 181
z toho: čisté úrokové výnosy/(náklady) z transakcií medzi segmentami	13 775	6 728	(18 339)	(2 164)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21 176	8 907	925	38	31 046
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	1 815	1 323	4 133	607	7 878
Čistý zisk z finančného majetku v amortizovanej hodnote	-	-	70	-	70
Výnos z operatívneho lízingu	3 613	4 417	-	-	8 030
Náklad na operatívny lízing	(3 062)	(3 743)	-	-	(6 805)
Ostatný prevádzkový výsledok	1 158	1 268	5	661	3 092
Výnosy celkom	86 027	43 431	14 726	2 308	146 492
Personálne náklady	(18 935)	(6 841)	(1 155)	(13 321)	(40 252)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(1 965)	(434)	(50)	(4 304)	(6 753)
Ostatné prevádzkové náklady	(15 421)	(3 254)	239	(25 079)	(43 515)
Prevádzkové náklady	(36 321)	(10 529)	(966)	(42 704)	(90 520)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, rezerv na podsúvahové riziká a zdanením	49 706	32 902	13 760	(40 396)	55 972
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(1 826)	(815)	(3)	-	(2 644)
Zisk/(strata) pred zdanením	47 880	32 087	13 757	(40 396)	53 328
Daň z príjmu					(12 181)
Čistý zisk za účtovné obdobie					41 147
Aktíva spolu	4 099 111	2 427 261	2 038 796	379 990	8 945 158
Závazky a vlastné imanie spolu	3 697 026	2 999 892	1 297 913	950 327	8 945 158

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

ČSOB skupina pôsobí v Slovenskej republike.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

24 Čisté úrokové výnosy

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017
<i>Úrokové výnosy:</i>		
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	170	166
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	87 457	88 984
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	21 401	na
Investície držané do splatnosti	na	19 374
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	2 014	na
Finančný majetok na predaj	na	4 847
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	941	606
Finančné záväzky nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	1 595	2 220
Finančné aktíva na obchodovanie (bez derivátov)	504	272
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	305	305
Spolu	114 387	116 774
<i>Úrokové náklady:</i>		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám	(209)	(584)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	(6 025)	(6 077)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	(3 157)	(3 487)
Podriadený dlh	(607)	(50)
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(10)	-
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(559)	(719)
Deriváty - účtovné zabezpečenie	(2 040)	(2 603)
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	(4)	(73)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(1)	-
Spolu	(12 612)	(13 593)
Čisté úrokové výnosy	101 775	103 181

25 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017 po úprave
<i>Výnosy z poplatkov a provízií:</i>		
Operácie s cennými papiermi	3	39
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	3 163	3 368
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	5 766	5 766
Platobný styk**	20 936	18 689
Poplatky za sprostredkovanie	6 899	6 123
Poplatky z kurzových operácií	2 496	1 604
Ostatné	714	696
Výnosy z poplatkov a provízií	39 977	36 285
<i>Náklady na poplatky a provízie:</i>		
Operácie s cennými papiermi	(462)	(445)
Správa a úschova cenných papierov	(1)	-
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	(302)	(415)
Platobný styk**	(3 851)	(2 983)
Poplatky za sprostredkovanie	(167)	(246)
Poistenie produktov	(58)	(89)
Poplatky z kurzových operácií	(1 357)	(442)
Ostatné	(620)	(619)
Náklady na poplatky a provízie	(6 818)	(5 239)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	33 159	31 046

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

26 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017 po úprave
Úrokové nástroje na obchodovanie	(2 378)	1 578
Menové nástroje na obchodovanie	4 057	5 719
Komoditné nástroje na obchodovanie	17	35
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	9	(40)
Výsledok zo zabezpečených položiek	3 432	(4 662)
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	(2 577)	4 586
Kurzové rozdiely	372	662
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	2 932	7 878

27 Ostatný prevádzkový výsledok

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017, po úprave
Zisk / (Strata) z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	90	(16)
Zisk z vyradenia majetku určeného na predaj	-	5
Prijaté nájomné	459	173
Tvorba rezerv na súdne spory týkajúce sa obchodnej činnosti	(70)	-
Straty z finančnej činnosti	(25)	(41)
Ostatné prevádzkové činnosti	990	2 963
Ostatný prevádzkový výsledok	1 444	3 084

28 Personálne náklady

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017
Mzdové náklady	(29 917)	(30 034)
Sociálne náklady	(9 684)	(9 742)
z toho: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera	(3 762)	(3 520)
Penzijné náklady	(283)	(289)
Ostatné personálne náklady	(220)	(187)
Personálne náklady	(40 104)	(40 252)

Počet zamestnancov ČSOB skupiny k 30. júnu 2018 bol 2 602 z toho vedúcich zamestnancov 308 (31.12.2017: 2 572, z toho vedúcich zamestnancov 307).

