



Konsolidovaná účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2018

**zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení
prijatom Európskou úniou**

a správa nezávislého audítora

Československá obchodná banka, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Správa nezávislého audítora.....	3
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018	9
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2018	10
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2018	11
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2018	12
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom.....	13
1 Úvod.....	13
2 Dôležité účtovné postupy a metódy	14
3 Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	37
4 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	37
5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok.....	37
6 Finančný majetok na predaj.....	38
7 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	38
8 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	38
9 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	39
10 Investície držané do splatnosti	39
11 Hmotný majetok	40
12 Nehmotný majetok	41
13 Majetok určený na predaj.....	42
14 Ostatné aktíva.....	42
15 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	43
16 Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát.....	45
17 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote.....	46
18 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	46
19 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	46
20 Podriadený dlh	48
21 Rezervy.....	49
22 Ostatné záväzky.....	49
23 Prehľad o podmienených záväzkoch	49
24 Vlastné imanie	51
25 Informácie o segmentoch.....	52
26 Čisté úrokové výnosy	56
27 Čisté výnosy z poplatkov a provízií	56
28 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely.....	57
29 Ostatný prevádzkový výsledok.....	57
30 Personálne náklady.....	57
31 Ostatné prevádzkové náklady	58
32 Dane	58
33 Spriaznené strany	60
34 Finančné deriváty.....	61
35 Zápočet finančných aktív a záväzkov.....	63
36 Reálna hodnota aktív a záväzkov	63
37 Riziká ČSOB Skupiny	69
38 Krátkodobé a dlhodobé aktíva a záväzky.....	89
39 Kapitál.....	90
40 Peniaze a peňažné ekvivalenty.....	90
41 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka	91

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje konsolidovaná účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina“) k 31. decembru 2018, konsolidovaný výsledok jej hospodárenia a konsolidované peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z 21. marca 2019.

Čo sme auditovali

Konsolidovaná účtovná závierka Skupiny obsahuje:

- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018;
- konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

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

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

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

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

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

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

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

Neauditorské služby, ktoré sme Skupine poskytli v období od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 sú uvedené v bode č. 31 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu



Prehľad

Celková hladina významnosti za Skupinu je 6,7 miliónov EUR a bola odhadnutá na základe kombinácie dvoch ukazovateľov, a to celkový zisk pred zdanením a vlastné imanie spolu, pričom každý ukazovateľ mal váhu 50%.

Naše auditorské práce sme zamerali na Československú obchodnú banku, a.s. nakoľko je najvýznamnejšou konsolidovanou účtovnou jednotkou. Zároveň na vybraných zostatkoch a transakciách spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., ktorú vnímame ako významnú v kontexte konsolidácie, sme vykonali špecifické uisťovacie procedúry.

Tieto dve účtovné jednotky predstavujú približne 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2018 a 99% zisku Skupiny za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil.

Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite očakávaných úverových strát z dôvodu charakteristiky tohto odhadu a jeho významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku.

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

Hladina významnosti

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

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

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

Celková hladina významnosti

6,7 milióna EUR

Ako sme ju stanovili

Hladina významnosti sa zakladá na kombinácii dvoch ukazovateľov, a to zisku pred zdanením a vlastného imania, pričom každý ukazovateľ mal váhu 50%.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

Výkonnosť Skupiny je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej zisku. Avšak výška kapitálu Skupiny je tiež dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Skupiny, napríklad ako pomer zisku k výške vlastného imania. Použili sme kvantitatívne limity vo výške približne 5% zo zisku pred zdanením a 1% z vlastného imania, ktoré sme stanovili na základe nášho profesionálneho úsudku.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v bode č. 37.2.8 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke, vedenie odhadu celkové očakávané úverové straty k finančným aktívam vo výške 161 029 tisíc EUR.

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

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

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

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

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

Modely používané na správnu kvantifikáciu očakávaných úverových strát boli kriticky preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Odborníci posúdili, či sú dizajn a implementácia modelov v súlade s požiadavkami IFRS 9 na zníženie hodnoty. Naši odborníci overili proces validácie implementovaný Skupinou a kriticky zhodnotili výsledky validačných správ.

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

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

Na základe vykonaných postupov sme nezistili žiadne významné úpravy očakávaných úverových strát.

Ako sme prispôbili náš rozsah auditu Skupiny

Rozsah nášho auditu Skupiny sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor ku konsolidovanej účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Skupiny, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Skupina pôsobí.

Pri stanovení celkového prístupu k auditu Skupiny sme určili typ práce, ktorú je potrebné vykonať. Vykonali sme audit na Československej obchodnej banke, a.s. a zároveň sme vykonali špecifické uisťovacie procedúry na vybraných zostatkoch a transakciách spoločnosti ČSOB Leasing, a.s., ktorú vnímame ako významnú v kontexte konsolidácie. Československá obchodná banka, a.s. a ČSOB Leasing, a.s., ako samostatné účtovné jednotky, predstavujú približne 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2018 a 99% zisku Skupiny za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Skupiny.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné auditorské dôkazy ohľadne finančných informácií účtovných jednotiek a obchodných aktivít v rámci Skupiny, aby sme vyjadrili názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za usmernenie, riadenie a výkon auditu Skupiny. Správa audítora je výhradne našou zodpovednosťou.

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

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

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

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítov

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

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

Bratislava, 25. marca 2019



Mgr. Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

Československá obchodná banka, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2018	31.12.2017
Aktíva			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	240 235	295 046
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	4	133 740	50 489
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	5	184 578	n/a
Finančný majetok na predaj	6	n/a	494 058
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	7	36 516	102 103
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	8	7 115 588	6 576 276
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	9	1 820 495	n/a
<i>z toho: založené ako kolaterál</i>		186 390	n/a
Investície držané do splatnosti	10	n/a	1 305 257
Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál	10, 17	n/a	186 486
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	32	2 109	4 382
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	32	19 000	18 147
Hmotný majetok	11	167 732	160 565
Nehmotný majetok	12	12 956	9 221
Majetok určený na predaj	13	1 124	1 477
Ostatné aktíva	14	22 151	17 494
Aktíva spolu		9 756 224	9 221 001
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	16	57 158	81 188
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote	17	1 033 956	846 234
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	18	6 278 268	6 052 163
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	19	1 372 128	1 273 857
Podriadený dlh	20	87 551	87 543
Rezervy	21	8 537	7 213
Závazok zo splatnej dane z príjmov	32	140	681
Ostatné záväzky	22	64 731	55 115
Závazky		8 902 469	8 403 994
Základné imanie	24.1	295 015	295 015
Emisné ážio	24.2	484 726	484 726
Rezervné fondy	24.3	59 003	49 601
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok a z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov	24.4	8 927	n/a
Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj a z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov	24.4	n/a	16 416
Ostatné oceňovacie rozdiely	24.5	(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		148 266	117 384
Čistý zisk za účtovné obdobie		73 980	70 027
Vlastné imanie	24	853 755	817 007
Závazky a vlastné imanie spolu		9 756 224	9 221 001


Daniel Kollár
Generálny riaditeľ


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

Poznámky číslo 1 až 41 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

* n/a - neaplikovateľné

Československá obchodná banka, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2018	31.12.2017 Po úprave
Úrokové výnosy		229 837	231 070
Podobné úrokové výnosy		2 078	998
Úrokové náklady		(24 560)	(25 059)
Podobné úrokové náklady		(853)	(1 200)
Čisté úrokové výnosy	26	206 502	205 809
Výnosy z poplatkov a provízií		82 157	73 829
Náklady na poplatky a provízie		(12 677)	(11 016)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	69 480	62 813
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	28	6 096	12 679
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok		(12)	n/a
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote		1 048	72
Výnosy z dividend		42	20
Výnos z operatívneho lízingu		22 797	17 660
Náklad na operatívny lízing		(20 695)	(16 162)
Ostatný prevádzkový výsledok	29	762	5 964
Výnosy celkom		286 020	288 855
Personálne náklady	30	(82 301)	(81 448)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	11, 12	(13 534)	(13 557)
Ostatné prevádzkové náklady	31	(90 220)	(90 221)
Prevádzkové náklady		(186 055)	(185 226)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	15	(3 463)	(12 155)
Zisk pred zdanením		96 502	91 474
Daň z príjmov	32	(22 522)	(21 447)
Čistý zisk za účtovné obdobie pripadajúci na vlastníkov spoločnosti		73 980	70 027
Iný komplexný výsledok:			
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>			
Finančný majetok na predaj	24.4	n/a	(2 348)
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	24.4	(3 152)	n/a
Zabezpečenie peňažných tokov	24.4	-	55
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	24.4	659	482
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>			
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	24.4	2 140	n/a
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	24.4	(449)	n/a
Iný komplexný výsledok po zdanení		(802)	(1 811)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie pripadajúci na vlastníkov spoločnosti		73 178	68 216

Poznámky číslo 1 až 41 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	Oceňovacie rozdiely z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov	Ostatné oceňovacie rozdiely	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Spolu
Vlastné imanie k 1.1.2017	248 004	484 726	49 601	17 927	n/a	300	(216 162)	117 430	701 826
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(1 854)	n/a	43	-	70 027	68 216
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	n/a	-	-	70 027	70 027
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	(1 854)	n/a	43	-	-	(1 811)
Kapitálový vklad vlastníka	47 011	-	-	-	n/a	-	-	-	47 011
Ostatné	-	-	-	-	n/a	-	-	(46)	(46)
Vlastné imanie k 31.12.2017	295 015	484 726	49 601	16 073	n/a	343	(216 162)	187 411	817 007
Vlastné imanie k 1.1.2018, pred úpravou	295 015	484 726	49 601	16 073	-	343	(216 162)	187 411	817 007
Dopad prvotného uplatnenia IFRS 9:	-	-	-	(16 073)	9 386	-	-	(29 743)	(36 430)
presun medzi portfóliami	-	-	-	(16 073)	16 073	-	-	-	-
na oceňovacie rozdiely po zdanení (fáza I)	-	-	-	-	(6 687)	-	-	-	(6 687)
z odúčtovania opravných položiek finančného majetku na predaj - nástroje vlastného imania (fáza I)	-	-	-	-	-	-	-	665	665
zaúčtovanie očakávaných úverových strát po zdanení (fáza II)	-	-	-	-	-	-	-	(30 408)	(30 408)
Vlastné imanie k 1.1.2018, po úprave	295 015	484 726	49 601	n/a	9 386	343	(216 162)	157 668	780 577
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	n/a	(802)	-	-	73 980	73 178
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	n/a	-	-	-	73 980	73 980
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	n/a	(802)	-	-	-	(802)
Prídel do rezervného fondu	-	-	9 402	n/a	-	-	-	(9 402)	-
Vlastné imanie k 31.12.2018	295 015	484 726	59 003	n/a	8 584	343	(216 162)	222 246	853 755

Poznámky číslo 1 až 41 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

* n/a - neaplikovateľné

Československá obchodná banka, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2018

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2018	31.12.2017
Zisk pred zdanením		96 502	91 474
<i>Úpravy o</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		13 534	13 557
Nerealizovaný (zisk)/ strata z finančných nástrojov		(1 684)	4 389
Výnosy z dividend		(42)	(20)
Úrokové výnosy a Podobné úrokové výnosy		(231 915)	(232 068)
Úrokové náklady a Podobné úrokové náklady		25 413	26 259
Opravné položky a rezervy		5 339	12 414
Strata/ (zisk) z predaja hmotného, nehmotného majetku a majetku určeného na predaj		324	(498)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(92 529)	(84 493)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov</i>			
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		(96 798)	13 313
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok		13 070	n/a
Finančný majetok na predaj		n/a	18 812
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote		(21 205)	6 112
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote		(571 420)	(492 717)
Ostatné aktíva		224	(4 814)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		(26 152)	(133 089)
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote		188 520	(48 492)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote		227 679	435 955
Rezervy		(3 202)	(252)
Ostatné záväzky		16 471	6 717
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		(365 342)	(282 948)
Úroky prijaté		237 087	242 418
Úroky zaplatené		(27 215)	(29 536)
Zaplatená daň z príjmov		(15 271)	(17 998)
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		(170 741)	(88 064)
<i>Peňažné toky z investičných činností</i>			
Obstaranie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote		(192 516)	(126 281)
Splatenie dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote		145 840	101 995
Prijaté dividendy		42	20
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		(24 893)	(112 393)
Predaj hmotného, nehmotného majetku a majetku určeného na predaj		608	24 187
Čisté peňažné toky na investičné činnosti		(70 919)	(112 472)
<i>Peňažné toky z finančných činností</i>			
Príjem zo zvýšenia základného imania		-	47 011
Príjem z emisie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote		521 885	340 500
Splatenie vydaných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote		(434 611)	(114 840)
Podriadený dlh		-	87 500
Čisté peňažné toky z finančných činností		87 274	360 171
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(154 386)	159 635
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	40	395 095	235 460
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	40	240 709	395 095
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(154 386)	159 635

Poznámky číslo 1 až 41 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Poznámky ku 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 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 mala 131 pobočiek.

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

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

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

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

Táto účtovná závierka zahŕňa výkazy ČSOB Banky a dcérskych spoločností, ktorých je ČSOB Banka 100 %-ným vlastníkom (ďalej ČSOB Skupina).

ČSOB Banka má nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny („ČSOB Skupina“) k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

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

V roku 2018 vznikla nová dcérska spoločnosť ČSOB Advisory s.r.o., v ktorej má ČSOB Banka 100 % podiel. ČSOB Advisory, s.r.o. je nekonsolidovaná z dôvodu nevýznamného vplyvu na konsolidované finančné výkazy. Spoločnosť je registrovaná od 28. novembra 2018 v Obchodnom registri. Predmetom činnosti je strategické, ekonomické a organizačné poradenstvo pre všetky segmenty s využitím synergii ČSOB Skupiny. K 31. decembru 2018 bola hodnota vkladu do základného imania spoločnosti vo výške 100 tis. EUR.

Nadácia ČSOB nespadá do konsolidovaného celku, keďže ČSOB 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 31. decembru 2018 bol Daniel Kollár. Členmi predstavenstva boli: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová, Ján Lučan a Evert Vandenbussche.

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

Predseda dozornej rady k 31. decembru 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 účtov

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2018 (ďalej „konsolidovaná účtovná závierka“) ČSOB Banky bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve. ČSOB Banka tiež zostavuje individuálnu účtovnú závierku za ČSOB Banku v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

ČSOB Banka zostavila a vydala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2018 dňa 19. marca 2019.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2017) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 20. marca 2018.

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 (2017: finančného majetku na predaj) a finančných aktív a finančných záväzkov vykazovaných v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát.

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

2.1.1 Konsolidácia

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

A Dcérske spoločnosti

Dcérska spoločnosť predstavuje subjekt, ktorý je kontrolovaný ČSOB Bankou (materská spoločnosť). ČSOB 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 ČSOB 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.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

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

2.2.1 Účinné od 1.1.2018

A Obchodný model

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

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto 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;

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- 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
- frekvencia, objem a časový rozvrh predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávanie budúcich predajov. Informácie o predajoch sa nehodnotia samostatne, ale ako súčasť celkového cieľa riadenia finančných aktív a realizovaných peňažných tokov v ČSOB Skupine.

