



Priebežná konsolidovaná účtovná závierka

za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Obsah

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	3
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku	4
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	5
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov - skrátený	6
Vybrané poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom	7

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

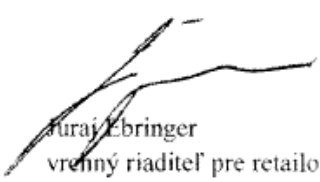
Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30.6.2015

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2015	31.12.2014
Aktíva			
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	3	202 509	180 872
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	155 695	223 431
Finančný majetok na predaj	5	520 478	515 240
Pohľadávky voči bankám	6	43 571	54 943
Úvery poskytnuté klientom	7	4 840 292	4 581 447
Investície držané do splatnosti	8	1 222 832	1 121 399
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		4 068	5 825
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		15 229	14 030
Hmotný majetok	9	70 417	69 281
Nehmotný majetok	10	12 183	13 308
Ostatné aktíva	11	20 963	19 700
Aktíva spolu		7 108 237	6 799 476
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	13	373 971	205 223
Závazky voči bankám	14	603 870	516 252
Vklady a úvery prijaté od klientov	15	4 579 033	4 522 620
Vydané dlhové cenné papiere	16	828 994	811 092
Rezervy	12, 17	10 491	9 753
Ostatné záväzky	18	55 663	54 784
Závazok zo splatnej dane z príjmov		94	1 646
Závazky		6 452 116	6 121 370
Základné imanie		248 004	248 004
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		49 601	44 169
Oceňovacie rozdiely		(197 426)	(190 607)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		31 347	25 591
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		39 869	66 223
Vlastné imanie	20	656 121	678 106
Závazky a vlastné imanie spolu		7 108 237	6 799 476



Daniel Kollár
generálny riaditeľ



Juraj Ebringer
vremenný riaditeľ pre retailové a private bankovníctvo

Poznámky na stranách 7 až 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku
za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2015**

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2015	30.6.2014
Úrokové výnosy		121 247	124 810
Úrokové náklady		(20 014)	(23 960)
Čisté úrokové výnosy	23	101 233	100 850
Výnosy z poplatkov a provízií		35 125	31 675
Náklady na poplatky a provízie		(7 187)	(6 315)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	27 938	25 360
Čistý zisk z finančných operácií	25	13 239	7 550
Ostatný prevádzkový výsledok	26	1 325	(215)
Výnosy celkom		143 735	133 545
Personálne náklady	27	(36 298)	(33 974)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(5 710)	(5 304)
Ostatné prevádzkové náklady	28	(42 739)	(43 468)
Prevádzkové náklady		(84 747)	(82 746)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		58 988	50 799
Opravné položky a finančné záruky	12	(5 403)	(9 377)
Zisk pred zdanením		53 585	41 422
Daň z príjmu		(13 716)	(11 108)
Čistý zisk za účtovné obdobie po zdanení		39 869	30 314
Čistý zisk pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		39 869	30 314
Nekontrolujúci podiel		-	-
Iný komplexný výsledok:			
Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát:			
Finančný majetok na predaj		(6 819)	4 901
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj		1 923	(1 382)
Iný komplexný výsledok po zdanení		(6 819)	4 901
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		33 050	35 215
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		33 050	35 215
Nekontrolujúci podiel		-	-
Základný a zriedený zisk na akciu v EUR	21	5 337	4 058

Poznámky na stranách 7 až 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2015

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	Ostatné oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2014	248 004	484 726	37 990	17 860	(216 162)	87 378	659 796
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	4 901	-	30 314	35 215
Prídel do rezervného fondu	-	-	6 179	-	-	(6 179)	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	(55 608)	(55 608)
Vlastné imanie k 30. júnu 2014	248 004	484 726	44 169	22 761	(216 162)	55 905	639 403
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	248 004	484 726	44 169	25 555	(216 162)	91 814	678 106
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(6 819)	-	39 869	33 050
Prídel do rezervného fondu	-	-	5 432	-	-	(5 432)	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	(55 035)	(55 035)
Vlastné imanie k 30. júnu 2015	248 004	484 726	49 601	18 736	(216 162)	71 216	656 121

Poznámky na stranách 7 až 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2015 -
skrátенý**

(tis. EUR)	Pozn.	30.6.2015	30.6.2014
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		158 342	28 742
Čisté peňažné toky na investičné činnosti		(114 565)	(14 051)
Čisté peňažné toky na finančné činnosti		(35 436)	(2 308)
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		8 341	12 383
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia		263 631	155 074
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	34	271 972	167 457
Čistá zmena		8 341	12 383

Poznámky na stranách 7 až 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

1. ÚVOD

Československá obchodná banka, a.s. (ďalej ČSOB SR alebo banka) je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 30. júnu 2015 mala 137 pobočiek.