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

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

ČSOB skupina 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 vyplatené za pracovnú dobu v kalendárnom mesiaci.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

- Odmeňovanie sa skladá z pevnej zložky a variabilnej zložky mzdy, pričom maximálny pomer variabilnej zložky k pevnej zložke mzdy je 0,5/1.
- Polovica z celkovej výšky variabilnej zložky kľúčových zamestnancov sa priznáva prostredníctvom nepeňažných nástrojov.
- Variabilná zložka kľúčových zamestnancov sa nevypláca jednorazovo po jej priznaní, ale je rozložená na obdobie viacerých rokov.
- Podmienkou pre vyplatenie variabilnej zložky je splnenie definovaných rizikových kritérií.
- V súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi si spoločnosť môže uplatniť vrátenie alebo zadržanie variabilnej zložky mzdy.
- Aby sa predišlo konfliktu záujmu, variabilná zložka kľúčových zamestnancov týkajúca sa kontrolných funkcií, musí byť obmedzená a nesmie byť založená na finančných výsledkoch spoločnosti, v ktorej títo zamestnanci vykonávajú svoje kontrolné funkcie.
- Zamestnanci nesmú uzatvárať osobné zabezpečovacie (hedgingové) stratégie ani akékoľvek poistenia za účelom zníženia rizika vyplývajúceho z ich dojednaného ohodnotenia.
- Spoločnosť nevypláca zálohové platby variabilnej zložky.

29 Ostatné prevádzkové náklady

(tis. EUR)	30.6.2018	30.6.2017
Náklady na informačné technológie	(14 587)	(12 742)
Nájomné	(4 003)	(4 137)
Opravy a údržba	(1 502)	(1 343)
Propagácia a reklama	(3 582)	(3 679)
Odborné služby	(1 866)	(1 753)
Ostatné náklady na zariadenia	(4 075)	(5 009)
Komunikačné náklady	(53)	(53)
Cestovné náklady	(376)	(366)
Školenie a nábor zamestnancov	(229)	(165)
Náklady na personálne činnosti	(343)	(252)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny (pozn. č. 30)	(2 217)	(2 011)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(300)	(282)
Bankový odvod	(7 411)	(7 106)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií*	(3 541)	(2 972)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 769)	(1 645)
Ostatné prevádzkové náklady	(45 854)	(43 515)

* Od 1. januára 2015 je ČSOB skupina povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií (pozn. č. 21).

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 kontroluje KBC Banka, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach ČSOB skupiny. Spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti ČSOB skupiny, ako aj ostatných členov skupiny KBC.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.6.2018		31.12.2017	
	Skupina KBC	KBC Bank NV	Skupina KBC	KBC Bank NV
Účty bánk splatné na požiadanie	5 108	1 519	1 539	13 051
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	138 434	5 030	1 033	18 040
z toho: finančné deriváty na obchodovanie	49	5 030	66	6 231
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	-	10 090	81 788	2 610
Ostatné aktíva	900	490	744	1 637
z toho: zabezpečovacie deriváty	-	490	-	1 637
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	148	142 390	343	5 660
z toho: finančné deriváty na obchodovanie	63	7 389	297	5 660
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	23 109	687 822	2 438	576 606
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	118 584	-	111 193	-
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	293 772	761 407	343 953	765 444
Ostatné záväzky	141	5 339	1 171	3 859
z toho: zabezpečovacie deriváty	-	5 296	-	3 847
Podriadený dlh	-	87 544	-	87 543

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

(tis. EUR)	30.6.2018		30.6.2017	
	Skupina KBC	KBC Bank NV	Skupina KBC	KBC Bank NV
Úrokové výnosy	374	2 406	288	2 146
Výnosy z poplatkov a provízií	3 789	529	3 212	378
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	(95)	(8 886)	(146)	1 433
Ostatný prevádzkový výsledok	877	-	478	-
Úrokové náklady	(3 138)	(1 067)	(1 259)	(2 996)
Náklady na poplatky a provízie	(277)	(326)	(1)	(413)
Ostatné prevádzkové náklady	(7 556)	(423)	(7 820)	(201)

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom) od skupiny materskej spoločnosti k 30. júnu 2018 boli v hodnote 43 230 tis. EUR (31.12.2017: 26 095 tis. EUR). Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 30. júnu 2018 boli v celkovej hodnote 6 984 tis. EUR (31.12.2017: 6 484 tis. EUR).

ČSOB skupina nevykazuje k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

31 Finančné deriváty

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(i) Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

ČSOB skupina sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nesplnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty ČSOB skupina; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana. ČSOB skupina minimalizuje úverové riziko prostredníctvom definovaných postupov pre schvaľovanie úverov, limitov a monitorovacích postupov. Okrem toho vyžaduje podľa okolností zabezpečenie a využíva dvojstranné rámcové zmluvy o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a v roku 2017 implementovala Kolaterál manažment využívaný pre kolateralizáciu obchodov na finančných trhoch – OTC derivátov a REPO operácií. ČSOB skupina nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík.

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

(v) Finančné deriváty na obchodovanie

Obchodovanie ČSOB skupiny je v prvom rade zamerané na poskytovanie rôznych derivátov klientom a riadenie obchodných pozícií na vlastný účet. Finančné deriváty na obchodovanie zahŕňajú tiež také deriváty, ktoré sa používajú na účely riadenia aktív a záväzkov bankovej knihy („ALM“) z dôvodu riadenia devízovej a úrokovej pozície bankovej knihy a ktoré nespĺňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva. Na tieto účely ČSOB skupina využívala úrokové swapy v niektorých menách na konvertovanie aktív s pohyblivou úrokovou sadzbou na pevné sadzby, menové úrokové swapy na prevod peňažných tokov v jednej mene na peňažné toky v inej mene štruktúrovaných zodpovedajúcim spôsobom tak, aby ich splatnosť vyhovovala príslušným záväzkom, prípadne menové swapy na výmenu určitej meny alebo druhu sadzby. Pri obchodovaní s opčnými derivátmi ČSOB skupina 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 „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov sú prezentované v 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).