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

B 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.

C Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB Skupina posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia, ktorá by mala byť vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní stageov týchto finančných aktív, ktorá má priamy dopad na výpočet znehodnotenia. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplyva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.13, 15, 37.2.

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

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

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

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

Pri výpočte ECL berie ČSOB Skupina do úvahy tri rôzne forward-looking makroekonomické scenáre s odlišnými váhami. Analýza senzitivity vplyvu týchto troch makroekonomických scenárov na IFRS 9 portfóliové ECL, bola prevedená ako rozdiel medzi ECL vypočítanými na základe troch makroekonomických scenárov s odlišnými váhami (zaúčtovaná hodnota) a ECL vypočítanými na základe „base-case“ scenára. Takto prevedená analýza senzitivity ukázala, že ECL k 31. decembru 2018 vypočítané na základe troch makroekonomických scenárov s odlišnými váhami v porovnaní s „base-case“ scenárom sú vyššie v rozmedzí od 0,00 % a 0,20 % v závislosti od entity. Ak berieme do úvahy len portfólia so štatistickými makroekonomickými závislosťami, rozdiel je vo výške 1,76 %.

2.2.2 Účinné do 31.12.2017

A Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB Skupina posudzuje úverové portfólio ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje opravné položky na znehodnotené aktíva, ktoré by mali byť vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní úrovne nevyhnutných opravných položiek. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplýva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.14, 15, 37.2.

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

2.3 Cudzie meny

EUR je menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom ČSOB Skupina pôsobí (funkčná mena).

Transakcie v cudzích menách sú prepočítané do funkčnej meny kurzom Európskej centrálnej banky („ECB“) platným k dátumu ich uskutočnenia, pričom zisky a straty z kurzových rozdielov, ktoré vznikli z vysporiadania takýchto transakcií a z prepočtu monetárnych aktív a záväzkov v cudzích menách ku dňu účtovnej závierky sú vykazované v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovania a odúčtovania účinné od 1.1.2018

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

Finančné aktíva a záväzky sa prvotne vykážu v 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 boli v podstate 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 tých pôvodných (napr. v prípade refinancovania/ konsolidácie existujúcich zmlúv; v prípade, že zmena úrokovej sadzby je vyhodnotená ako významná; v prípade zmeny dlžníka, ktorá významne ovplyvní pravdepodobnosť zlyhania zmluvy; v prípade, že práva ČSOB Skupiny na zmluvné peňažné toky pôvodnej zmluvy vypršali alebo po súdnom rozhodnutí, kedy sú dohodnuté nové zmluvné podmienky). Pokiaľ sú zmluvné podmienky významne odlišné, je transakcia zaúčtovaná ako odúčtovanie pôvodného a zaúčtovanie nového finančného aktíva. Pokiaľ ČSOB Skupina usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva. Zisk/ (strata) zo zmeny je vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

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

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 diskontovaných 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 cez iný komplexný výsledok (pre rok 2017: Pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát alebo pre finančný majetok na predaj) sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania v súvislosti s nákupom alebo predajom vykazuje v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, prípadne v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok. Ku dňu vysporiadania je výsledné finančné aktívum alebo záväzok vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote poskytnutého alebo prijatého protiplnenia.

2.5 Finančné nástroje - prvotné zaúčtovanie a odúčtovania účinné do 31.12.2017

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 prijme 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.

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

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých kategóriách finančných aktív ČSOB Skupina 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 vykazované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a pre finančné aktíva na predaj sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania vykazuje v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.6 Finančné nástroje - klasifikácia, prvotné a následné ocenenie účinné od 1.1.2018

2.6.1 Finančné aktíva

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

Klasifikácia finančných aktív je odlišná pre dlhové a majetkové nástroje, preto je potrebné v prvom kroku definovať, či sú finančné aktíva investíciou do nástrojov vlastného imania alebo ide o dlhový nástroj. Majetkový nástroj je definovaný ako akákoľvek zmluva, ktorá preukazuje zostatkový podiel na čistých aktívach inej účtovnej jednotky. Na splnenie tejto podmienky ČSOB 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 finančné 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 na základe 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 v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“);
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“).

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

Portfólio zahŕňa dve podkategórie:

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

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú:

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

Dlhové nástroje musia byť zaradené do portfólia FVPL pokiaľ:

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

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

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

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

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

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

Úrokové výnosy z finančných aktív vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby, sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Pre zníženie hodnoty dlhových nástrojov zaradených v portfóliu FVOCI viď pozn. č. 2.13.

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

Amortizácia je zahrnutá v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto aktív sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“. Vid' pozn. č. 2.13.

d) **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

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

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

Pre nástroje vlastného imania sa nevykazujú žiadne očakávané úverové straty.

2.6.2 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“).

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

Toto portfólio zahŕňa dve podkategórie:

- Finančné záväzky na obchodovanie („HFT“). Do tohto portfólia patria aj všetky deriváty dohodnuté ČSOB 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 záväzky obsahujú vložené deriváty, okrem prípadov, kedy tieto vložené deriváty významným spôsobom nemodifikujú peňažné toky, alebo by ich nebolo možné vykázať oddelene.

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

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

B Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách sú nederivátové finančné záväzky, pri ktorých zo zmluvných podmienok pre ČSOB 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 sadzby. 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 na riadku „Úrokové náklady“.

2.6.3 „Day 1 profit“/ „Day 1 loss“

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

2.7 Finančné nástroje - klasifikácia, prvotné a následné ocenenia účinné do 31.12.2017

Všetky finančné nástroje sú prvotne ocenené v ich reálnej hodnote, v prípade finančných aktív a záväzkov iných ako vykazovaných v reálnych hodnotách cez výkaz ziskov a strát je reálna hodnota navýšená o transakčné náklady.

Klasifikácia finančných inštrumentov závisí od účelu, pre ktorý boli finančné nástroje obstarané a od ich charakteristík. ČSOB Skupina klasifikuje finančné aktíva a záväzky do nasledujúcich kategórií:

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

2.7.1 Finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát

Táto kategória zahŕňa dve podkategórie:

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 hodnotu (tzv. „Day 1 profit“) v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „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 instrument odúčtovaný.

2.7.2 Úvery a pohľadávky voči bankám a klientom v amortizovanej hodnote

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote a úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné aktíva s danými alebo vopred stanovitelnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a ČSOB Skupina nemá zámer s nimi obchodovať.

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

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

2.7.3 Investície držané do splatnosti

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

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

2.7.4 Finančný majetok na predaj

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

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva na predaj oceňované v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v inom komplexnom výsledku. V prípade, že je toto aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je odúčtovaná z iného komplexného výsledku a vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát na riadku „Čistý zisk z finančného majetku na predaj“. Úrokové výnosy z finančného majetku na predaj, vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby, sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Investície, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo určiť, sú oceňované v obstarávacej cene vrátane strát zo znehodnotenia (pozn. č. 6). Pre zníženie hodnoty vid' pozn. č. 2.14.

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

2.8 Vložené deriváty účinné od 1.1.2018

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

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

2.9 Vložené deriváty účinné do 31.12.2017

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

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

2.10 Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie ČSOB 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 znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- počas trvania zabezpečovacieho vzťahu je zabezpečenie vysoko efektívne. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, vykompenzujú zmeny v reálnej hodnote zabezpečovacieho nástroja v rozsahu od 80 % do 125 % berúc do úvahy materiálnu hranicu určenú na začiatku zabezpečovacieho kontraktu na základe bázičného bodu („BPV“).

ČSOB Skupina používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty a peňažných tokov vykázaných aktív alebo záväzkov za účelom riadenia úrokového rizika.

2.10.1 Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku spolu so zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek (aktív alebo záväzkov), ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko, a to na riadok „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/ náklady zo zabezpečovacieho nástroja sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi/ nákladmi zabezpečovanej položky v 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“. Pre prehľad zabezpečovacích derivátov viď pozn. č. 34.

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.

2.10.2 Zabezpečenie peňažných tokov

Efektívna časť ziskov alebo strát zo zabezpečovacích derivátov sa prvotne vykazuje priamo v inom komplexnom výsledku a kumulovane vo vlastnom imaní na riadku „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok a z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov“ (2017: „Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj a z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov“). Neefektívna časť nerealizovaných ziskov a strát zabezpečovacích derivátov sa vykáže v položke „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. V momente, keď zabezpečovaná transakcia ovplyvní konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku, strata alebo zisk zo zabezpečenia sa preklasifikujú z iného komplexného výsledku na príslušajúci riadok výnosov a nákladov vo výkaze ziskov a strát.

Ak sa platnosť zabezpečovacieho nástroja skončila, bol predaný, uplatnený alebo už nespĺňa 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 ziskov a strát, keď výkaz ziskov a strát ovplyvní zabezpečovaná očakávaná transakcia. Ak očakávaná transakcia už nie je pravdepodobná, kumulatívne zisky alebo straty vykazované vo vlastnom imaní sú ihneď preklasifikované z iného komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát.

2.11 Zmluvy o financovaní cenných papierov - repo a reverzné repo

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätnej kúpe („repo obchody“) zostávajú ako aktíva v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ČSOB Skupiny, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote“ alebo „Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi predajnou cenou a nákupnou cenou pri spätnom nákupe predstavuje úrokové náklady/ Podobné úrokové náklady, ktoré sú časovo rozlišované na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy. Ak má protistrana právo predat' alebo založiť cenné papiere, ČSOB Skupina preklasifikuje tieto cenné papiere podľa ich kategórie do konsolidovaného výkazu o finančnej situácii na riadok „z toho: založené ako kolaterál“ (2017: preklasifikuje tieto cenné papiere podľa ich kategórie na riadok „Finančný majetok určený na predaj založený ako kolaterál“ alebo „Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“ v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii).

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

2.12 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre ČSOB 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 majetku inému účastníkovi trhu, ktorý by toto aktívum využil čo najviac a najlepšie.

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva a finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (2017: Finančný majetok určený na predaj) sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré ČSOB Skupina používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prírážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viď pozn. č. 36.

2.13 Zníženie hodnoty finančných aktív účinné od 1.1.2018

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.

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

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

2.13.1 Definícia zlyhania

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

- výrazné zhoršenie bonity;
- aktívum je označené v súlade s internými politikami príznakom expozície s odloženou splatnosťou („forborne“);
- ČSOB 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.

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

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

ECL model sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

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

2.13.3 Významné zvýšenie úverového rizika od prvotného zaúčtovania

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

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

MTA pre portfólio dlhových cenných papierov pozostáva z troch úrovní:

- výnimka nízkeho úverového rizika – dlhové cenné papiere vždy vykazujú 12-mesačnú ECL, pokiaľ majú k dátumu vykazovania nízke úverové riziko (t. j. stage 1). ČSOB Skupina využíva túto výnimku pre dlhové cenné papiere investičnej kvality (pozn. č. 37.2.1);
- interný rating (platí len v prípade nesplnenia prvej úrovne) – ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce pravdepodobnosť zlyhania („PD“) pri počiatočnom zaúčtovaní s PD k dátumu vykázania. ČSOB Skupina uskutočňuje hodnotenie na úrovni dlhového cenného papiera ku koncu každého vykázaneho obdobia;
- hodnotenie manažmentom – manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika u finančných aktív na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Pokiaľ žiadny z týchto indikátorov nie je splnený, dlhový cenný papier ostáva v stage 1. Finančné aktívum sa považuje za znehodnotené (t. j. v stage 3), pokiaľ splňa definíciu zlyhania (pozn. č. 2.13.1). MTA je symetrický, t. j. dlhový cenný papier, ktorý sa presunul do stage 2 alebo stage 3, sa môže vrátiť do stage 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

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

Pre úverové portfólio ČSOB 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 vykázaneho obdobia;
- expozície s odloženou splatnosťou („forborne“) – finančné aktíva označené ako forborne sú vždy minimálne v stage 2 (ak už nie sú znehodnotené) a v stage 3;
- dni po splatnosti – finančné aktívum viac ako 30 dní po splatnosti prechádza do stage 2;
- interný rating – hraničná hodnota – ČSOB 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 ČSOB Skupiny, pred tým ako sa finančné aktívum považuje za znehodnotené;
- hodnotenie manažmentom - manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika u finančných aktív na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Finančné aktívum sa považuje za znehodnotené (t. j. v stage 3) akonáhle splní definíciu zlyhania, pozn. č. 2.13.1.

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

2.13.4 Vyčíslenie ECL

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

ECL je vyčíslená tak, aby odrážala:

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

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

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

ČSOB Skupina používa pre výpočet ECL špecifické modely IFRS 9 pre PD, EAD a LGD. Tieto modely klasifikujú klientov na základe rôznych parametrov odrážajúcich behaviorálne informácie (klientske dáta ohľadne aktuálnych aj minulých úverov), finančné informácie (finančné výkazy klientov) a kvalitatívne parametre. ČSOB 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);
- ČSOB Skupina v modeloch používa makroekonomický výhľad do budúcnosti (napr. rast HDP, index cien alebo výnos z 10-ročných štátnych dlhopisov).

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

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

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

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

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

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

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

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

2.13.6 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 konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“.

2.14 Zníženie hodnoty finančných aktív účinné do 31.12.2017

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

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

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

2.14.1 Investície držané do splatnosti, pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote a úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

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

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

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

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

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

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

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

2.14.2 Finančný majetok na predaj

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

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

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

2.15 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; a
 - o v prípade platobnej neschopnosti alebo bankrotu.

2.16 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.

2.16.1 ČSOB Skupina 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.

2.16.2 ČSOB Skupina 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 na riadok „Úrokové výnosy“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas celej doby použitím 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 prenája 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 „Výnos z operatívneho lízingu“ a „Náklad na operatívny lízing“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

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 v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Majetok určený na predaj“ v prípade finančného lízingu a na riadku „Ostatné aktíva“ v prípade operatívneho lízingu.

2.17 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.

2.17.1 Úrokové výnosy a úrokové náklady

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 sadzby.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.17.3 Výnosy z dividend

ČSOB Skupina vykáže výnos z dividendy iba vtedy, keď:

- ČSOB Skupina získa právo prijať platbu dividendy;

- je pravdepodobné, že do ČSOB Skupina budú plynúť ekonomické úžitky spojené s dividendou; a
- výšku dividendy možno spoľahlivo oceniť.

2.18 Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Pre účely konsolidovaného 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 bank splatné na požiadanie“), úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska (ďalej „NBS“) s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

2.19 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

Budovy	30 – 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.

2.19.1 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. 11.

2.19.2 Interne vytvorený nehmotný majetok

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

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

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

2.20 Finančné záruky a poskytnuté nevyčerpané limity úverov účinné od 1.1.2018

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

Rezervy na poskytnuté nevyčerpané limity úverov sú ocenené vo výške ECL (pozn. č. 2.13) a sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“.

2.21 Finančné záruky účinné do 31.12.2017

ČSOB Skupina poskytuje v rámci bežnej obchodnej činnosti finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk. Ak ČSOB Skupina vystupuje ako držiteľ záruky (prijatá finančná záruka), finančné záruky nie sú vykázané v konsolidovanom 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 v konsolidovaných 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 vykázované na riadku „Rezervy“. Poplatky prijaté za vystavenie záruk sú rovnomerne amortizované na 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 na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.22 Zamestnanecké benefity

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.