Od 1. januára 2008 sa Československá obchodná banka, a.s., pobočka zahraničnej banky v SR stala samostatným právny subjektom, oddelila sa od českej Československej obchodní banky, a.s., Praha (ďalej ČSOB Praha) a stala sa samostatnou univerzálnou bankou s obchodným menom Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská ulica 18, 815 63 Bratislava, jej identifikačné číslo je 36 854 140.

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

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

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

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

ČSOB SR má nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny („ČSOB skupina SR”):

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s.
- ČSOB Factoring, a.s.
- Nadácia ČSOB
- ČSOB Centrála, s.r.o.

V roku 2014 založila ČSOB SR novú dcérsku spoločnosť ČSOB Centrálu, s.r.o., so 100 %-ným podielom na hlasovacích právach. Spoločnosť bola zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 2014. Hodnota peňažných vkladov jednotlivých zakladateľov, základné imanie, predstavuje k 30.6.2015 hodnotu 505 tis. EUR.

ČSOB Centrála, s.r.o., bola založená za účelom obstarania, manažmentu a prevádzky nového sídla ČSOB Finančnej skupiny na Slovensku. K 30. júnu 2015 bola ČSOB Centrála, s.r.o., plne konsolidovaná.

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB SR k 30. júnu 2015 je Daniel Kollár. Členovia predstavenstva sú: Branislav Straka, Ľuboš Ondrejko, Juraj Ebringer, Stefan Delaet a Marcela Výbohová.

Predseda dozornej rady k 30. júnu 2015 je Luc Gijsens. Členmi dozornej rady sú: Henrieta Dunčková, Martin Jarolím a Peter Leška.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY

2.1. Základné zásady vedenia účtovníctva

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015 (ďalej priebežná konsolidovaná účtovná závierka) ČSOB skupiny SR bola zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve. Banka tiež zostavuje priebežnú individuálnu účtovnú závierku za ČSOB SR v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2014) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 18. marca 2015. Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015 bola vydaná 29. júla 2015.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého pokračovania jej činnosti a bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách upravených o precenenie finančného majetku na predaj a finančných aktív a finančných záväzkov vykazovaných v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej konsolidovanej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou k 31.12.2014.

Konsolidácia

Konsolidované finančné výkazy prezentujú účty a výsledky banky, subjektov, ktoré kontroluje a pridružených spoločností. Výsledky dcérskych spoločností, ktoré banka počas roka získala alebo predala, sú zahrnuté do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku od dátumu obstarania v prípade obstarania, resp. do dátumu predaja v prípade predaja. Všetky zostatky a transakcie v rámci skupiny vrátane nerealizovaných ziskov v rámci skupiny sa pri konsolidácii eliminovali. Účtovné zásady dcérskych a pridružených spoločností sa podľa potreby upravili, aby sa zosúladiли so zásadami, ktoré používa banka.

Nekontrolujúci podiel („NCI“) predstavuje podiel na čistom obchodnom imaní konsolidovanej dcérskej spoločnosti, ktorý priamo alebo nepriamo nepatrí materskej spoločnosti. Keď skupina nevlastní celé základné imanie dcérskej spoločnosti, je potrebné zahrnúť úpravu týkajúcu sa podielov iných, menšinových, akcionárov. Ich podiel na čistých aktívach dcérskej spoločnosti musí byť vykázaný v rámci vlastného imania a ich podiel na zisku/strate dcérskej spoločnosti za účtovné obdobie musí byť prezentovaný ako alokácia celkového zisku/straty dcérskej spoločnosti.

Výška nekontrolujúceho podielu na vlastnom imaní konsolidovanej dcérskej spoločnosti predstavuje hodnotu nekontrolujúceho podielu ku dňu podnikovej kombinácie a výšku nekontrolujúceho podielu na zmene vlastného imania odo dňa podnikovej kombinácie.

Dcérske spoločnosti

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

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

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Pridružené spoločnosti

Pridružená spoločnosť je definovaná ako subjekt, v ktorom banka vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 20 %-ný, ale menej ako 50 %-ný podiel a v ktorom má skupina významný vplyv, pričom nie je ani dcérskou spoločnosťou, ani spoločným podnikom. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Banka nemá k 30.6.2015 a 31.12.2014 žiadne pridružené spoločnosti.

Goodwill

Goodwill, ktorý vzniká pri obstaraní dcérskej spoločnosti alebo spoločne ovládaného podniku, predstavuje sumu, o ktorú obstarávacia cena prevyšuje podiel skupiny na čistej reálnej hodnote identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov dcérskej spoločnosti alebo spoločne ovládaného podniku vykázané k dátumu obstarania.

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

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

Skupina nemá k 30.6.2015 a 31.12.2014 identifikovaný žiaden goodwill.