(vi) Zabezpečovacie deriváty

ČSOB skupina uplatňuje portfóliové zabezpečenie reálnej hodnoty súvisiacej s rizikom úrokových sadzieb. Stratégiou ČSOB 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.

Zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých ČSOB skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 30. júnu 2018 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby. ČSOB skupina vykazovala stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške (2 577) tis. EUR (30.6.2017: zisk 4 586 tis. EUR) a zisk zo zabezpečenej položky, súvisiaci so zabezpečovaným rizikom, v hodnote 3 432 tis. EUR (30.6.2017: strata (4 662) tis. EUR), ktoré sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Vid' pozn. č. 26.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov a zabezpečovacích derivátov ČSOB skupiny k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 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.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty k 30.6.2018				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 785 000	1 785 000	490	5 296
Spolu zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12 a 19)	1 785 000	1 785 000	490	5 296
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	9 868	9 919	126	105
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	416 294	415 626	1 887	1 284
Menové opcie	53 808	53 808	196	182
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	1 722 199	1 722 199	5 432	6 509
Úrokové opcie	73 375	73 375	365	1 940
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	942	942	41	27
Spolu deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 14)	2 276 486	2 275 869	8 047	10 047

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2017				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 645 000	1 645 000	1 637	3 847
Spolu zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12 a 19)	1 645 000	1 645 000	1 637	3 847
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	5 207	5 207	46	7
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	405 229	405 070	1 769	1 852
Menové opcie	109 985	109 985	412	412
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	1 409 344	1 409 344	6 055	4 893
Úrokové opcie	81 793	81 793	342	2 389
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	1 668	1 668	79	70
Spolu deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 14)	2 013 226	2 013 067	8 703	9 623

32 Reálna hodnota aktív a záväzkov

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

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

Pozorovateľnosť parametrov vstupujúcich do modelu od tretích strán nie je možné posúdiť v prípade, že ČSOB 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 (profesionálne protistrany), sú zaradené do úrovne 3.

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

Oddelenie riadenia trhových rizík a kapitálu je tiež zodpovedné za vykonávanie procesu kontroly oceňovania a parametrov a odsúhlasenie korektnej implementácie oceňovacích metód na štvrťročnej báze ako súčasť procesu Parameter review. Výsledky Parameter review sú následne reportované senior manažmentu ČSOB skupiny 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 pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov preceňovaných na reálnu hodnotu vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

32.1 Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov preceňovaných na reálnu hodnotu

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 30. júnu 2018:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
Účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)				
Účty bánk splatné na požiadanie	-	4 228	-	4 228
Spolu	-	4 228	-	4 228
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>				
Úvery poskytnuté bankám	-	138 385	-	138 385
Finančné deriváty na obchodovanie	-	8 047	-	8 047
Štátne dlhové cenné papiere	21 090	-	-	21 090
Dlhopisy bánk	764	12 191	-	12 955
Ostatné dlhopisy	12 189	2 675	-	14 864
Spolu	34 043	161 298	-	195 341
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)				
<i>Dlhové nástroje:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	131 333	(1)	-	131 332
Dlhopisy bánk	-	58 306	-	58 306
<i>Nástroje vlastného imania:</i>				
Akcie	-	3 734	4 687	8 421
Spolu	131 333	62 039	4 687	198 059
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	3 185	-	3 185
Zabezpečovacie deriváty	-	490	-	490
Spolu	-	3 675	-	3 675
Finančné aktíva spolu	165 376	231 240	4 687	401 303
Finančné záväzky				
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 14)				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>				
Bežné účty - banky	-	135 858	-	135 858
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	23 711	-	23 711
Vydané dlhové cenné papiere	-	7 566	-	7 566
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	10 047	-	10 047
Spolu	-	177 182	-	177 182
Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 19)				
Zabezpečovacie deriváty	-	5 296	-	5 296
Spolu	-	5 296	-	5 296
Finančné záväzky spolu	-	182 478	-	182 478

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31. decembru 2017:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
Účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)				
Účty bánk splatné na požiadanie	-	12 055	-	12 055
Spolu				12 055
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	8 700	3	8 703
Úvery poskytnuté bankám	-	12 775	-	12 775
Štátne dlhové cenné papiere	1	-	-	1
Dlhopisy bánk	-	15 219	-	15 219
Ostatné dlhopisy	12 957	834	-	13 791
Spolu				50 489
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	300 531	-	-	300 531
Dlhopisy bánk	-	79 807	-	79 807
Ostatné dlhopisy	86 587	20 463	-	107 050
Akcie	-	2 795	3 858	6 653
Spolu				494 041
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	(247)	-	(247)
Zabezpečovacie deriváty	-	1 637	-	1 637
Spolu				1 390
Finančné aktíva spolu				557 975
Finančné záväzky				
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 14)				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>				
Bežné účty - banky	-	12 055	-	12 055
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	45 662	-	45 662
Vydané dlhové cenné papiere	-	13 848	-	13 848
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	9 619	4	9 623
Spolu				81 188
Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 19)				
Zabezpečovacie deriváty	-	3 847	-	3 847
Spolu				3 847
Finančné záväzky spolu				85 035

(i) Deriváty

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

(ii) Dlhové cenné papiere

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

V takom prípade je cenný papier zaradený do úrovne 2.