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.

2.23 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.

2.24 Daň z príjmov

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

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

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

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

2.26 Zmeny v účtovných princípoch

2.26.1 Účtovné princípy neúčinné na konci účtovného obdobia

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie boli vydané a nadobúdajú účinnosť po vykazovanom období 2018. ČSOB Skupina tieto štandardy predčasne neaplikovala. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku ČSOB Skupiny.

IFRS 16 Lizíngy bol schválený EU 31. októbra 2017 a je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr. IFRS 16 stanovuje princípy účtovania, oceňovania a vykazovania pre obe strany, zákazníka (nájomcu) a dodávateľa (prenajímateľa). Nový štandard požaduje, aby nájomcovia účtovali väčšinu lízingu vo svojich finančných výkazoch. Nájomcovia použijú jediný účtovný model pre všetky líziny, s určitými výnimkami. Účtovníctvo prenajímateľa ostáva nezmenené. Prvotné uplatnenie štandardu IFRS 16 bude mať limitovaný dopad na „Aktíva celkom“.

Počas roku 2018 a pred rokom 2018 IASB zverejnila niekoľko ďalších noviel k existujúcim IFRS, ktoré budú účinné po konci roku 2018. ČSOB Skupina ich prijme, keď sa stanú efektívnymi, ale zatiaľ očakáva, že ich dopad bude zanedbateľný.

2.26.2 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 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi**, ktorý je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018. ČSOB Skupina identifikovala relevantné zmluvy a posúdila ich na základe nového päťkrokového modelu pre vykazovanie výnosov. Žiadny významný dopad na účtovnú závierku nebol identifikovaný.

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 (Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie). Prijatie IFRS 9 štandardu viedlo k zmenám v účtovných princípoch a úpravám účtovných hodnôt vo finančných výkazoch. ČSOB Skupina neprijala IFRS 9 štandard v predošliých 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, začlenené do otváracích stavov Nerozdeleného zisku a Oceňovacích rozdielov z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok, viď pozn. č. 2.27. ČSOB Skupina využila možnosť naďalej pokračovať v zabezpečovaní účtovníctva podľa IAS 39 a počkať na ďalší vývoj na úrovni IASB týkajúci sa makro zabezpečenia.

2.27 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).

2.27.1 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 klasifikácii 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 (fáza I):
 - o „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát – na obchodovanie“ (IAS 39) boli v celosti presunuté do portfólia „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát – na obchodovanie“ (IFRS 9) bez dopadu na Výsledok hospodárenia minulých rokov 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 Výsledok hospodárenia minulých rokov 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. Zvyšné 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 Výsledok hospodárenia minulých rokov 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 Výsledok hospodárenia minulých rokov a Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok.
- b) Opravné položky (fáza II):
 - o Prijatie IFRS 9 modelu očakávaných úverových strát (ECL) viedlo k zvýšeniu opravných položiek k dlhovým nástrojom k 1. januáru 2018 s dopadom na Výsledok hospodárenia minulých rokov vo výške (31 915) tis. EUR. Najväčší vplyv na zvýšenie opravných položiek vo výške (32 021) tis. EUR malo zaúčtovanie celoživotných očakávaných úverových strát k Úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote zaradených do stage 2.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	Finančný majetok na predaj	Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	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	-	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

K 31. decembru 2018 bola reálna hodnota dlhových cenných papierov reklasifikovaných v dôsledku prechodu na IFRS 9 z portfólia finančných aktív na predaj do portfólia dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote (k 1. januáru 2018: 294 927 tis. EUR) vo výške 149 439 tis. EUR (pokles najmä z dôvodu maturity). K 31. decembru 2018 by ČSOB Skupina vykázala stratu za účtovné obdobie v inom komplexnom výsledku z dôvodu zmeny reálnej hodnoty týchto dlhových cenných papierov vo výške (6 558) tis. EUR.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 v amortizovanej hodnote	Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	Investície držané do splatnosti	Spolu (pred daňou)	Odložená daň	Spolu (po dani)
Výsledok hospodárenia minulých rokov							
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)

Nasledujúca tabuľka predstavuje odsúhlasenie opravných položiek podľa IAS 39 k 31. decembru 2017 na opravné položky podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018.

(tis. EUR)	31.12.2017 (pozn. č. 15)	Odúčtovanie opravných položiek	Odúčtovanie opravných položiek k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	Zaúčtovanie celoživotných ECL	Zaúčtovanie 12-mesačných ECL	1.1.2018 (pozn. č. 15)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (dlhové cenné papiere)	-	-	-	-	41	41
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (nástroje vlastného imania)	665	(665)	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	114	(92)	(22)	92	99	191
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	137 845	(126 472)	(11 373)	177 810	10 629	188 439
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	n/a	n/a	n/a	-	382	382
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (z portfólia investícií držané do splatnosti podľa IAS 39)	29	-	(29)	-	103	103
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (z portfólia finančného majetku na predaj podľa IAS 39)	-	-	-	-	279	279
Rezervy na podsúvahové riziká	1 654	(708)	(946)	3 065	1 632	4 697

2.27.2 Prechodné zverejnenia – finančné záväzky

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.27.3 Prechodné zverejnenia- rezervy na podsúvahové riziká

Podľa štandardu IFRS 9 rezervy na podsúvahové riziká odrážajú 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 Výsledok hospodárenia minulých rokov je vo výške (3 043) tis. EUR. Nasledujúca tabuľka predstavuje odsúhlasenie účtovnej hodnoty k 31. decembru 2017 podľa IAS 39 na účtovnú hodnotu k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9 a dopad z prvého 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
<i>Odúčtovanie špecifických opravných položiek</i>	(64)	(644)	(708)
<i>Odúčtovanie opravných položiek k vzniknutým, ale nevykázaným stratám</i>	(639)	(307)	(946)
<i>Zaúčtovanie celoživotných ECL</i>	2 409	656	3 065
<i>Zaúčtovanie 12-mesačných ECL</i>	1 524	108	1 632
Precenenie z dôvodu prechodu na IFRS 9 spolu	3 230	(187)	3 043
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	3 933	764	4 697
<i>Dopad z prvého uplatnenia na Výsledok hospodárenia minulých rokov (pred daňou)</i>	(3 230)	187	(3 043)
<i>Dopad z prvého uplatnenia na Výsledok hospodárenia minulých rokov (po dani)</i>	(3 230)	187	(3 043)

2.28 Reklasifikácia konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2017

ČSOB Skupina v roku 2018 prehodnotila prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku, ktoré nesúvisia s prechodom na IFRS 9. 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 ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2017.

Vysvetlivky k reklasifikáciám:

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

Porovnanie konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2017 pred a po úprave je nasledovné.

(tis. EUR)	Poznámka k reklasifikácii	31.12.2017 Pred úpravou	Zmena prezentácie	31.12.2017 Po úprave
Úrokové výnosy	1	232 068	(998)	231 070
Podobné úrokové výnosy	1	-	998	998
Úrokové náklady	1	(26 259)	1 200	(25 059)
Podobné úrokové náklady	1	-	(1 200)	(1 200)
Výnosy z poplatkov a provízií	2	70 188	3 641	73 829
Náklady na poplatky a provízie	2	(9 799)	(1 217)	(11 016)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		60 389	2 424	62 813
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	2	15 103	(2 424)	12 679
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	3	-	72	72
Výnosy z dividend	4	-	20	20
Ostatný prevádzkový výsledok	3, 4	6 056	(92)	5 964

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
<i>V amortizovanej hodnote</i>		
Pokladničné hodnoty	186 257	200 343
Účty povinných minimálnych rezerv	24 927	30 711
Účty bánk splatné na požiadanie	29 051	51 937
V amortizovanej hodnote spolu	240 235	282 991
<i>V reálnej hodnote</i>		
Účty bánk splatné na požiadanie	-	12 055
V reálnej hodnote spolu	-	12 055
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	240 235	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 31. decembru 2018 NBS určila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,00 % p. a. (31.12.2017: 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)	31.12.2018	31.12.2017
<i>Finančné aktíva na obchodovanie</i>		
Úvery poskytnuté bankám	-	12 775
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 34)	7 293	8 703
Štátne dlhové cenné papiere	107 586	1
Dlhopisy bánk	13 764	15 219
Ostatné dlhopisy	5 097	13 791
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	133 740	50 489

5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok

Vid' pozn. č. 2.27 ohľadne reklasifikácie z dôvodu prijatia IFRS 9 štandardu.

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

(tis. EUR)	31.12.2018
<i>Dlhové nástroje</i>	
Štátne dlhové cenné papiere	126 226
Dlhopisy bánk	49 778
Dlhové nástroje spolu	176 004
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(2)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(24)
Opravné položky spolu (pozn. č. 15)	(26)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	175 978
<i>Nástroje vlastného imania</i>	
VISA Inc.	4 834
MasterCard	3 649
Ostatné akcie	117
Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania	8 600
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	184 578

K 31. decembru 2018 ČSOB Skupina prijala dividendy z Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok v hodnote 42 tis. EUR vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2018 ČSOB Skupina zrealizovala stratu z predaja dlhových cenných papierov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok vo výške (12) tis. EUR vykázanú v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“. Viď pozn. č. 24.4.

6 Finančný majetok na predaj

(tis. EUR)	31.12.2017
<i>V reálnej hodnote</i>	
Štátne dlhové cenné papiere	300 531
Dlhopisy bánk	79 807
Ostatné dlhopisy	107 050
Akcie	6 653
VISA Inc.	3 858
MasterCard	2 795
Spolu	494 041
<i>V obstarávacej cene</i>	
Akcie	682
Opravné položky (pozn. č. 15)	(665)
Spolu	17
Finančný majetok na predaj	494 058

7 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote

Viď pozn. č. 2.27 ohľadne reklasifikácie z dôvodu prijatia IFRS 9 štandardu.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 3	31.12.2018	31.12.2017
Úvery poskytnuté bankám	14 245	92	14 337	99 297
Ostatné pohľadávky voči bankám	22 281	-	22 281	2 920
Spolu	36 526	92	36 618	102 217
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 15)	(10)	(92)	(102)	(114)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	36 516	-	36 516	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 jednoduché sterilizačné operácie, k 31. decembru 2018 (0,40 %) p.a. (31.12.2017: (0,40 %) p.a.).

K 31. decembru 2018 ČSOB Skupina držala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote hotovosť vo výške 4 410 tis. EUR (31.12.2017: 0 EUR), ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Viď pozn. č. 17 a 35.

8 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

Viď pozn. č. 2.27 ohľadne reklasifikácie z dôvodu prijatia IFRS 9 štandardu. Pre detail po produktoch viď pozn. č. 37.2.

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
Úvery poskytnuté klientom	6 412 697	706 276	151 199	5 447	7 275 619
Opravné položky (pozn. č. 15)	(11 206)	(33 079)	(111 318)	(4 428)	(160 031)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	6 401 491	673 197	39 881	1 019	7 115 588

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2017 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (pozn. č. 15)	Čistá účtovná hodnota
Nezhodnotený úver poskytnutý klientom	6 525 314	(11 373)	6 513 941
Znehodnotený úver poskytnutý klientom	188 807	(126 472)	62 335
Úvery poskytnuté klientom	6 714 121	(137 845)	6 576 276

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

8.1 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	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Pohľadávky z finančného lízingu				
Do 1 roka	264 556	253 089	246 952	234 628
Nad 1 rok až 5 rokov	423 600	399 355	404 783	380 195
Nad 5 rokov	27 096	26 888	25 806	25 334
Spolu	715 252	679 332	677 541	640 157
Odpočít budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu)	(37 711)	(39 175)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	677 541	640 157	677 541	640 157
Opravná položka k nevymožiteľným lízingovým splátkam	(4 795)	(8 577)	(4 795)	(8 577)

K 31. decembru 2018 ČSOB Skupina držala kolaterál (prevažne autá zahrnuté v prenajatom majetku), ktorý je v procese predaja, v čistej účtovnej hodnote 1 124 tis. EUR (31.12.2017: 1 477tis. EUR), viď pozn. č. 13.

9 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Viď pozn. č. 2.27 ohľadne reklasifikácie z dôvodu prijatia IFRS 9 štandardu.

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

(tis. EUR)	31.12.2018
Štátne dlhové cenné papiere	1 578 282
Dlhopisy bánk	123 804
Ostatné dlhopisy	118 754
Spolu	1 820 840
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(22)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(56)
Opravné položky Ostatné dlhopisy	(267)
Spolu (pozn. č. 15)	(345)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 820 495

K 31. decembru 2018 ČSOB Skupina drží v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote štátne dlhové cenné papiere v čistej účtovnej hodnote 186 390 tis. EUR, ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk, a ktorý je vykázaný v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „z toho: založené ako kolaterál“. Viď pozn. č. 17 a 35.

V roku 2018 ČSOB Skupina odúčtovala dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 120 001 tis. EUR, ktoré boli predané blízko maturity. Zisk vo výške 1 048 tis. EUR z predaja je vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a v iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

10 Investície držané do splatnosti

(tis. EUR)	31.12.2017
Štátne dlhové cenné papiere	1 379 144
Dlhopisy bánk	112 628
Spolu	1 491 772
Opravné položky (pozn. č. 15)	(29)
Investície držané do splatnosti	1 491 743

K 31. decembru 2017 ČSOB Skupina držala v portfóliu investícií držaných do splatnosti štátne dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 186 486 tis. EUR, ktorými bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Tieto dlhové cenné papiere sú prezentované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“. Viď pozn. č. 17 a 35.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

11 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	-	-	-	-	-	37 597	37 597
Presuny	118	894	842	168	34 030	(36 052)	-
Úbytky	-	(1 638)	(1 683)	(644)	(18 398)	-	(22 363)
Obstarávacia cena k 31.12.2018	15 409	133 914	8 540	7 785	99 282	2 430	267 360
Oprávky k 1.1.2018	(1 452)	(48 698)	(7 291)	(6 856)	(24 944)	-	(89 241)
Odpisy	(634)	(4 300)	(1 300)	(328)	(2 377)	-	(8 939)
Úbytky	-	773	1 648	644	2 185	-	5 250
Odpisy operatívneho lízingu	-	-	-	-	(10 855)	-	(10 855)
Úbytky na operatívnom lízingu	-	-	-	-	6 042	-	6 042
Oprávky k 31.12.2018	(2 086)	(52 225)	(6 943)	(6 540)	(29 949)	-	(97 743)
Opravné položky k 1.1.2018	(241)	(1 150)	-	-	(929)	-	(2 320)
Rozpustenie	-	-	-	-	123	-	123
Použitie	-	312	-	-	-	-	312
Opravné položky k 31.12.2018	(241)	(838)	-	-	(806)	-	(1 885)
Zostatková hodnota k 31.12.2018	13 082	80 851	1 597	1 245	68 527	2 430	167 732

(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 k 31.12.2017	13 598	84 810	2 090	1 405	57 777	885	160 565

11.1 Investície držané na prenájom

K 31. decembru 2018, ČSOB Skupina vlastnila pozemky a budovy prenajímané iným osobám v celkovej zostatkovej hodnote 13 082 tis. EUR (31.12.2017: 13 598 tis. EUR). Celkové výnosy z prenájmu investícií držaných na prenájom predstavovali 1 262 tis. EUR (31.12.2017: 913 tis. EUR) a sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Odpisy z investícií držaných na prenájom sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ vo výške 634 tis. EUR (31.12.2017: 508 tis. EUR). Účtovná hodnota investícií držaných na prenájom sa približuje k ich reálnym hodnotám. Podstatná časť investícií držaných na prenájom bola obstaraná od nezávislej tretej strany v priebehu roka 2017.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

11.2 Operatívny prenájom

V tabuľke je uvedený majetok poskytovaný zákazníkom na operatívny prenájom k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota	Oprávky	Čistá účtovná hodnota
Pozemky a budovy	13 310	(833)	12 477
Technické a kancelárske vybavenie a ostatné	625	(203)	422
Osobné automobily	40 237	(17 960)	22 277
Ostatné motorové vozidlá	6 746	(2 572)	4 174
Stroje a zariadenia	9 275	(993)	8 282
Spolu	70 193	(22 561)	47 632

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 prenájomov.

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
Do 1 roka	14 344	11 004
Nad 1 rok až 5 rokov	26 234	20 098
Nad 5 rokov	3 935	31 163
Spolu	44 513	62 265

12 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	-	-	-	8 964	8 964
Presuny	718	4 235	128	(5 081)	-
Úbytky	(296)	-	-	-	(296)
Obstarávacia cena k 31.12.2018	40 215	16 672	239	4 431	61 557
Oprávky k 1.1.2018	(34 174)	(9 487)	(7)	-	(43 668)
Odpisy	(3 019)	(2 194)	(16)	-	(5 229)
Úbytky	296	-	-	-	296
Oprávky k 31.12.2018	(36 897)	(11 681)	(23)	-	(48 601)
Zostatková hodnota k 31.12.2018	3 318	4 991	216	4 431	12 956

(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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

12.1 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.

13 Majetok určený na predaj

(tis. EUR)	Ostatné (pozn. č. 8.1)
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2018	1 477
Prírastky	744
Úbytky	(1 097)
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2018	1 124

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Ostatné (pozn. č. 8.1)	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

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

14 Ostatné aktíva

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
<i>Ostatné finančné aktíva</i>		
Príjmy budúcich období iné ako úroky	1 597	1 720
Pohľadávky zo zúčtovania	11 093	7 708
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	5 792	(247)
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 34)	35	1 637
Iné aktíva	1 039	4 504
Spolu	19 556	15 322
Opravné položky (pozn. č. 15)	(525)	(802)
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	<i>19 031</i>	<i>14 520</i>
<i>Ostatné nefinančné aktíva</i>		
Náklady budúcich období	3 120	2 974
Ostatné nefinančné aktíva	3 120	2 974
Ostatné aktíva	22 151	17 494

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

15 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká

Nasledujúce tabuľky ukazujú Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká vypočítané ako očakávané úverové straty (ECL) a detail riadku Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote po produktoch k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	1.1.2018	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami *	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	31.12.2018	Výnosy z odpisov *
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>										
Stage 1	41	-	(14)	(1)	-	-	-	-	26	-
Spolu	41	-	(14)	(1)	-	-	-	-	26	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>										
Stage 1	99	3	(6)	(86)	-	-	-	-	10	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	191	3	(6)	(86)	-	-	-	-	102	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>										
Stage 1	10 629	4 868	(876)	(2 143)	(1 256)	(17)	-	1	11 206	-
Stage 2	32 021	5 473	(2 470)	(1 874)	256	(328)	-	1	33 079	-
Stage 3	139 924	1 760	(3 828)	(3 468)	10 648	1 121	(38 837)	3 998	111 318	(1 723)
POCI	5 865	-	-	(1 427)	-	-	-	(10)	4 428	-
Spolu	188 439	12 101	(7 174)	(8 912)	9 648	776	(38 837)	3 990	160 031	(1 723)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 9)</i>										
Stage 1	382	59	(8)	(88)	-	-	-	-	345	-
Spolu	382	59	(8)	(88)	-	-	-	-	345	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká</i>										
Stage 1	1 632	315	(257)	(627)	(211)	-	-	1	853	-
Stage 2	2 361	558	(308)	59	19	(4)	-	-	2 685	-
Stage 3	613	68	(38)	(54)	13	27	-	-	629	-
POCI	91	-	-	46	-	-	-	-	137	-
Spolu	4 697	941	(603)	(576)	(179)	23	-	1	4 304	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	193 750	13 104	(7 805)	(9 663)	9 469	799	(38 837)	3 991	164 808	(1 723)

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	1.1.2018	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami *	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	31.12.2018	Výnosy z odpisov *
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>										
Verejná správa	199	7	(17)	(75)	(2)	-	-	-	112	-
Stage 1	49	5	(1)	(35)	-	-	-	-	18	-
Stage 2	12	-	(3)	(7)	(2)	-	-	-	-	-
Stage 3	138	2	(13)	(33)	-	-	-	-	94	-
Corporate	79 176	3 777	(1 204)	(3 946)	633	163	(7 281)	25	71 343	(88)
Stage 1	5 172	2 201	(250)	(606)	(754)	(2)	-	1	5 762	-
Stage 2	5 660	946	(246)	(789)	655	(113)	-	1	6 114	-
Stage 3	62 479	630	(708)	(1 124)	732	278	(7 281)	33	55 039	(88)
POCI	5 865	-	-	(1 427)	-	-	-	(10)	4 428	-
Retail	109 064	8 317	(5 953)	(4 891)	9 017	613	(31 556)	3 965	88 576	(1 635)
Stage 1	5 408	2 662	(625)	(1 502)	(502)	(15)	-	-	5 426	-
Stage 2	26 349	4 527	(2 221)	(1 078)	(397)	(215)	-	-	26 965	-
Stage 3	77 307	1 128	(3 107)	(2 311)	9 916	843	(31 556)	3 965	56 185	(1 635)
Hypotekárne úvery	24 893	307	(1 924)	(547)	845	86	(7 072)	737	17 325	(14)
Stage 1	326	80	(54)	(38)	9	(1)	-	-	322	-
Stage 2	4 148	196	(489)	25	34	(4)	-	-	3 910	-
Stage 3	20 419	31	(1 381)	(534)	802	91	(7 072)	737	13 093	(14)
Spotrebné úvery	17 432	986	(593)	(344)	1 739	47	(9 040)	(53)	10 174	(880)
Stage 1	507	331	(157)	(124)	(45)	(1)	-	-	511	-
Stage 2	1 921	514	(212)	(258)	83	(10)	-	-	2 038	-
Stage 3	15 004	141	(224)	38	1 701	58	(9 040)	(53)	7 625	(880)
Kreditné karty	2 914	96	(101)	35	234	-	(1 587)	(11)	1 580	(139)
Stage 1	24	10	(4)	2	(1)	-	-	-	31	-
Stage 2	530	68	(43)	25	14	-	-	-	594	-
Stage 3	2 360	18	(54)	8	221	-	(1 587)	(11)	955	(139)
Kontokorentné úvery	4 065	281	(274)	49	286	1	(2 046)	(4)	2 358	(84)
Stage 1	31	13	(11)	2	-	1	-	-	36	-
Stage 2	820	123	(108)	44	(11)	-	-	-	868	-
Stage 3	3 214	145	(155)	3	297	-	(2 046)	(4)	1 454	(84)
MicroSME	41 026	3 652	(1 776)	(2 295)	4 788	430	(10 130)	2 944	38 639	(68)
Stage 1	2 009	569	(232)	(147)	(340)	(14)	-	-	1 845	-
Stage 2	13 532	2 833	(1 028)	(15)	185	(201)	-	-	15 306	-
Stage 3	25 485	250	(516)	(2 133)	4 943	645	(10 130)	2 944	21 488	(68)
ČSOB stav. sporiteľňa	7 067	127	(328)	407	720	-	(191)	352	8 154	(6)
Stage 1	344	80	(49)	(57)	(8)	-	-	-	310	-
Stage 2	2 114	17	(190)	21	290	-	-	-	2 252	-
Stage 3	4 609	30	(89)	443	438	-	(191)	352	5 592	(6)
ČSOB Leasing Group	11 667	2 868	(957)	(2 196)	405	49	(1 490)	-	10 346	(444)
Stage 1	2 167	1 579	(118)	(1 140)	(117)	-	-	-	2 371	-
Stage 2	3 284	776	(151)	(920)	(992)	-	-	-	1 997	-
Stage 3	6 216	513	(688)	(136)	1 514	49	(1 490)	-	5 978	(444)
Spolu	188 439	12 101	(7 174)	(8 912)	9 648	776	(38 837)	3 990	160 031	(1 723)

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2018 boli ostatné opravné položky nasledovné.

(tis. EUR)	1.1.2018	Použitie	Tvorba/ (rozpustenie) *	31.12.2018
Hmotný majetok	1 845	163	(123)	1 885
Ostatné aktíva	802	318	(595)	525
Spolu	2 647	481	(718)	2 410

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

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

(tis. EUR)	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Spolu
Do stageu 1	-	156 196	841	157 037
Do stageu 2	412 757	-	11 917	424 674
Do stageu 3	14 102	19 254	-	33 356
Spolu	426 859	175 450	12 758	615 067

K 31. decembru 2017 boli opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká 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 v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	120	-	(6)	-	114
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	137 875	(12 051)	11 555	466	137 845
Verejná správa	423	-	(237)	(19)	167
Corporate	70 156	(7 586)	5 005	(652)	66 923
Retail	67 296	(4 465)	6 787	1 137	70 755
Hypotekárne úvery	18 210	(536)	(588)	568	17 654
Spotrebné úvery	11 427	(724)	1 329	163	12 195
Kreditné karty	1 760	(55)	2	42	1 749
Kontokorentné úvery	3 006	(362)	(75)	(14)	2 555
MicroSME	21 423	(2 179)	4 967	378	24 589
ČSOB stav. sporiteľňa	3 464	(109)	1 161	-	4 516
ČSOB Leasing Group	8 006	(500)	(9)	-	7 497
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 6)	758	(118)	25	-	665
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 10)	28	-	1	-	29
Hmotný majetok	1 666	-	179	-	1 845
Majetok určený na predaj	232	(232)	-	-	-
Ostatné aktíva (pozn. č. 14)	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

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

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>		
Bežné účty - banky	-	12 055
Termínované vklady - nebankovní klienti	37 624	45 662
Vydané dlhové cenné papiere	7 680	13 848
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	45 304	71 565
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 34)	11 854	9 623
Finančné záväzky na obchodovanie	11 854	9 623
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	57 158	81 188

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

17 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
Bežné účty – banky	30 513	19 294
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	1 003 443	826 940
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	1 033 956	846 234

K 31. decembru 2018 bol prijatý úver od bánk vo výške 222 988 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 186 390 tis. EUR (31.12.2017: 186 486 tis. EUR v portfóliu Investície držané do splatnosti) a v trhovej hodnote 221 818 tis. EUR (31.12.2017: 224 696 tis. EUR v portfóliu Investície držané do splatnosti), viď pozn. č. 9 a 10;
- hotovosťou v portfóliu pohľadávok voči bankám v amortizovanej hodnote vo výške 4 410 tis. EUR (31.12.2017: 0 EUR), viď pozn. č. 7.

18 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
Bežné účty klientov	3 341 908	2 946 846
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	145 164	123 990
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 453 484	2 638 548
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	264 024	243 142
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov	73 688	99 637
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	6 278 268	6 052 163

19 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
Zmenky	1 947	5 092
Dlhopisy bánk	949 801	780 292
Hypotekárne záložné listy	418 495	488 473
Investičné certifikáty	1 885	-
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 372 128	1 273 857

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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. Nasledujúce tabuľky zobrazujú štruktúru investičných certifikátov, hypotekárnych záložných listov a dlhopisov bánk k 31. decembru 2018.

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/ float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2018 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Investičné certifikáty</i>									
ČSOB IC SD3E 67 2023	Dec 18	EUR	14. jún, 14. dec polročne	Bez-kupónový	1 000,00	1 885	1 885	1 885	Dec 23
Spolu								1 885	
<i>Hypotekárne záložné listy</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7. nov, ročne	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 207	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. júl, ročne	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 979	Júl 36
ČSOB XXIV.	Feb 15	EUR	27. feb, ročne	1,60 %	1 000,00	8 977	8 977	9 098	Feb 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. jún, ročne	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 818	Jún 20
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 147	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 275	Mar 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	11. júl, ročne	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 033	Júl 19
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. sep, ročne	0,30 %	10 000,00	4 300	43 000	43 115	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. mar, ročne	0,50 %	10 000,00	4 800	48 000	48 006	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. jún, ročne	0,50 %	10 000,00	4 300	43 000	43 170	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. nov, ročne	0,60 %	10 000,00	4 950	49 500	49 647	Nov 22
Spolu								418 495	

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/ float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2018 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bez-kupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 588	Mar 21
ČSOB II. *	Okt 15	EUR	5. okt, ročne	2,50 %	1 000,00	4 782	1 196	1 215	Okt 19
ČSOB III. **	Sep 16	EUR	9. sep, ročne	1,60 %	1 000,00	3 924	1 962	1 997	Sep 20
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	160 770	Dec 19
ČSOB Leasing Float 2021	Dec 16	EUR	3. mar, 3. jún, 3. sep, 3. dec, štvrťročne	3M EURIBOR +0,50 %	100 000,00	2 100	210 000	213 155	Dec 21
ČSOB Leasing Fix 2023	Dec 16	EUR	3. jún 3. dec, polročne	0,57 %	100 000,00	400	40 000	29 914	Dec 23
ČSOB Leasing Float 2023	Dec 18	EUR	3. mar, 3. jún, 3. sep, 3. dec, štvrťročne	3M EURIBOR +0,50 %	100 000,00	5 200	520 000	533 162	Dec 23
Spolu								949 801	

* 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.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúce tabuľky zobrazujú štruktúru hypotekárnych záložných listov a dlhopisov bánk 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	4 950	49 500	49 678	Nov 22
Spolu								488 473	

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>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bez-kupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 403	Mar 21
ČSOB II. *	Okt 15	EUR	5. okt, ročne	1,90 %	1 000,00	4 810	2 405	2 444	Okt 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. mar, 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. sep, 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).

Emitent alebo majitelia dlhopisu ČSOB Leasingu sa majú možnosť rozhodnúť o predčasnom splatení dlhopisu alebo jeho časti. Menovitá hodnota predčasne splatených dlhopisov môže byť minimálne 5 mil. EUR, resp. násobok 5 mil. EUR. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisu alebo časti menovitej hodnoty dlhopisu je možné zrealizovať ku ktorémukoľvek dátumu výplaty výnosu dlhopisu s 3 mesačnou výpovednou lehotou.

20 Podriadený dlh

ČSOB Skupina k 31. decembru 2018 drží úver osobitého charakteru od materskej spoločnosti KBC v účtovnej hodnote 87 551 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 pozn. č. 33.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

21 Rezervy

(tis. EUR)	1.1.2018	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2018 *
Rezerva na súdne spory	5 397	2 038	(3 202)	4 233
Ostatné rezervy	162	(162)	-	-
Rezervy	5 559	1 876	(3 202)	4 233

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

(tis. EUR)	1.1.2017	Tvorba	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. 15.