(iii) 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).

(iv) Akcie

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

32.2 Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

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

(tis. EUR)	Presuny z úrovne 1 do úrovne 2	Presuny z úrovne 2 do úrovne 1
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)		
Dlhopisy bánk	-	764
Ostatné dlhopisy	1 157	-

V roku 2018 v portfóliu Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát ČSOB skupina uskutočnila presuny dlhopisov bánk vo výške 764 tis. EUR z úrovne 2 do úrovne 1 v dôsledku zmeny zdroja ocenenia z expertnej na trhovou cenu a naopak z úrovne 1 do úrovne 2 uskutočnila presuny ostatných dlhopisov vo výške 1 157 tis. EUR v dôsledku zmeny zdroja ocenenia z trhovej ceny na expertnú.

Nasledujúca tabuľka predstavuje presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 v roku 2017:

(tis. EUR)	Presuny z úrovne 2 do úrovne 1
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	
Ostatné dlhopisy	252
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	
Ostatné dlhopisy	12 423

V roku 2017, ČSOB skupina uskutočnila presuny ostatných dlhopisov z úrovne 2 do úrovne 1 v portfóliu Finančného majetku v reálnej hodnote preceňovaného cez výkaz ziskov a strát vo výške 252 tis. EUR a v portfóliu Finančného majetku na predaj vo výške 12 423 tis. EUR. K 31. decembru 2017 boli presunuté dlhopisy ocenené na základe trhovej ceny.

33 Riziká ČSOB skupiny

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

33.1 Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

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

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

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

A Predstavenstvo

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

B Dozorná rada

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

C Výbor pre audit

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

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

Výbor pre riadenie rizík a compliance je poradným výborom dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Výbor zároveň dohliada na ich implementáciu v ČSOB 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 ČSOB skupiny.

E Výbor pre odmeňovanie (Remuneration committee –RC)

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

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

I Lokálny úverový výbor (LCC – Local credit committee)

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

J Výbory pre nové a existujúce produkty (NAPP)

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

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

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

(ii) Ostatné útvary

L Organizačný útvar riziká a compliance

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

M Odbor riadenia aktív a pasív

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

N Divízia finančných trhov

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

O Odbor vnútorného auditu

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(iii) Systémy merania a reportovania rizika

Riziká ČSOB 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 ČSOB 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 ČSOB skupinou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégiu a ekonomické prostredie ČSOB skupiny ako aj úroveň rizika, ktoré je ČSOB skupina ochotná podstúpiť. ČSOB skupina tiež monitoruje a meria celkovú únosnosť rizika vo vzťahu k agregovanej expozícii rizika vo všetkých typoch rizika a činnosti.

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

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

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

(iv) Zmierňovanie rizika

Ako súčasť celkového riadenia rizika, ČSOB 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.

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

(v) Nadmerná koncentrácia rizika

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

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

33.2 Úverové riziko

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

ČSOB skupina využíva proces kontroly kvality úverov so zámerom včasnej identifikácie novej zmeny v schopnosti protistrany plniť si svoje záväzky, vrátane pravidelných revízií zabezpečení. Výška maximálnej expozície pre jednotlivé protistrany je 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 ČSOB skupine zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(i) 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. ČSOB 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 %). Expozície voči klientom s ratingovými stupňami 8 a 9 sú pokladané za ohrozené a sú monitorované Oddelením vymáhania a reštrukturalizácie úverov pre korporátnu klientelu.

Prístup interných ratingov zahŕňa aj vývoj skóringových modelov pre retailové portfólio ČSOB skupiny, odhady rizikových parametrov, pravdepodobnosť zlyhania, výšku expozície v prípade zlyhania a straty v prípade zlyhania, ako aj proces ich pravidelného výpočtu, hodnotenia a monitorovania. Klienti hodnotení retailovými modelmi (najmä fyzické osoby a MicroSME klienti) nemajú priradený rating, ale na základe skóre sú zatriedovaní do poolov so spoločnou hodnotou pravdepodobnosti zlyhania a iných rizikových parametrov. V schvaľovacom procese úverov sa využívajú skóringové modely, ktoré ovplyvňujú kvalitu portfólia úverov schválených ČSOB 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). ČSOB skupina využíva aj modely vyvinuté skupinou KBC pre hodnotenie rizika protistrán krajín a bánk. Tieto modely sú tiež hodnotené v KBC.

V priebehu prvého kvartálu roku 2014 udelila NBS predchádzajúci súhlas na používanie prístupu interných ratingov pre úverové riziko. Od 30. júna 2014 už ČSOB skupina reportuje podľa prístupu IRB.