21.1 Rezerva na súdne spory

ČSOB Skupina vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 31. decembru 2018, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti ČSOB Skupiny. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokovateľných súm ČSOB Skupina znížila rezervu na tieto súdne spory o 1 164 tis. EUR (31.12.2017: zvýšenie o 257 tis. EUR). K 31. decembru 2018, táto rezerva predstavovala celkom 4 233 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 na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

22 Ostatné záväzky

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
<i>Ostatné finančné záväzky</i>		
Dohadné položky	8 439	8 164
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 34)	8 366	3 847
Ostatné finančné záväzky	29 160	23 887
Ostatné finančné záväzky	45 965	35 898
<i>Ostatné nefinančné záväzky</i>		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	3 110	2 982
z toho: odmena pri odchode do dôchodku	995	973
odmena za dĺžku zamestnaneckého pomeru	352	329
odmena pri príležitosti životných jubileí	201	208
Mzdové a sociálne záväzky	14 981	15 220
Výnosy budúcich období	675	1 015
Ostatné nefinančné záväzky	18 766	19 217
Ostatné záväzky	64 731	55 115

23 Prehľad o podmienených záväzkoch

23.1 Podmienené záväzky

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2018	31.12.2017
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 271 082	156 085	715	-	1 427 882	1 239 362
Vydané záruky	173 518	54 170	498	282	228 468	236 111
Vydané akreditívy	14 634	-	40	-	14 674	3 702
Ostatné *	1 639	-	-	-	1 639	1 015
Podmienené záväzky	1 460 873	210 255	1 253	282	1 672 663	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 predstavuje k 31. decembru 2018 1 639 tis. EUR, 15 % výšky kumulovaného ročného príspevku (31.12.2017: 1 015 tis. EUR).

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Rezervy na podsúvahové riziká sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“. Vid' pozn. č. 15.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2018	31.12.2017
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	(771)	(2 468)	(129)	-	(3 368)	(698)
Vydané záruky	(53)	(217)	(498)	(137)	(905)	(951)
Vydané akreditívy	(29)	-	(2)	-	(31)	(5)
Rezervy na podsúvahové riziká	(853)	(2 685)	(629)	(137)	(4 304)	(1 654)

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.

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 nevyužité oprávnenie poskytnúť úver vo forme úverov, záruk či akreditívov. Úverové riziko spojené s príslubami 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.

23.2 Operatívny lízing

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

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
Do 1 roka	945	1 324
Nad 1 rok až 5 rokov	347	456
Nad 5 rokov	366	-
Spolu	1 658	1 780
<i>Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia</i>	<i>1 785</i>	<i>795</i>

Operatívny prenájom týkajúci sa informačných technológií od KBC Skupiny, je uvedený na riadku „Do 1 roka“ vo výške 562 tis. EUR (2017: 604 tis. EUR). V súlade so zmluvnou výpovednou lehotou sa jedná o plánované polročné platby nájomného.

23.3 Predaj a spätný prenájom

Počas roku 2018 ČSOB Skupina nevystupovala ako nájomca v žiadnej zmluve o spätnom prenájme, zmluva o spätnom prenájme na 3 roky bola ukončená v priebehu roku 2017. K 31. decembru 2017 minimálne lízingové splátky boli vo výške 375 tis EUR.

23.4 Súdne spory

ČSOB Skupina, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 21), 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 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017.

23.5 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 vyčíslit'.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24 Vlastné imanie

Skladba akcionárov ČSOB Skupiny je nasledujúca.

percentuálny podiel na základnom imaní	31.12.2018	31.12.2017
KBC Bank NV	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

24.1 Základné imanie

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

Schválené a plne splatené základné imanie k 31. decembru 2018 a k 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.

24.2 Emisné ážio

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

24.3 Rezervné fondy

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

24.4 Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok a Oceňovacie rozdiely z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	2018
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok</i>	
K 1. januáru	16 073
IFRS 9 dopad (pozn. č. 2.27)	(6 687)
K 1. januáru po prijatí IFRS 9	9 386
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>	
Strata z precenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(3 149)
Kumulatívna strata z predaja dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	12
Tvorba opravných položiek k dlhovým nástrojom v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(15)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	659
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>	
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	2 140
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(449)
K 31. decembru	8 584
<i>Zabezpečenie peňažných tokov</i>	
K 1. januáru	343
K 31. decembru	343

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj a Oceňovacie rozdiely z nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov k 31. decembru 2017.

(tis. EUR)	2017
<i>Finančný majetok na predaj</i>	
K 1. januáru	17 927
Strata z precenenia finančného majetku na predaj	(2 348)
Daň z príjmov z titulu precenenia a predaja	494
K 31. decembru	16 073
<i>Zabezpečenie peňažných tokov</i>	
K 1. januáru	300
Zisk z precenenia nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov	55
Daň z príjmov z titulu precenenia	(12)
K 31. decembru	343

24.5 Ostatné oceňovacie rozdiely

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

24.6 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku.

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2018 *	2017
Prídel do rezervného fondu	-	9 402
Výsledok hospodárenia minulých rokov	20 822	60 625
Dividendy	53 158	-
Čistý zisk za účtovné obdobie pripadajúci na vlastníkov spoločnosti	73 980	70 027

* na základe návrhu na rozdelenie zisku

25 Informácie o segmentoch

Definícia segmentov podľa kategórií klientov.

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

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

Úverové produkty: hypotekárne úvery, spotrebiteľské úvery, kreditné karty a povolené prečerpania účtu, prevádzkové a investičné úvery, revolvingové úvery, stavebné úvery ČSOB Stavebnej sporiteľne, financovanie prostredníctvom ČSOB Leasingu (lízing, operatívny lízing – SME, spotrebné 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

25.2 Firemné bankovníctvo

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

Úverové produkty: kontokorentné úvery, revolvingové úvery, účelové splátkové úvery, kreditné karty, špecializované a obchodné financovanie, financovanie prostredníctvom ČSOB Leasingu (lízing, operatívny lízing, spotrebné úvery).

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

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

25.3 Finančné trhy a ALM

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

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

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

25.4 Ostatné

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	116 251	72 668	20 021	(2 438)	206 502
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	27 071	13 181	(32 225)	(8 027)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	45 004	21 960	510	2 006	69 480
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	1 524	561	4 957	(946)	6 096
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-	(12)	-	(12)
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	-	1 048	-	1 048
Výnosy z dividend	-	-	-	42	42
Výnosy z operatívneho lízingu	5 015	17 782	-	-	22 797
Náklady na operatívny lízing	(4 553)	(16 142)	-	-	(20 695)
Ostatný prevádzkový výsledok	493	494	45	(270)	762
Výnosy celkom	163 734	97 323	26 569	(1 606)	286 020
Personálne náklady	(36 516)	(16 565)	(1 971)	(27 249)	(82 301)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(3 429)	(815)	(158)	(9 132)	(13 534)
Ostatné prevádzkové náklady	(29 348)	(8 590)	227	(52 509)	(90 220)
Prevádzkové náklady	(69 293)	(25 970)	(1 902)	(88 890)	(186 055)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(5 460)	1 423	44	530	(3 463)
Zisk/ (strata) pred zdanením	88 981	72 776	24 711	(89 966)	96 502
Daň z príjmov					(22 522)
Čistý zisk za účtovné obdobie pripadajúci na vlastníkov spoločnosti					73 980
Aktíva spolu	4 437 516	3 003 105	2 103 598	212 005	9 756 224
Závazky a vlastné imanie spolu	3 933 769	3 353 875	1 557 438	911 142	9 756 224

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Informácie o segmentoch za rok končiaci sa k 31. decembru 2017, po úprave, sú nasledovné.

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovní ctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	123 963	62 701	18 197	948	205 809
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	29 167	14 050	(37 718)	(5 499)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42 402	18 136	1 236	1 039	62 813
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	2 594	2 518	6 833	734	12 679
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	-	72	-	72
Výnosy z dividend	-	-	-	20	20
Výnosy z operatívneho lízingu	7 947	9 713	-	-	17 660
Náklady na operatívny lízing	(7 273)	(8 889)	-	-	(16 162)
Ostatný prevádzkový výsledok	1 875	1 764	35	2 290	5 964
Výnosy celkom	171 508	85 943	26 373	5 031	288 855
Personálne náklady	(38 170)	(13 993)	(2 253)	(27 032)	(81 448)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(3 819)	(785)	(114)	(8 839)	(13 557)
Ostatné prevádzkové náklady	(34 456)	(6 913)	468	(49 320)	(90 221)
Prevádzkové náklady	(76 445)	(21 691)	(1 899)	(85 191)	(185 226)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(7 810)	(4 289)	(1)	(55)	(12 155)
Zisk/ (strata) pred zdanením	87 253	59 963	24 473	(80 215)	91 474
Daň z príjmov					(21 447)
Čistý zisk za účtovné obdobie pripadajúci na vlastníkov spoločnosti					70 027
Aktíva spolu	4 328 033	2 526 319	2 120 052	246 597	9 221 001
Závazky a vlastné imanie spolu	3 854 898	3 190 925	1 391 599	783 579	9 221 001

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.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

26 Čisté úrokové výnosy

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017 Po úprave
<i>Úrokové výnosy</i>		
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	360	353
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	176 377	177 180
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	43 177	n/a
Investície držané do splatnosti	n/a	38 268
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	3 849	n/a
Finančný majetok na predaj	n/a	9 682
Finančné záväzky nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 074	5 587
Spolu	229 837	231 070
<i>Podobné úrokové výnosy</i>		
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	1 517	536
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	561	462
Spolu	2 078	998
<i>Úrokové náklady</i>		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám v amortizovanej hodnote	(530)	(786)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	(12 063)	(12 332)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	(6 303)	(6 653)
Podriadený dlh	(1 224)	(659)
Zabezpečovacie deriváty	(4 414)	(4 616)
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(26)	(13)
Spolu	(24 560)	(25 059)
<i>Podobné úrokové náklady</i>		
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(843)	(1 199)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(10)	(1)
Spolu	(853)	(1 200)
Čisté úrokové výnosy	206 502	205 809

27 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017 Po úprave
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>		
Operácie s cennými papiermi	27	376
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	6 352	5 963
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	12 179	11 388
Platobný styk	43 312	38 426
Poplatky za sprostredkovanie	14 698	12 938
Poplatky z kurzových operácií	4 525	3 641
Ostatné	1 064	1 097
Výnosy z poplatkov a provízií	82 157	73 829
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>		
Operácie s cennými papiermi	(1 013)	(1 017)
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	(3)	-
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	(580)	(856)
Platobný styk	(7 426)	(6 074)
Poplatky za sprostredkovanie	(291)	(443)
Poistenie produktov	(369)	(205)
Poplatky z kurzových operácií	(2 048)	(1 217)
Ostatné	(947)	(1 204)
Náklady na poplatky a provízie	(12 677)	(11 016)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	69 480	62 813

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

28 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017 Po úprave
Úrokové nástroje na obchodovanie	(4 858)	1 041
Menové nástroje na obchodovanie	7 505	9 919
Komoditné nástroje na obchodovanie	26	36
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	16	(223)
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	(5 057)	3 903
Výsledok zo zabezpečených položiek	6 039	(3 776)
Kurzové rozdiely	2 425	1 779
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	6 096	12 679

29 Ostatný prevádzkový výsledok

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017 Po úprave
Strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(325)	(46)
Zisk z predaja majetku určeného na predaj	1	105
Prijaté nájomné	886	692
Tvorba rezerv na straty z prevádzkovej činnosti a na súdne spory týkajúce sa obchodnej činnosti	(2 038)	(259)
Straty z finančnej činnosti	(541)	(211)
Ostatné prevádzkové činnosti	2 779	5 683
Ostatný prevádzkový výsledok	762	5 964

30 Personálne náklady

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
Mzdové náklady	(61 213)	(60 614)
Sociálne náklady	(19 845)	(19 729)
z toho: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera	(9 563)	(8 737)
Penzijné náklady	(510)	(513)
Ostatné zamestnanecké požitky	(95)	(181)
Ostatné personálne náklady	(638)	(411)
Personálne náklady	(82 301)	(81 448)

Počet zamestnancov ČSOB Skupiny k 31. decembru 2018 bol 2 639 z toho vedúcich zamestnancov 313 (31.12.2017: 2 572, z toho vedúcich zamestnancov 311).

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.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

31 Ostatné prevádzkové náklady

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
Náklady na informačné technológie	(30 107)	(29 729)
Nájomné	(8 296)	(8 264)
Opravy a údržba	(2 780)	(2 760)
Propagácia a reklama	(8 249)	(9 290)
Odborné služby	(3 982)	(3 863)
z toho:		
náklady na overenie štatutárnej účtovnej závierky	(443)	(309)
náklady na uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky *	(216)	(188)
ostatné služby *	(4)	(11)
Ostatné náklady na zariadenia	(7 905)	(9 089)
Komunikačné náklady	(114)	(104)
Cestovné náklady	(833)	(839)
Školenie a nábor zamestnancov	(641)	(540)
Náklady na personálne činnosti	(703)	(580)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny (pozn. č. 33)	(4 217)	(4 168)
Rozpustenie rezervy na straty z prevádzkovej činnosti	162	-
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(336)	(314)
Bankový odvod	(15 070)	(14 387)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií **	(3 541)	(2 972)
Ostatné prevádzkové náklady	(3 608)	(3 322)
Ostatné prevádzkové náklady	(90 220)	(90 221)

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

** Od 1. januára 2015 je ČSOB Skupina povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií (pozn. č. 23).

32 Dane

Štruktúra dane z príjmov je nasledovná.

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
Splatná daň	17 003	18 227
Odložená daň	5 519	3 220
Spolu	22 522	21 447

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
Zisk pred zdanením	96 502	91 474
Daňová sadzba	21 %	21 %
Daňový náklad vypočítaný použitím daňových sadzieb	20 265	19 210
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými výnosmi	86	(125)
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými nákladmi	2 171	2 362
Spolu	22 522	21 447

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2018 je nasledovná.

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom	85 817	18 021
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevypatené odmeny	12 284	2 580
Hmotný a nehmotný majetok	(9 062)	(1 903)
Ostatné	6 215	1 305
Rezervy	4 944	1 038
Prenesené straty	2 385	501
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	(11 672)	(2 451)
Zabezpečenie peňažných tokov	(435)	(91)
Spolu	90 476	19 000

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2017 je nasledovná.

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom	86 426	18 149
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevypatené odmeny	12 855	2 700
Hmotný a nehmotný majetok	(6 635)	(1 393)
Ostatné	5 850	1 228
Rezervy	4 794	1 007
Prenesené straty	3 905	820
Finančný majetok na predaj	(20 344)	(4 273)
Zabezpečenie peňažných tokov	(435)	(91)
Spolu	86 416	18 147

Rekonciliácia štruktúry odloženej dane k 31. decembru 2017 a 31. decembra 2018 je nasledovná.

(tis. EUR)	31.12.2017	IFRS 9 dopad	1.1.2018	Zmena cez iný komplexný výsledok	Zmena cez výkaz ziskov a strát	31.12.2018
Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov	18 147	6 162	24 309	210	(5 519)	19 000

IFRS 9 dopad na štruktúru odloženej dane je nasledovný.