(ii) Úvery pre firemných a SME klientov

Do kategórie firemných klientov ČSOB 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.

Do kategórie SME klientov ČSOB 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.

A Úverový schvaľovací proces

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

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

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

(iii) Retailové úvery a úvery pre MicroSME

Do kategórie MicroSME klientov ČSOB 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).

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

B Úverový schvaľovací proces

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

C Riadenie rizika na úrovni portfólia

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

(iv) Deriváty

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

(v) Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

ČSOB skupina 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 ČSOB 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 zmiernenia úverového rizika.

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	41 187	94 703
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	195 341	50 489
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	189 638	na
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	na	487 388
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	42 386	102 103
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	6 871 672	6 576 276
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 795 777	na
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	na	1 491 743
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)	13 966	14 520
Spolu	9 149 967	8 817 222
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 336 630	1 238 658
Vydané finančné záruky	226 737	235 161
Vydané akreditívy	11 081	3 702
Spolu (pozn. č. 21)	1 574 448	1 477 521
Celková expozícia voči úverovému riziku	10 724 415	10 294 743

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

(vi) 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 ČSOB skupina musela zaplatiť, v prípade požiadavky na vyrovnanie podsúvahových záväzkov, ktorá je tiež rovná účtovnej hodnote.

(vii) Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

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

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 30. júnu 2018 bola 1 720 318 tis. EUR (31.12.2017: 1 679 676 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 120 252 tis. EUR (31.12.2017: 120 494 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmierňovanie rizika a 120 252 tis. EUR (31.12.2017: 120 458 tis. EUR) po ich zohľadnení.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Slovenská republika	10 162 901	9 762 845
Belgicko	22 357	39 600
Česká republika	221 248	176 466
Nemecko	10 129	9 436
Holandsko	21 498	22 147
Maďarsko	91 111	90 607
Zvyšok sveta	195 171	193 642
Spolu	10 724 415	10 294 743

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(viii) Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

Kvalita finančných aktív ČSOB skupiny z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom interných ratingov. Čistá účtovná hodnota pohľadávok ČSOB skupiny rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2018 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			POCI			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	41 187	-	41 187	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41 187	-	41 187
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	195 341	-	195 341	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195 341	-	195 341
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	189 669	(31)	189 638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189 669	(31)	189 638
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	29 375	(15)	29 360	13 026	-	13 026	92	(92)	-	-	-	-	42 493	(107)	42 386
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	6 179 518	(10 647)	6 168 871	687 738	(32 731)	655 007	185 656	(139 298)	46 358	6 747	(5 311)	1 436	7 059 659	(187 987)	6 871 672
z toho:															
Verejná správa	184 169	(37)	184 132	199	(3)	196	114	(114)	-	-	-	-	184 482	(154)	184 328
Corporate	1 958 036	(4 719)	1 953 317	275 811	(6 209)	269 602	74 770	(60 046)	14 724	6 747	(5 311)	1 436	2 315 364	(76 285)	2 239 079
Retail	4 037 313	(5 891)	4 031 422	411 728	(26 519)	385 209	110 772	(79 138)	31 634	-	-	-	4 559 813	(111 548)	4 448 265
Hypotekárne úvery	2 973 567	(306)	2 973 261	215 262	(3 819)	211 443	35 458	(19 578)	15 880	-	-	-	3 224 288	(23 703)	3 200 585
Spotrebné úvery	221 268	(524)	220 744	30 532	(2 022)	28 510	17 967	(14 553)	3 414	-	-	-	269 767	(17 099)	252 668
Kreditné karty	13 327	(25)	13 302	7 455	(550)	6 905	2 635	(2 185)	450	-	-	-	23 417	(2 760)	20 657
Kontokorentné úvery	10 262	(29)	10 233	12 000	(832)	11 168	3 584	(2 970)	614	-	-	-	25 846	(3 831)	22 015
MicroSME	201 319	(2 122)	199 197	93 096	(15 609)	77 487	32 357	(28 982)	3 375	-	-	-	326 772	(46 713)	280 059
ČSOB Stavebná sporiteľňa	134 407	(418)	133 989	15 797	(1 889)	13 908	9 887	(5 028)	4 859	-	-	-	160 090	(7 335)	138 847
Skupina ČSOB Leasing	483 163	(2 467)	480 696	37 586	(1 798)	35 788	8 884	(5 842)	3 042	-	-	-	529 633	(10 107)	483 738
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 796 095	(318)	1 795 777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 796 095	(318)	1 795 777
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)	14 728	(762)	13 966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 728	(762)	13 966
Spolu	8 445 913	(11 773)	8 434 140	700 764	(32 731)	668 033	185 748	(139 390)	46 358	6 747	(5 311)	1 436	9 339 172	(189 205)	9 149 967
Podsúvahové záväzky	1 385 459	(922)	1 384 537	192 164	(2 627)	189 537	767	(536)	231	282	(139)	143	1 578 672	(4 224)	1 574 448
Celkové úverové riziko	9 831 372	(12 695)	9 818 677	892 928	(35 358)	857 570	186 515	(139 926)	46 589	7 029	(5 450)	1 579	10 917 844	(193 429)	10 724 415

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Čistá účtovná hodnota pohľadávok ČSOB skupiny rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2017 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Neznehodnotené			Znehodnotené			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky / Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	94 703	-	94 703	-	-	-	94 703	-	94 703
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	50 489	-	50 489	-	-	-	50 489	-	50 489
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	487 388	-	487 388	-	-	-	487 388	-	487 388
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	102 125	(22)	102 103	92	(92)	-	102 217	(114)	102 103
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	6 525 314	(11 373)	6 513 941	188 807	(126 472)	62 335	6 714 121	(137 845)	6 576 276
Verejná správa	191 147	(38)	191 109	129	(129)	-	191 276	(167)	191 109
Corporate	2 117 728	(3 712)	2 114 016	87 975	(63 211)	24 766	2 205 703	(66 923)	2 138 780
Retail	4 216 439	(7 623)	4 208 816	100 703	(63 132)	37 571	4 317 142	(70 755)	4 246 387
Hypotekárne úvery	3 004 091	(2 145)	3 001 946	40 854	(15 509)	25 345	3 044 945	(17 654)	3 027 291
Spotrebné úvery	228 263	(1 146)	227 117	12 258	(11 049)	1 209	240 521	(12 195)	228 326
Kreditné karty	19 852	(203)	19 649	1 645	(1 546)	99	21 497	(1 749)	19 748
Kontokorentné úvery	22 513	(290)	22 223	2 398	(2 265)	133	24 911	(2 555)	22 356
MicroSME	280 962	(2 755)	278 207	25 263	(21 834)	3 429	306 225	(24 589)	281 636
ČSOB Stavebná sporiteľňa	154 938	(395)	154 543	9 570	(4 121)	5 449	164 508	(4 516)	159 992
Skupina ČSOB Leasing	505 820	(689)	505 131	8 715	(6 808)	1 907	514 535	(7 497)	507 038
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 491 772	(29)	1 491 743	-	-	-	1 491 772	(29)	1 491 743
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)	15 322	(802)	14 520	-	-	-	15 322	(802)	14 520
Spolu	8 767 113	(12 226)	8 754 887	188 899	(126 564)	62 335	8 956 012	(138 790)	8 817 222
Podsúvahové záväzky	1 476 494	(947)	1 475 547	2 681	(707)	1 974	1 479 175	(1 654)	1 477 521
Celkové úverové riziko	10 243 607	(13 173)	10 230 434	191 580	(127 271)	64 309	10 435 187	(140 444)	10 294 743

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

D Opravné položky tvorené na individuálnom základe

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

E Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v Stage 1 k 30. júnu 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)	Ratingový stupeň			Spolu
	1 - 3	4 - 9	Nezaradené*	
Účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	22 770	-	3 145	25 915
Účty bánk splatné na požiadanie v reálnej hodnote (pozn. č. 3)	4 228	-	-	4 228
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	190 683	3 877	781	195 341
<i>Úvery poskytnuté bankám</i>	138 385	-	-	138 385
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	6 783	1 264	-	8 047
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	21 090	-	-	21 090
<i>Dlhopisy bánk</i>	12 955	-	-	12 955
<i>Ostatné dlhopisy</i>	11 470	2 613	781	14 864
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)	189 669	-	-	189 669
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	131 334	-	-	131 334
<i>Dlhopisy bánk</i>	58 335	-	-	58 335
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	10 378	18 997	-	29 375
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	2 433 403	3 507 822	238 293	6 179 518
Verejná správa	183 539	630	-	184 169
Corporate	480 480	1 373 884	103 672	1 958 036
Retail	1 769 384	2 133 308	134 621	4 037 313
<i>Hypotekárne úvery</i>	1 595 502	1 378 065	-	2 973 567
<i>Spotrebné úvery</i>	59 925	161 343	-	221 268
<i>Kreditné karty</i>	5 209	8 118	-	13 327
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 155	8 107	-	10 262
<i>MicroSME</i>	91 768	109 336	215	201 319
<i>ČSOB Stavebná sporiteľňa</i>	-	-	134 407	134 407
<i>Skupina ČSOB Leasing</i>	14 824	468 339	-	483 163
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 723 135	72 960	-	1 796 095
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 567 919	-	-	1 567 919
<i>Dlhopisy bánk</i>	123 709	-	-	123 709
<i>Ostatné dlhopisy</i>	31 507	72 960	-	104 467
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12)	490	-	-	490
Spolu	4 574 756	3 603 656	242 219	8 420 631
 Podsúvahové záväzky	461 116	463 635	460 708	1 385 459
Spolu	5 035 872	4 067 291	702 927	9 806 090

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v Stage 2 k 30. júnu. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)	Ratingový stupeň			Spolu
	1 - 3	4 - 9	Nezaradené*	
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	13 026	-	-	13 026
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	65 555	514 690	107 493	687 738
Verejná správa	-	199	-	199
Corporate	26 647	157 970	91 194	275 811
Retail	38 908	356 521	16 299	411 728
Hypotekárne úvery	22 761	192 501	-	215 262
Spotrebné úvery	424	30 108	-	30 532
Kreditné karty	783	6 672	-	7 455
Kontokorentné úvery	958	11 042	-	12 000
MicroSME	13 065	79 529	502	93 096
ČSOB Stavebná sporiteľňa	-	-	15 797	15 797
Skupina ČSOB Leasing	917	36 669	-	37 586
Spolu	78 581	514 690	107 493	700 764
Podsúvahové záväzky	31 135	82 038	78 991	192 164
Spolu	109 716	596 728	186 484	892 928