	31.12.2017		IFRS 9 dopad		1.1.2018	
(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote – nedaňové opravné položky voči klientom	86 426	18 149	21 667	4 550	108 093	22 699
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevypatené odmeny	12 855	2 700	-	-	12 855	2 700
Hmotný a nehmotný majetok	(6 635)	(1 393)	-	-	(6 635)	(1 393)
Ostatné	5 850	1 228	-	-	5 850	1 228
Rezervy	4 794	1 007	-	-	4 794	1 007
Prenesené straty	3 905	820	-	-	3 905	820
Finančný majetok na predaj	(20 344)	(4 273)	7 676	1 612	(12 668)	(2 661)
Zabezpečenie peňažných tokov	(435)	(91)	-	-	(435)	(91)
Spolu	86 416	18 147	29 343	6 162	115 759	24 309

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

33 Spriaznené strany

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

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

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami ČSOB Skupiny.

(tis. EUR)	31.12.2018		31.12.2017	
	KBC Banka NV	KBC Skupina	KBC Banka NV	KBC Skupina
Účty bánk splatné na požiadanie	1 220	660	13 051	1 539
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	3 101	16	18 040	1 033
z toho: Finančné deriváty na obchodovanie	3 101	16	6 231	66
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	22 281	-	2 610	81 788
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	-	-	-	-
Ostatné aktíva	35	837	1 637	744
z toho: Zabezpečovacie deriváty	35	-	1 637	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	10 266	82	5 660	343
z toho: Finančné deriváty na obchodovanie	10 266	11	5 660	297
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	885 303	3 320	576 606	2 438
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	-	43 478	-	111 193
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	937 002	293 767	765 444	343 953
Podriadený dlh (pozn. č. 20)	87 551	-	87 543	-
Ostatné záväzky	8 399	275	3 859	1 171
z toho: Zabezpečovacie deriváty	8 366	-	3 847	-

Výnosy a náklady obsahujú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami ČSOB Skupiny.

(tis. EUR)	31.12.2018		31.12.2017	
	KBC Banka NV	KBC Skupina	KBC Banka NV	KBC Skupina
Úrokové výnosy	11 897	5	10 371	526
Podobné úrokové výnosy	248	910	140	87
Výnosy z poplatkov a provízií	1 102	7 716	976	7 131
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	17 503	2 587	(7 570)	(649)
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	(12)	n/a	n/a
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	555	-	-
Ostatný prevádzkový výsledok	-	2 474	-	1 467
Úrokové náklady	(6 877)	(1 975)	(6 084)	(2 388)
Podobné úrokové náklady	-	(2)	(1)	-
Náklady na poplatky a provízie	(632)	(594)	(851)	(1)
Ostatné prevádzkové náklady	(836)	(16 608)	(384)	(15 502)
z toho: preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny *	(787)	(3 430)	(384)	(3 784)

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

Zmluvné podmienky transakcií so spriaznenými stranami:

- Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote – maximálna splatnosť do roku 2019 (2017: do roku 2018) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba (0,36 %) (2017: (0,08 %));
- Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote – maximálna splatnosť do roku 2023 (2017: do roku 2027) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba (0,07 %) (2017: (0,19 %));
- Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote – maximálna splatnosť do roku 2021 (2017: do roku 2021) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba 0,14 % (2017: 0,17 %);
- Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote – maximálna splatnosť do roku 2036 (2017: do roku 2036); a vážená priemerná fixná zmluvná úroková sadzba 0,58 % (2017: 0,66 %) a vážená priemerná variabilná zmluvná úroková sadzba 3M EURIBOR + 0,50 % (2017: 3M EURIBOR + marža 0,00 % – 0,50 %).

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote) od spriaznených strán k 31. decembru 2018 boli v hodnote 39 034 tis. EUR (31.12.2017: 26 095 tis. EUR). Vydané záruky spriazneným stranám k 31. decembru 2018 boli v celkovej hodnote 11 737 tis. EUR (31.12.2017: 6 484 tis. EUR).

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

33.1 Transakcie s členmi kľúčového vedenia

Úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2018 predstavujú sumu 362 tis. EUR (31.12.2017: 437 tis. EUR). Vklady od členov predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2018 sú vo výške 1 795 tis. EUR (31.12.2017: 2 274 tis. EUR).

Personálne náklady vrcholového manažmentu za rok končiaci sa 31. decembra 2018 boli vo výške 2 591 tis. EUR (31.12.2017: 2 288 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové náklady v celkovej výške 2 162 tis. EUR (31.12.2017: 1 919 tis. EUR) a sociálne náklady vo výške 429 tis. EUR (31.12.2017: 369 tis. EUR) členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB Skupiny.

34 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 základových aktív, prípadne indexov. Forwardové zmluvy sú zmluvy o nákupe alebo predaji určitého objemu finančných nástrojov, indexov alebo meny k dopredu stanovenému budúcemu dátumu a za dohodnutú sadzbu alebo cenu. Opčná zmluva je zmluva, ktorá na kupujúceho prevádza právo, nie však povinnosť, kúpiť alebo predat' určité množstvo finančného nástroja, indexu alebo meny za vopred dohodnutú sadzbu alebo cenu k budúcemu dátumu alebo počas budúceho obdobia.

34.1 Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

ČSOB 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 určených na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík.

Maximálna miera úverového rizika ČSOB 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. Viď pozn. č. 35.

34.2 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 určené na obchodovanie zahŕňajú tiež také deriváty, ktoré sa používajú na účely riadenia aktív a záväzkov bankovej knihy („ALM“) z dôvodu riadenia devízovej a úrokovej pozície bankovej knihy a ktoré nespĺňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva. Na tieto účely ČSOB 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 vykazujú na riadku ako „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov sú prezentované v 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 sú vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov na obchodovanie ČSOB Skupiny k 31. decembru 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.

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 31.12.2018				
Akciové kontrakty				
Akciové swapy	3 770	3 770	60	60
Menové kontrakty				
Menové forwardy	3 581	3 678	19	81
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	277 899	277 902	1 301	1 254
Menové opcie	86 328	86 328	420	415
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	1 953 577	1 953 577	5 245	8 537
Úrokové opcie	61 764	61 764	232	1 502
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	451	451	16	5
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 16)	2 387 370	2 387 470	7 293	11 854

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 31.12.2017				
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
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 16)	2 013 226	2 013 067	8 703	9 623

34.3 Zabezpečovacie deriváty

ČSOB Skupina uplatňuje portfóliové zabezpečenie peňažných tokov a 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 preceňovania 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 31. decembru 2018 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokovej sadzby. ČSOB Skupina vykázala stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške (5 057) tis. EUR (31.12.2017: zisk 3 903 tis. EUR) a zisk zo zabezpečenej položky, súvisiaci so zabezpečovaným rizikom, v hodnote 6 039 tis. EUR (31.12.2017: strata (3 776) tis. EUR), ktoré sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Viď pozn. č. 28 a 2.10.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb
<i>Zabezpečovacie nástroje</i>	<i>Úrokové swapy</i>
Nominálna hodnota - nákup	1 985 000
Nominálna hodnota - predaj	1 985 000
Účtovná hodnota aktív (pozn. č. 14)	35
Účtovná hodnota záväzkov (pozn. č. 22)	8 366
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 28)	(5 057)

<i>Zabezpečená položka</i>	<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote</i>
Účtovná hodnota	1 990 792
z toho: akumulovaná úprava reálnej hodnoty (pozn. č. 14)	5 792
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 28)	6 039

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií zabezpečovacích derivátov ČSOB Skupiny k 31. decembru 2017.

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
Zabezpečovacie deriváty k 31.12.2017	Pohľadávky	Záväzky	Kladná	Záporná
Úrokové swapy	1 645 000	1 645 000	1 637	3 847
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 14 a 22)	1 645 000	1 645 000	1 637	3 847

35 Zápočet finančných aktív a záväzkov

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

(tis. EUR)	Hrubé hodnoty finančných aktív	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných aktív	Nezapočítané hodnoty			Čisté hodnoty
				Finančné nástroje	Prijatý hotovostný kolaterál	Prijatý kolaterál - cenné papiere	
31.12.2018							
Deriváty (pozn. č. 34)	7 329	-	7 329	3 632	-	-	3 697
31.12.2017							
Deriváty (pozn. č. 34)	10 340	-	10 340	8 009	-	-	2 331

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

(tis. EUR)	Hrubé hodnoty finančných záväzkov	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných záväzkov	Nezapočítané hodnoty			Čisté hodnoty
				Finančné nástroje	Poskytnutý hotovostný kolaterál	Poskytnutý kolaterál - cenné papiere	
31.12.2018							
Deriváty (pozn. č. 34)	20 220	-	20 220	3 633	15 496	-	1 091
Repo obchody (pozn. č. 17)	222 988	-	222 988	-	4 410	218 578	-
Spolu k 31.12.2018	243 208	-	243 208	3 633	19 906	218 578	1 091
31.12.2017							
Deriváty (pozn. č. 34)	13 470	-	13 470	8 009	1 948	-	3 513
Repo obchody (pozn. č. 17)	223 901	-	223 901	-	-	186 486	37 415
Spolu k 31.12.2017	237 371	-	237 371	8 009	1 948	186 486	40 928

36 Reálna hodnota aktív a záväzkov

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

ČSOB 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 dílmi. 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.

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 zisťiteľných vstupných údajov.

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

Ak pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov ČSOB 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 financií, ktorej úlohou je objektívne a nezávislé zhodnotenie, či je oceňovanie v súlade s požiadavkami IFRS a je použité správne.

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

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

36.1 Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov ocenených v amortizovaných hodnotách

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

(tis. EUR)	Reálna hodnota			Čistá účtovná hodnota	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Spolu
<i>Finančné aktíva</i>					
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	211 184	-	29 051	240 235	240 235
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	-	-	35 323	35 323	36 516
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	-	-	7 283 397	7 283 397	7 115 588
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 790 370	159 780	-	1 950 150	1 820 495
Finančné aktíva spolu				9 509 105	9 212 834
<i>Finančné záväzky</i>					
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	-	578 283	452 291	1 030 574	1 033 956
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	-	6 017 813	264 059	6 281 872	6 278 268
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	1 386 516	-	1 386 516	1 372 128
Podriadený dlh	-	-	87 551	87 551	87 551
Finančné záväzky spolu				8 786 513	8 771 903

Nasledujúca tabuľka predstavuje úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty pre finančné aktíva a záväzky ocenené v amortizovanej hodnote (vrátane podmienených záväzkov) k 31. decembru 2017 a porovnanie s ich účtovnou hodnotou.

(tis. EUR)	Reálna hodnota			Čistá účtovná hodnota	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Spolu
<i>Finančné aktíva</i>					
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	231 054	-	51 935	282 989	282 991
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	-	-	102 181	102 181	102 103
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	-	2 736	6 728 630	6 731 366	6 576 276
Investície držané do splatnosti	1 526 355	110 746	-	1 637 101	1 491 743
Finančné aktíva spolu				8 753 637	8 453 113
<i>Finančné záväzky</i>					
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	-	423 282	423 877	847 159	846 234
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	-	5 770 946	285 267	6 056 213	6 052 163
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	1 286 596	-	1 286 596	1 273 857
Podriadený dlh	-	-	87 918	87 918	87 543
Finančné záväzky spolu				8 277 886	8 259 797

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

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

36.1.2 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

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

36.1.3 Podmienené záväzky

Reálne hodnoty podmienených záväzkov sa zo svojej podstaty rovnajú prijatým poplatkom od klientov, v čase kedy sa uzatvára zmluva. K 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017 reálna hodnota podmienených záväzkov bola nevýznamná. Pre viac informácií o účtovnej hodnote viď pozn. č. 23.

36.1.4 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (2017: Investície držané do splatnosti)

Reálne hodnoty dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote podľa IFRS 9 a investícií držaných do splatnosti podľa IAS 39 sú založené na cenách dostupných na trhu, ktoré sú podľa dostupnosti použité v poradí: Burza cenných papierov a benchmarková krivka ARDAL, cena dostupná zo systému Bloomberg a cena počítaná na základe kotácií dostupných zo systému Bloomberg a ARDAL. Pokiaľ nie sú k dispozícii trhové ceny, reálne hodnoty cenných papierov sú stanovené na základe expertných cien. V prípade Slovenských štátnych dlhopisov je expertná cena na určenie reálnej hodnoty počítaná na základe výnosu do splatnosti, ktorý je získaný interpoláciou výnosov cenných papierov, ktoré sa v zozname benchmarkových dlhopisov nachádzajú.

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

36.1.5 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote a Podriadený dlh

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

36.1.6 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote

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

36.1.7 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

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

36.1.8 Ostatné finančné aktíva

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

36.2 Finančné aktíva a záväzky preceňované na reálnu hodnotu

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

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	7 293	-	7 293
Štátne dlhové cenné papiere	107 586	-	-	107 586
Dlhopisy bánk	-	13 764	-	13 764
Ostatné dlhopisy	3 581	1 516	-	5 097
Spolu				133 740
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere *</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	126 224	-	-	126 224
Dlhopisy bánk	-	49 754	-	49 754
<i>Nástroje vlastného imania</i>				
Akcie	-	3 649	4 951	8 600
Spolu				184 578
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 14)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	5 792	-	5 792
Zabezpečovacie deriváty	-	35	-	35
Spolu				5 827
Finančné aktíva spolu				324 145
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 16)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	37 624	-	37 624
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	7 680	-	7 680
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	11 854	-	11 854
Spolu				57 158
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 22)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	8 366	-	8 366
Spolu				8 366
Finančné záväzky spolu				65 524

* očistené o opravnú položku

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)</i>				
Účty bánk splatné na požiadanie	-	12 055	-	12 055
Spolu				12 055
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	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
<i>Finančný majetok na predaj (pozn. č. 6)</i>				
<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
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 14)</i>				
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				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 16)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
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
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 22)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	3 847	-	3 847
Spolu				3 847
Finančné záväzky spolu				85 035

36.2.1 Deriváty

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

36.2.2 Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (2017: Dlhové cenné papiere na predaj)

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.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

36.2.3 Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

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

36.2.4 Akcie

Akiové cenné papiere v reálnej hodnote, ktoré sú klasifikované do portfólia finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok (2017: do portfólia finančný majetok na predaj), sú oceňované použitím vlastných trhových cien alebo trhových cien iných akcií s podobnými charakteristikami. Pri ocenení investícií, u ktorých je to opodstatnené, sa berie do úvahy nelikvidný diskont.

36.3 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
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	
Ostatné dlhopisy	1 035

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

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

(tis. EUR)	Presuny z úrovne 2 do úrovne 1
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	
Ostatné dlhopisy	252
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 6)	
Ostatné dlhopisy	12 423

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

37 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 KBC Skupinu.

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

37.1 Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

Hlavnú zodpovednosť za identifikáciu a kontrolu rizík nesie predstavenstvo ČSOB 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 KBC Skupiny, na základe modelu „KBC Risk Management Framework“, ktorý definuje zodpovednosť a úlohy jednotlivých výborov, odborných útvarov a osôb v rámci organizácie tak, aby sa zaručilo efektívne riadenie všetkých rizík.

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.