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v Stage 3 k 30. júnu 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)	Ratingový stupeň
	10 - 12
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	92
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	185 656
Verejná správa	114
Corporate	74 770
Retail	110 772
Hypotekárne úvery	35 458
Spotrebné úvery	17 967
Kreditné karty	2 635
Kontokorentné úvery	3 584
MicroSME	32 357
ČSOB Stavebná sporiteľňa	9 887
Skupina ČSOB Leasing	8 884
Spolu	185 748
Podsúvahové záväzky	767
Spolu	186 515

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v POCI k 30. júnu 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)	Ratingový stupeň
	10 - 12
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	6 747
Corporate	6 747
Podsúvahové záväzky	282
Spolu	7 029

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje účty bánk splatné na požiadanie, pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté bankám v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2017. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR) Ratingový stupeň)	% možného zlyhania	Účty bánk splatné na požiadanie v obstarávacej cene	Účty bánk splatné na požiadanie v reálnej hodnote	Finančný majetok preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	Pohľadávky voči bankám	Spolu
1	0,00% - 0,10%	2 680	12 055	11 808	87 571	114 114
2	0,10% - 0,20%	47 354	-	967	639	48 960
3	0,20% - 0,40%	114	-	-	-	114
4	0,40% - 0,80%	1 789	-	-	224	2 013
5	0,80% - 1,60%	-	-	-	636	636
6	1,60% - 3,20%	-	-	-	2 107	2 107
7	3,20% - 6,40%	-	-	-	1 052	1 052
8	6,40% - 12,80%	-	-	-	9 874	9 874
Spolu		51 937	12 055	12 775	102 103	178 870

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2017, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov.

(tis. EUR) Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Verejná správa	Corporate	Retail:	Hypotekárne úvery	Spotrebné úvery	Kreditné karty	Kontoko- rentné úvery	MicroSME	ČSOB stav. spor.	Skupina ČSOB Leasing	Spolu
1	0,00% - 0,10%	-	170 199	39 387	13 424	-	-	-	25 963	-	-	209 586
2	0,10% - 0,20%	164 458	92 817	-	-	-	-	-	-	-	-	257 275
3	0,20% - 0,40%	25 662	289 799	1 557 029	1 481 138	64 625	6 324	4 367	575	-	-	1 872 490
4	0,40% - 0,80%	-	424 296	983 004	825 086	68 214	4 700	3 705	81 299	-	-	1 407 300
5	0,80% - 1,60%	-	316 163	422 176	416 478	5 442	121	135	-	-	-	738 339
6	1,60% - 3,20%	-	217 772	148 810	-	43 265	2 997	3 839	98 709	-	-	366 582
7	3,20% - 6,40%	-	93 131	198 659	161 883	28 233	2 622	5 024	897	-	-	291 790
8	6,40% - 12,80%	-	24 651	88 271	34 833	4 332	800	1 648	46 658	-	-	112 922
9	12,80% - 100,00%	233	5 366	45 240	21 637	7 478	1 094	3 157	11 874	-	-	50 839
Nezaradené*	-	756	321 912	582 620	-	-	-	-	459	152 548	429 613	905 288
Spolu		191 109	1 956 106	4 065 196	2 954 479	221 589	18 658	21 875	266 434	152 548	429 613	6 212 411

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje čistú účtovnú hodnotu cenných papierov z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2017, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)		Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)			Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)			Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	
Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk	Ostatné dlhopisy	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk	Ostatné dlhopisy	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk
1	0,00 % - 0,10 %	1	-	-	288 065	9 797	-	1 367 822	-
2	0,10 % - 0,20 %	-	15 219	11 468	12 466	70 010	12 450	11 302	112 619
3	0,20 % - 0,40 %	-	-	-	-	-	19 439	-	-
4	0,40 % - 0,80 %	-	-	2 220	-	-	75 161	-	-
nezaradené*	-	-	-	103	-	-	-	-	-
Spolu		1	15 219	13 791	300 531	79 807	107 050	1 379 124	112 619

(ix) Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

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

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Nehnutelnosti	3 945 941	3 658 112
Peňažné prostriedky	40 625	35 913
Bankové záruky	110 246	39 436
Iné	1 267 911	1 130 895
Spolu	5 364 723	4 864 356

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Pohľadávky voči bankám	12 348	9 396
Úvery poskytnuté klientom	5 198 455	4 735 167
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	153 920	119 793
Spolu	5 364 723	4 864 356

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

ČSOB skupina prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v skupine KBC na zmiernenie úverového rizika pre iné dcérske spoločnosti ČSOB skupiny a pre tretie strany (pozn. č. 30).

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

F Realizácia kolaterálov

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

G Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

H Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

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

33.3 Riziko likvidity a riadenie financovania

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

ČSOB skupina obmedzuje riziko likvidity jednak nastavením vhodnej štruktúry súvahy s ohľadom na kvalitu a časovú splatnosť jednotlivých zložiek aktív a pasív, jednak stabilizovaním a vhodnou diverzifikáciou svojich finančných zdrojov. Za účelom udržania dostatočnej likvidity má ČSOB 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 ČSOB 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 je sledovaná pomocou likvidných scenárov, krátkodobá likvidita je monitorovaná pomocou pomerových ukazovateľov likvidity. Kým základný scenár likvidity odráža ČSOB skupinou očakávaný vývoj interných a externých podmienok súvisiacich s likviditou (teda predpokladá štandardný vývoj bilancie ČSOB skupiny), stresový scenár zohľadňuje rôzne stresové faktory týkajúce sa nielen samotnej ČSOB 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 ČSOB skupiny.

Okrem toho ČSOB skupina meria a monitoruje ukazovatele krátkodobej aj dlhodobej likvidity definované v rámci Basel III – „Liquidity Coverage Ratio“ („LCR“) a „Net Stable Funding Ratio“ („NSFR“). ČSOB 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 ČSOB skupiny (tzv. KPIs). ČSOB skupina zároveň sleduje ukazovateľ zaťaženosti aktív nadefinovaný v rámci metodických usmernení k hláseniam o zaťaženosti aktív.

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre ČSOB skupinu z hľadiska plnenia v roku 2018 najdôležitejší predovšetkým Liquidity Coverage Ratio. Tento regulatórny ukazovateľ krátkodobej likvidity je definovaný v rámci Basel III. Predstavuje pomer súčtu vysoko likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota LCR nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0. ČSOB skupina počas roku 2018 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

Okrem štandardného vývoja likvidity je ČSOB 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 konkrétne zodpovednosti jednotlivých útvarov počas likvidnej krízy.

33.4 Trhové riziko

Trhové riziko finančných nástrojov umiestnených v portfóliách ČSOB 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.

ČSOB 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 pozícií vedených v bankovej knihe sa trhové riziko meria a riadi pomocou analýzy BPV citlivosti a kumulatívnych úrokových „GAP-ov“.

(i) Trhové riziko – obchodná kniha

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Riziková miera VaR obchodného portfólia vzhľadom k jeho súčasnej hodnote je definovaná ako maximálna očakávaná strata voči ktorej môže byť ČSOB 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 ČSOB 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 ČSOB skupiny.

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

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

Prehľad hodnôt VaR k 30. júnu 2018 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
30. jún 2018	293	224	(153)	364
Priemer	185	133	(79)	239
Max	313	270	-	399
Min	74	56	-	101

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2017 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31. december 2017	211	82	(62)	231
Priemer	185	112	(53)	244
Max	305	292	-	352
Min	61	35	-	83

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

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť výkazu ziskov a strát	
		30.6.2018	31.12.2017
EUR	+10	(211)	(228)
CZK	+10	5	5

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

(ii) Tržné riziko – banková kniha

A Úrokové riziko

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

B Modely používané pri výpočte úrokového rizika

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

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 30. júnu 2018:

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(2 881)	(506)
CZK	+10	(3)	-
USD	+10	(101)	(146)

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 31. decembru 2017:

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 713)	(1 680)
CZK	+10	-	(1)
USD	+10	(36)	(165)

C Riziko zmeny kurzov akcií

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

(iii) Riziko zmeny výmenných kurzov

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

33.5 Operačné riziko

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34 Kapitál

ČSOB 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“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „Joint Capital Decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšov. ČSOB skupina okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %. ČSOB skupina udržiava vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1, a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. ČSOB skupina taktiež udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % jej celkovej rizikovej expozície, a zároveň má povinnosť udržiavať proticyklický vankúš vo výške 0,5 %.

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

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

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

(tis. EUR)	30.6.2018	31.12.2017
Celkové vlastné zdroje	885 331	887 737
Kapitál Tier 1	779 234	781 600
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	779 234	781 600
Základné imanie	295 015	295 015
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	59 003	49 601
Výsledok hospodárenia minulých rokov	148 266	117 384
Prípustný zisk	11 030	70 027
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	8 767	16 073
Dodatočné úpravy ocenenia	(1 252)	(1 010)
Softvér	(8 520)	(9 221)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty*	(1 639)	-
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	-	(24 833)
Kapitál Tier 2	106 097	106 137
Podriadený dlh	87 544	87 543
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	18 553	18 594

* Od prvého kvartálu 2018 je ČSOB skupina povinná odpočítavať od základných vlastných zdrojov tzv. neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií, ktorý k 30. júnu 2018 predstavoval hodnotu 1 639 tis. eur vykázaný v položke „Ostatné odpočty“. Viď pozn. č. 21.1.

K 30. júnu 2018 aj k 31. decembru 2017 ČSOB skupina splnila povinné kapitálové požiadavky.

35 Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(tis. EUR)	Pozn. č.	30.6.2018	30.6.2017
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	209 165	391 370
Pohľadávky voči bankám – poskytnuté úvery bankám		15 733	4 167
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát – poskytnuté úvery bankám	4	138 385	-
Spolu		363 283	395 537

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

36 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje priebežná konsolidovaná účtovná závierka

Od 30. júna 2018 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Túto priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 23. augusta 2018.



Daniel Kollár
Generálny riaditeľ



Ján Lučan
Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie a centrálnu službu