37.1.1 Organizačná štruktúra vrcholových orgánov a výborov pre riadenie rizík je nasledovná

A Predstavenstvo

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

B Dozorná rada

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

C Výbor pre audit (AC)

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

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

Výbor pre riadenie rizík a compliance je poradným výborom dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Výbor zároveň dohliada na ich implementáciu v ČSOB 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 (Assets and Liabilities Committee - ALCO)

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

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

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

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

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

I Lokálny úverový výbor (Local Credit Committee - LCC)

Lokálny úverový výbor je výbor s rozhodovacou právomocou na úrovni KBC Skupiny a schvaľuje úverové žiadosti, ktoré spadajú do jeho kompetencií v súlade s jeho schvaľovacím poriadkom. V oblasti schvaľovania úverov predstavuje najvyšší rozhodovací útvar v ČSOB 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 (Information Risk and Security Committee - IRSC)

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

37.1.2 Ostatné útvary

A Organizačný útvar riziká a compliance

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

B Odbor riadenia aktív a pasív

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

C Divízia finančných trhov

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

D Odbor vnútorného auditu

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

37.1.3 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 ČSOB Skupiny.

37.1.4 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.

37.1.5 Nadmerná koncentrácia rizika

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

37.2 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 určená v rámci systému klasifikácie úverového rizika, ktorý priradí každej protistrane rating odrážajúci jej riziko. Ratingy a kreditná kvalita jednotlivých protistrán sú pravidelne prehodnocované. Proces kontroly kvality úverov umožňuje ČSOB Skupine zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

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

Klasifikácia ratingov nezlyhaných klientov je uvedená nižšie:

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

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

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

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

37.2.2 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 KBC Skupiny. 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 priradený protistrane.

Používané ratingové modely, ktoré priradia každému klientovi špecifickú pravdepodobnosť zlyhania umožňujú určenie úrovne rizika a prispôbiť schvaľovací proces podľa veľkosti tohto rizika. Takto môže ČSOB 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.

37.2.3 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).

A Úverový schvaľovací proces

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

B Riadenie rizika na úrovni portfólia

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

37.2.4 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.

37.2.5 Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2018	31.12.2017
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	53 978	94 703
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	133 740	50 489
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	175 978	n/a
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 6)	n/a	487 388
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	36 516	102 103
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	7 115 588	6 576 276
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 9)	1 820 495	n/a
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 10)	n/a	1 491 743
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 14)	19 031	14 520
Spolu	9 355 326	8 817 222
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 23.1)	1 424 514	1 238 658
Vydané záruky (pozn. č. 23.1)	227 563	235 161
Vydané akreditívy (pozn. č. 23.1)	14 643	3 702
Spolu	1 666 720	1 477 521
Celková expozícia úverového rizika	11 022 046	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.

K 31. decembru 2018 bola maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív nepodliehajúcim výpočtu ECL vo výške 29 051 tis. EUR a maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív podliehajúcim výpočtu ECL s nulovou ECL vo výške 52 591 tis. EUR.

37.2.6 Maximálna angažovanosť voči kreditnému riziku

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

37.2.7 Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

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

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 31. decembru 2018 bola vo výške 1 739 206 tis. EUR (31.12.2017: 1 679 676 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 120 839 tis. EUR (31.12.2017: 120 458 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmierňovanie rizika a 57 839 tis. EUR (31.12.2017: 120 458 tis. EUR) po ich zohľadnení.

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)	31.12.2018	31.12.2017
Slovenská republika	10 524 392	9 762 845
Belgicko	28 418	39 600
Česká republika	169 592	176 466
Veľká Británia	104 953	105 238
Maďarsko	50 052	90 607
Holandsko	36 438	22 147
Švajčiarsko	31 324	1 797
Rakúsko	23 735	32 502
Zvyšok sveta	53 142	63 541
Spolu	11 022 046	10 294 743

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

37.2.8 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

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

(tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			POCI			Spolu		
	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	53 978	-	53 978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 978	-	53 978
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	133 740	-	133 740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133 740	-	133 740
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	176 004	(26)	175 978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176 004	(26)	175 978
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	36 526	(10)	36 516	-	-	-	92	(92)	-	-	-	-	36 618	(102)	36 516
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8) z toho:	6 412 697	(11 206)	6 401 491	706 276	(33 079)	673 197	151 199	(111 318)	39 881	5 447	(4 428)	1 019	7 275 619	(160 031)	7 115 588
Verejná správa	173 009	(18)	172 991	172	-	172	102	(94)	8	-	-	-	173 283	(112)	173 171
Corporate	2 049 704	(5 762)	2 043 942	304 283	(6 114)	298 169	69 041	(55 039)	14 002	5 447	(4 428)	1 019	2 428 475	(71 343)	2 357 132
Retail	4 189 984	(5 426)	4 184 558	401 821	(26 965)	374 856	82 056	(56 185)	25 871	-	-	-	4 673 861	(88 576)	4 585 285
Hypotekárne úvery	3 112 423	(322)	3 112 101	199 293	(3 910)	195 383	26 013	(13 093)	12 920	-	-	-	3 337 729	(17 325)	3 320 404
Spotrebné úvery	233 956	(511)	233 445	32 364	(2 038)	30 326	10 034	(7 625)	2 409	-	-	-	276 354	(10 174)	266 180
Kreditné karty	14 952	(31)	14 921	8 491	(594)	7 897	1 216	(955)	261	-	-	-	24 659	(1 580)	23 079
Kontokorentné úvery	10 838	(36)	10 802	12 108	(868)	11 240	1 848	(1 454)	394	-	-	-	24 794	(2 358)	22 436
MicroSME	207 383	(1 845)	205 538	87 065	(15 306)	71 759	24 285	(21 488)	2 797	-	-	-	318 733	(38 639)	280 094
ČSOB stav. sporiteľňa	127 343	(310)	127 033	16 368	(2 252)	14 116	9 867	(5 592)	4 275	-	-	-	153 578	(8 154)	145 424
ČSOB Leasing Group	483 089	(2 371)	480 718	46 132	(1 997)	44 135	8 793	(5 978)	2 815	-	-	-	538 014	(10 346)	527 668
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 9)	1 820 840	(345)	1 820 495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 820 840	(345)	1 820 495
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 14)	19 556	(525)	19 031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 556	(525)	19 031
Spolu	8 653 341	(12 112)	8 641 229	706 276	(33 079)	673 197	151 291	(111 410)	39 881	5 447	(4 428)	1 019	9 516 355	(161 029)	9 355 326
Podsúvahové záväzky	1 459 234	(853)	1 458 381	210 255	(2 685)	207 570	1 253	(629)	624	282	(137)	145	1 671 024	(4 304)	1 666 720
Celková expozícia úverového rizika	10 112 575	(12 965)	10 099 610	916 531	(35 764)	880 767	152 544	(112 039)	40 505	5 729	(4 565)	1 164	11 187 379	(165 333)	11 022 046

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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		
	GCA	Opravné položky/Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/Rezervy	NCA
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	94 703	-	94 703	-	-	-	94 703	-	94 703
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	50 489	-	50 489	-	-	-	50 489	-	50 489
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 6)	487 388	-	487 388	-	-	-	487 388	-	487 388
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	102 125	(22)	102 103	92	(92)	-	102 217	(114)	102 103
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8), z toho:	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)	24 764	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 stav. sporiteľňa	154 938	(395)	154 543	9 570	(4 121)	5 449	164 508	(4 516)	159 992
ČSOB Leasing Group	505 820	(689)	505 131	8 715	(6 808)	1 907	514 535	(7 497)	507 038
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 10)	1 491 772	(29)	1 491 743	-	-	-	1 491 772	(29)	1 491 743
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 14)	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
Celková expozícia úverového rizika	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.

A 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, vymožiteľná hodnota založeného majetku a načasovanie očakávaných peňažných tokov. Posudzovanie znehodnotenia pohľadávok sa vykonáva vždy k dátumu zostavovania účtovnej závierky (alebo predkladania hlásení manažmentu ČSOB Skupiny) a v prípadoch výskytu mimoriadnych alebo nepredvídateľných udalostí ktoré si vyžadujú venovať riziku znehodnotenia zvýšenú pozornosť.

B Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaná v pozn. č. 37.2.1.

(tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	26 037	21	-	2 993	29 051
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	130 274	3 414	-	52	133 740
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	5 328	1 913	-	52	7 293
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	107 586	-	-	-	107 586
<i>Dlhopisy bánk</i>	13 764	-	-	-	13 764
<i>Ostatné dlhopisy</i>	3 596	1 501	-	-	5 097
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok okrem akcií (pozn. č. 5)	176 004	-	-	-	176 004
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	126 226	-	-	-	126 226
<i>Dlhopisy bánk</i>	49 778	-	-	-	49 778
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	22 340	14 186	-	-	36 526
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	2 463 181	3 561 284	245 884	142 348	6 412 697
Verejná správa	170 770	392	208	1 639	173 009
Corporate	531 819	1 442 951	61 633	13 301	2 049 704
Retail	1 760 592	2 117 941	184 043	127 408	4 189 984
<i>Hypotekárne úvery</i>	1 655 001	1 449 556	7 866	-	3 112 423
<i>Spotrebné úvery</i>	76 847	151 305	5 804	-	233 956
<i>Kreditné karty</i>	6 448	8 183	321	-	14 952
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 478	7 664	647	49	10 838
<i>MicroSME</i>	15 379	168 746	23 242	16	207 383
<i>ČSOB stav. sporiteľňa</i>	-	-	-	127 343	127 343
<i>ČSOB Leasing Group</i>	4 439	332 487	146 163	-	483 089
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 9)	1 740 283	80 557	-	-	1 820 840
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 578 282	-	-	-	1 578 282
<i>Dlhopisy bánk</i>	123 804	-	-	-	123 804
<i>Ostatné dlhopisy</i>	38 197	80 557	-	-	118 754
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 34)	35	-	-	-	35
Spolu	4 558 154	3 659 462	245 884	145 393	8 608 893
 Podsúvahové záväzky	 696 423	 742 882	 13 509	 6 420	 1 459 234
Celková expozícia úverového rizika	5 254 577	4 402 344	259 393	151 813	10 068 127

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené *	
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	65 925	367 126	246 417	26 808	706 276
Verejná správa	-	146	17	9	172
Corporate	27 865	207 349	59 199	9 870	304 283
Retail	38 060	159 631	187 201	16 929	401 821
Hypotekárne úvery	30 366	96 054	72 873	-	199 293
Spotrebné úvery	1	15 649	16 714	-	32 364
Kreditné karty	886	4 417	3 188	-	8 491
Kontokorentné úvery	667	6 271	5 170	-	12 108
MicroSME	6 140	25 784	54 580	561	87 065
ČSOB stav. sporiteľňa	-	-	-	16 368	16 368
ČSOB Leasing Group	-	11 456	34 676	-	46 132
Spolu	65 925	367 126	246 417	26 808	706 276
Podsúvahové záväzky	35 424	154 129	18 300	2 402	210 255
Celková expozícia úverového rizika	101 349	521 255	264 717	29 210	916 531

* 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 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaná v pozn. č. 37.2.1.

(tis. EUR)	Rating
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	92
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	151 199
Verejná správa	102
Corporate	69 041
Retail	82 056
Hypotekárne úvery	26 013
Spotrebné úvery	10 034
Kreditné karty	1 216
Kontokorentné úvery	1 848
MicroSME	24 285
ČSOB stav. sporiteľňa	9 867
ČSOB Leasing Group	8 793
Spolu	151 291
Podsúvahové záväzky	1 253
Celková expozícia úverového rizika	152 544

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú charakterizované ako POCI k 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaná v pozn. č. 37.2.1.

(tis. EUR)	Rating
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	5 447
Corporate	5 447
Podsúvahové záväzky	282
Celková expozícia úverového rizika	5 729

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje účty bánk splatné na požiadanie, úvery poskytnuté bankám klasifikované v portfóliu finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote 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) Rating	% možného zlyhania	Účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote	Účty bánk splatné na požiadanie v reálnej hodnote	Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	Spolu
1	0,00 % - 0,10 %	2 680	12 055	11 808	87 571	114 114
2	0,10 % - 0,20 %	47 354	-	967	638	48 959
3	0,20 % - 0,40 %	114	-	-	-	114
4	0,40 % - 0,80 %	1 789	-	-	225	2 014
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 úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote 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) Rating	% možného zlyhania	Verejná správa	Corpo- rate	Retail	Hypote- kárne úvery	Spotreb- né úvery	Kre- ditné karty	Konto- korent- né úvery	Micro- SME	ČSOB stav. spori- teľňa	ČSOB Leasing Skupina	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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje cenné papiere 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.

Čistá účtovná hodnota									
(tis. EUR)		Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)			Finančný majetok na predaj (pozn. č. 6)			Investície držané do splatnosti (pozn. č. 10)	
Rating	% 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

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné deriváty na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty podľa 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)		Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	Ostatné aktíva (pozn. č. 14)
Rating	% možného zlyhania	Finančné deriváty na obchodovanie	Zabezpečovacie deriváty
1	0,00 % - 0,10 %	5 831	1 637
2	0,10 % - 0,20 %	1 079	-
3	0,20 % - 0,40 %	533	-
4	0,40 % - 0,80 %	204	-
5	0,80 % - 1,60 %	174	-
6	1,60 % - 3,20 %	171	-
7	3,20 % - 6,40 %	24	-
Nezaradené *	-	687	-
Spolu		8 703	1 637

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

37.2.9 Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

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

(tis. EUR)	Nehnutelnosti	Peňažné prostriedky	Iné	31.12.2018
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	30 645	448	8 072	39 165
Verejná správa	-	-	8	8
Corporate	7 741	24	5 455	13 220
Retail	22 904	424	2 609	25 937
Hypotekárne úvery	18 082	-	-	18 082
MicroSME	937	37	-	974
ČSOB stav. sporiteľňa	3 653	387	-	4 040
ČSOB Leasing Group	232	-	2 609	2 841
Spolu	30 645	448	8 072	39 165

V nasledujúcich tabuľkách je uvedený finančný efekt kolaterálov a iných foriem znižovania kreditného rizika pre všetky skupiny finančných aktív k 31. decembru 2017. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči kreditnému riziku uvedením nižšej hodnoty z reálnej hodnoty kolaterálu a účtovnej hodnoty aktíva.

(tis. EUR)	31.12.2017
Nehnutelnosti	3 658 112
Peňažné prostriedky	35 913
Bankové záruky	39 436
Iné	1 130 895
Spolu	4 864 356

(tis. EUR)	31.12.2017
Pohľadávky voči bankám	9 396
Úvery poskytnuté klientom	4 735 167
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	119 793
Spolu	4 864 356

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

ČSOB Skupina prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v KBC Skupine na zmiernenie úverového rizika pre iné dcérske spoločnosti ČSOB Skupiny a pre tretie strany (pozn. č. 33).

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

A Realizácia kolaterálu

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

a) Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

V prípade neúspešného ranného vymáhania retailového klienta je klient a vlastník kolaterálu (obvyčajne nehnuteľnosti) kontaktovaný za účelom oznámenia začatia realizácie zabezpečenia zo strany ČSOB 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 zmluvy s externými aukčnými spoločnosťami. 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.

b) Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

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

ČSOB Skupina držala k 31. decembru 2018 podržaný kolaterál v účtovnej hodnote 1 124 tis. EUR prezentovaný na riadku „Majetok určený na predaj“ (31.12.2017: 1 477 tis. EUR) a 1 628 tis. EUR prezentovaný na riadku „Ostatné aktíva“ (31.12.2017: 1 711 tis. EUR).

37.2.10 Expozície s odloženou splatnosťou („forborne“)

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

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

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

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

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

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota		
	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu
Verejná správa	146	70	216	-	(70)	(70)	146	-	146
Corporate	7 079	32 208	39 287	(242)	(23 677)	(23 919)	6 837	8 531	15 368
Retail	6 931	8 014	14 945	(201)	(2 490)	(2 691)	6 730	5 524	12 254
Spolu	14 156	40 292	54 448	(443)	(26 237)	(26 680)	13 713	14 055	27 768

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2017.

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota		
	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu
Verejná správa	233	88	321	-	(88)	(88)	233	-	233
Corporate	153	42 122	42 275	(11)	(25 443)	(25 454)	142	16 679	16 821
Retail	8 544	11 432	19 976	(30)	(3 422)	(3 452)	8 514	8 010	16 524
Spolu	8 930	53 642	62 572	(41)	(28 953)	(28 994)	8 889	24 689	33 578

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

(tis. EUR)	1.1.2018	IFRS 9 FTA dopad	1.1.2018 *	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne	Splátky	Odpisy	Ostatné	31.12.2018
Verejná správa	321	10	331	-	(13)	(102)	-	-	216
Corporate	42 275	1 211	43 486	5 705	(4 836)	(5 908)	(546)	1 386	39 287
Retail	19 976	634	20 610	3 377	(6 240)	(1 694)	(1 346)	238	14 945
Spolu	62 572	1 855	64 427	9 082	(11 089)	(7 704)	(1 892)	1 624	54 448

* Po IFRS 9 FTA dopade

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2017.

(tis. EUR)	1.1.2017	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne	Splátky	Odpisy	Ostatné	31.12.2017
Verejná správa	347	76	-	(102)	-	-	321
Corporate	53 732	7 285	(10 383)	(8 298)	(213)	152	42 275
Retail	27 833	4 383	(7 886)	(4 399)	(45)	90	19 976
Spolu	81 912	11 744	(18 269)	(12 799)	(258)	242	62 572

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

(tis. EUR)	1.1.2018	IFRS 9 FTA dopad	1.1.2018 *	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne	(Tvorba)/ rozpustenie	Ostatné	31.12.2018
Verejná správa	(88)	(15)	(103)	-	28	5	-	(70)
Corporate	(25 454)	(925)	(26 379)	(1 417)	1 188	1 348	1 341	(23 919)
Retail	(3 452)	(782)	(4 234)	(292)	205	(140)	1 770	(2 691)
Spolu	(28 994)	(1 722)	(30 716)	(1 709)	1 421	1 213	3 111	(26 680)

* Po IFRS 9 FTA dopade

Pohybová tabuľka opravných položiek expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2017.

(tis. EUR)	1.1.2017	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne	(Tvorba)/ rozpustenie	Ostatné	31.12.2017
Verejná správa	(219)	(76)	-	207	-	(88)
Corporate	(27 416)	(2 504)	2 564	1 690	212	(25 454)
Retail	(3 905)	(352)	996	(228)	37	(3 452)
Spolu	(31 540)	(2 932)	3 560	1 669	249	(28 994)

37.3 Riziko likvidity a riadenia 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 zaťaženia aktív nadefinovaný v rámci metodických usmernení k hláseniam o zaťaženiach aktív.

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre ČSOB Skupinu z hľadiska plnenia v roku 2018 najdôležitejší predovšetkým LCR, ktorý je definovaný v rámci Basel III v regulácii (EU) No 575/2013, ktorú dopĺňa delegovaný akt (EU) 2015/61. Predstavuje pomer súčtu vysoko likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota LCR nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0. ČSOB Skupina počas roku 2018 a 2017 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.

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

(tis. EUR) 31.12.2018	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Spolu
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	34 899	2 640	911	6 752	-	45 202
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	58 504	219 864	334 986	370 526	53 917	1 037 797
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	5 212 349	489 278	555 394	18 091	2 524	6 277 636
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 284	10 402	943 936	384 007	76 275	1 415 904
Podriadený dlh	-	304	912	4 862	91 754	97 832
Ostatné finančné záväzky (bez derivátov)	-	37 599	-	-	-	37 599
Finančné záväzky spolu	5 307 036	760 087	1 836 139	784 238	224 470	8 911 970
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 427 882	-	-	-	-	1 427 882
Vydané finančné záruky	228 468	-	-	-	-	228 468
Vydané akreditívy	14 674	-	-	-	-	14 674
Podmienené záväzky spolu	1 671 024	-	-	-	-	1 671 024

(tis. EUR) 31.12.2017	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Nezaradené	Spolu
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	32 416	26 255	5 153	7 258	-	-	71 082
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	154 273	125 113	257 687	309 042	-	-	846 115
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	4 883 924	657 340	477 224	28 808	297	419	6 048 012
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	620	814 821	420 586	87 025	-	1 323 052
Podriadený dlh	-	299	898	4 792	92 890	-	98 879
Ostatné finančné záväzky (bez derivátov)	-	32 051	-	-	-	-	32 051
Finančné záväzky spolu	5 070 613	841 678	1 555 783	770 486	180 212	419	8 419 191
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 239 362	-	-	-	-	-	1 239 362
Vydané finančné záruky	236 111	-	-	-	-	-	236 111
Vydané akreditívy	3 702	-	-	-	-	-	3 702
Podmienené záväzky spolu	1 479 175	-	-	-	-	-	1 479 175

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Nezaradené	Spolu
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	240 235	-	-	-	-	-	240 235
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	6	955	4 274	14 070	107 141	7 294	133 740
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	257	7 594	45 505	95 397	27 224	8 601	184 578
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	26 859	(3 862)	5 189	7 928	402	-	36 516
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	150 104	235 527	1 088 974	2 111 700	3 479 033	50 250	7 115 588
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	9 777	5 070	157 816	371 519	1 276 313	-	1 820 495
Ostatné finančné aktíva	-	19 031	-	-	-	-	19 031
Finančné aktíva spolu	427 238	264 315	1 301 758	2 600 614	4 890 113	66 145	9 550 183

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru finančných aktív ČSOB Skupiny podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2017.

(tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	5 rokov a viac	Nezaradené	Spolu
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	295 046	-	-	-	-	-	295 046
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	12 780	4 034	9 157	15 199	617	8 702	50 489
Finančný majetok na predaj	900	1 548	165 105	145 137	174 698	6 670	494 058
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	88 005	4 187	2 133	6 785	1 006	(13)	102 103
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	154 284	217 382	979 905	1 645 545	3 526 677	52 483	6 576 276
Investície držané do splatnosti	8 529	13 310	12 534	304 180	1 153 219	(29)	1 491 743
Ostatné finančné aktíva	-	14 520	-	-	-	-	14 520
Finančné aktíva spolu	559 544	254 981	1 168 834	2 116 846	4 856 217	67 813	9 024 235

37.4 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 trhovému riziku meria a riadi pomocou analýzy BPV citlivosti a kumulatívnych úrokových „GAP-ov“.

37.4.1 Trhové riziko – obchodná kniha

Maximálnu možnú akceptovateľnú mieru rizika stanovuje predstavenstvo ČSOB Skupiny pomocou VaR a BPV limitov. ČSOB Skupinou 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.

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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 tržové 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 31. decembru 2018 je nasledovný.

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

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2017 je nasledovný.

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31.12.2017	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	
		31.12.2018	31.12.2017
EUR	+10	(127)	(228)
CZK	+10	9	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 neprímerane vysoké marže a zisky, Professional limity („PRF“) spojené s úverovým rizikom.

37.4.2 Tržové 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 pohybovom 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 Skupine voči možným zmenám úrokových sadzieb za inak nezmenených podmienok.

Citlivosť čistého úrokového výnosu je výsledkom dopadu predpokladaných zmien úrokových sadzieb na čistý úrokový výnos z neobchodných finančných aktív a pasív. Citlivosť 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 (2017: Finančný majetok na predaj). Analýza jednotlivých citlivostí je založená na predpoklade paralelného posunu výnosových kriviek.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 hĺbkovej 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 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 661)	(211)	(486)
CZK	+10	1	-	(1)
USD	+10	(108)	-	(131)

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

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	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.

37.4.3 Riziko zmeny výmenných kurzov

Riziko výmenných kurzov finančných nástrojov umiestnených v bankovej knihe je definované ako zmena budúcich peňažných tokov týchto finančných nástrojov zapríčinená pohybom výmenných kurzov. Predstavenstvom odsúhlasená stratégia riadenia rizika výmenných kurzov neumožňuje držať v neobchodných portfóliách žiadne významné otvorené menové pozície. 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	EUR	USD	CZK	Ostatné *	Spolu
31.12.2018					
<i>Finančné aktíva</i>					
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	198 811	20 599	5 202	15 623	240 235
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	60 863	-	72 877	-	133 740
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	134 516	41 462	-	-	175 978
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	36 135	381	-	-	36 516
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	7 084 874	10 231	20 483	-	7 115 588
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 9)	1 784 764	35 731	-	-	1 820 495
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 14)	18 844	125	2	60	19 031
Spolu finančné aktíva	9 318 807	108 529	98 564	15 683	9 541 583
<i>Finančné záväzky</i>					
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 16)	27 573	4 587	1 033	23 965	57 158
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 17)	1 032 393	831	654	78	1 033 956
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote (pozn. č. 18)	5 958 065	126 742	100 219	93 242	6 278 268
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 19)	1 372 128	-	-	-	1 372 128
Podriadený dlh (pozn. č. 20)	87 551	-	-	-	87 551
Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 22)	41 200	141	4 518	106	45 965
Spolu finančné záväzky	8 518 910	132 301	106 424	117 391	8 875 026
Podsúvahové aktíva	4 900 300	73 830	115 399	182 000	5 271 529
Podsúvahové záväzky	5 032 951	51 809	107 854	79 005	5 271 619
Čistá menová pozícia k 31.12.2018	667 246	(1 751)	(315)	1 287	666 467
<i>Spolu finančné aktíva k 31.12.2017</i>	<i>8 777 565</i>	<i>91 465</i>	<i>109 312</i>	<i>39 223</i>	<i>9 017 565</i>
<i>Spolu finančné záväzky k 31.12.2017</i>	<i>8 004 767</i>	<i>138 388</i>	<i>123 069</i>	<i>110 659</i>	<i>8 376 883</i>
<i>Podsúvahové aktíva k 31.12.2017</i>	<i>3 267 898</i>	<i>124 763</i>	<i>126 745</i>	<i>227 827</i>	<i>3 747 233</i>
<i>Podsúvahové záväzky k 31.12.2017</i>	<i>3 404 951</i>	<i>77 487</i>	<i>112 872</i>	<i>151 766</i>	<i>3 747 076</i>
Čistá menová pozícia k 31.12.2017	635 745	353	116	4 625	640 839

* najmä pozície v menách AUD, TRY, PLN, GBP a RUB.

ČSOB Skupina nemala k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017 významné otvorené menové pozície.

37.5 Operačné riziko

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

Súčasťou operačného rizika je právne riziko. Keď zlyhá kontrola, operačné riziko môže viesť k poškodeniu dobrého mena spoločnosti, mať právne alebo regulatórne 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 KBC Skupinou, 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 pravidelné aktualizovanými plánmi kontinuity podnikania. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť ČSOB Skupiny.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

38 Krátkodobé a dlhodobé aktíva a záväzky

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

(tis. EUR)	31.12.2018			31.12.2017		
	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu
Aktíva						
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	240 235	-	240 235	295 046	-	295 046
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	5 192	128 548	133 740	25 971	24 518	50 489
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)	9 950	174 628	184 578	n/a	n/a	n/a
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 6)	n/a	n/a	n/a	167 553	326 505	494 058
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	28 186	8 330	36 516	94 325	7 778	102 103
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 474 904	5 640 684	7 115 588	1 351 571	5 224 705	6 576 276
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 9)	172 663	1 647 832	1 820 495	n/a	n/a	n/a
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 10)	n/a	n/a	n/a	34 373	1 457 370	1 491 743
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov (note 32)	2 109	-	2 109	4 382	-	4 382
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov (note 32)	-	19 000	19 000	-	18 147	18 147
Hmotný majetok (pozn. č. 11)	-	167 732	167 732	-	160 565	160 565
Nehmotný majetok (pozn. č. 12)	-	12 956	12 956	-	9 221	9 221
Majetok určený na predaj (pozn. č. 13)	1 124	-	1 124	1 477	-	1 477
Ostatné aktíva (pozn. č. 14)	16 487	5 664	22 151	16 785	709	17 494
Aktíva spolu	1 950 850	7 805 374	9 756 224	1 991 483	7 229 518	9 221 001
Záväzky a vlastné imanie						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 16)	8 957	48 201	57 158	28 411	52 777	81 188
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 17)	614 020	419 936	1 033 956	537 375	308 859	846 234
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote (pozn. č. 18)	2 832 501	3 445 767	6 278 268	2 812 042	3 240 121	6 052 163
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 19)	209 435	1 162 693	1 372 128	439 878	833 979	1 273 857
Podriadený dlh (pozn. č. 20)	51	87 500	87 551	43	87 500	87 543
Rezervy (pozn. č. 21)	-	8 537	8 537	-	7 213	7 213
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	140	-	140	681	-	681
Ostatné záväzky (pozn. č. 22)	54 262	10 469	64 731	50 361	4 754	55 115
Vlastné imanie (pozn. č. 24)	-	853 755	853 755	-	817 007	817 007
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 719 366	6 036 858	9 756 224	3 868 791	5 352 210	9 221 001

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2018
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

39 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 vankúšoch. 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 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1, vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. ČSOB Skupina udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % (31.12.2017: 1,00 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,25 % (31.12.2017: 0,50 %).

Prostredníctvom „Procesu posudzovania primeranosti vnútorného kapitálu“ („ICAAP“) ČSOB Skupina pravidelne posudzuje 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 regulačným 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)	31.12.2018	31.12.2017
Celkové vlastné zdroje	889 599	887 737
Kapitál Tier 1	783 044	781 600
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	783 044	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	20 822	70 027
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	8 584	16 073
Dodatočné úpravy ocenenia	(627)	(1 010)
Softvér	(12 956)	(9 221)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty *	(1 639)	n/a
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	(1 988)	(24 833)
Kapitál Tier 2	106 555	106 137
Podriadený dlh	87 551	87 543
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	19 004	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 (15 % z kumulovaných ročných príspevkov), ktorý k 31. decembru 2018 predstavoval hodnotu 1 639 tis. EUR. Viď pozn. č. 23.1.

K 31. decembru 2018 aj k 31. decembru 2017 ČSOB Skupina splnila povinné kapitálové požiadavky na základe reportov predkladaných manažmentu.

40 Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2018	31.12.2017
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	240 235	295 046
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote – úvery poskytnuté bankám		474	87 274
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát - úvery poskytnuté bankám	4	-	12 775
Spolu		240 709	395 095

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

Od 31. decembra 2018 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Túto konsolidovanú účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 19. marca 2019.



Daniel Kollár
Generálny riaditeľ



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