2.2. Významné účtovné posúdenia a odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

V prípade, že finančné nástroje nie sú obchodované na aktívnych verejných trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania. Ak je to možné, ČSOB skupina SR pri vstupoch do týchto modelov vychádza z trhových údajov. V prípade, ak trhové údaje nie sú k dispozícii, manažment ČSOB skupiny SR musí použiť významnú mieru odhadu. Odhad zahŕňa najmä stanovenie očakávaných peňažných tokov a diskontných mier. Prevažná väčšina reálnych hodnôt je určená na základe modelov vychádzajúcich z pozorovateľných trhových údajov.

Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB skupina SR posudzuje problematické úvery ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje opravné položky na znehodnotenú aktíva. 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 o množstve faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov.

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Odložené dane

Odložené daňové pohľadávky sú vykázané na všetky odpočítateľné dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov, ktorú bude pravdepodobne možné realizovať proti zdaniteľným ziskom v budúcnosti. Manažment ČSOB skupiny SR musí posúdiť výšku odloženej dane, ktorá bude zaúčtovaná, a to na základe pravdepodobnosti dosiahnutia a výšky budúcich zdaniteľných ziskov spolu s plánovanou daňovou stratégiou.

Rezervy

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

Rezervy sa oceňujú na základe najlepšieho odhadu vedenia týkajúceho sa nákladov nevyhnutných na vyrovnanie záväzku k dátumu účtovnej závierky. Ak je vplyv významný, výška rezervy sa určí odúročením predpokladaných budúcich výdavkov diskontnou sadzbou pred zdanením, ktorá vyjadruje aktuálne trhové posúdenie časovej hodnoty peňazí, a ak to je potrebné, aj riziká súvisiace s týmto záväzkom.

2.3. Cudzie meny

EUR je menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom ČSOB skupina SR 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 peňažných aktív a záväzkov v cudzích menách ku dňu účtovnej závierky sú vykazované v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku, v položke „Čistý zisk z finančných operácií“.

2.4. Finančné inštrumenty - prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

Finančné aktíva a záväzky sa prvotne vykážu v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v momente vstupu ČSOB skupiny SR do zmluvného vzťahu, týkajúceho sa finančného nástroja, okrem prípadov nákupov finančných aktív s obvyklým termínom dodania. Finančné aktívum je odúčtované z konsolidovaného výkazu o finančnej situácii, keď sa zmluvné práva na peňažné toky vyplývajúce z finančného aktíva skončia, alebo keď takéto práva ČSOB skupina SR prevedie na inú osobu. Finančný záväzok je odúčtovaný z konsolidovaného výkazu o finančnej situácii, keď je povinnosť uvedená v zmluve splnená, zrušená alebo skončí jej platnosť.

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.5. Finančné inštrumenty – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

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

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

- Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát
- Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom
- Investície držané do splatnosti
- Finančné aktíva na predaj
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote.

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

Táto kategória zahŕňa dve podkategórie:

- Finančné aktíva a záväzky držané za účelom obchodovania. Do tejto kategórie patria aj všetky deriváty dohodnuté ČSOB skupinou SR.
- Finančné aktíva a záväzky klasifikované pri obstaraní ako aktíva alebo záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát. Do tejto podkategórie je možné klasifikovať finančné aktíva a záväzky, ak 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 v položke „Čistý zisk z finančných operácií“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy alebo náklady sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Čisté úrokové výnosy“.

V prípade, že existuje rozdiel medzi transakčnou cenou na neaktívnom trhu a reálnou hodnotou z inej zistiteľnej bežnej trhovej transakcie s rovnakým nástrojom alebo založenej na oceňovacích technikách, ktorých premenné obsahujú iba údaje zistiteľné z trhu, vykazuje ČSOB skupina SR rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou (tzv. Day 1 profit) v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čistý zisk z finančných operácií“. V prípade, že nie je možné zistiť reálnu hodnotu podobnej trhovej transakcie, je rozdiel medzi transakčnou cenou a modelovou hodnotou zahrnutý v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku iba v prípade, že sa premenné vstupujúce do modelu stanú zistiteľnými z trhu, alebo keď je inštrument odúčtovaný.

Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom

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

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Investície držané do splatnosti

Investície držané do splatnosti sú nederivátové finančné aktíva s danými alebo vopred stanoviteľnými platbami a s pevnou splatnosťou, ktoré manažment ČSOB skupiny SR zamýšľa a zároveň je schopný držať až do ich splatnosti. V prípade 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 miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto investícií sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Opravné položky a finančné záruky“.

Finančný majetok na predaj

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

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva na predaj oceňované v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v inom komplexnom výsledku. V prípade, že je toto aktívum odúčtované z iného komplexného výsledku, nerealizovaný zisk alebo strata je vykázaná v riadku „Čistý zisk z finančných operácií“ konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Úrokové výnosy z finančného majetku na predaj, vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej miery, sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“. Pre zníženie hodnoty pozri poznámku 2.10.

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

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

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

2.6. Vložené deriváty

ČSOB skupina SR príležitostne nakupuje alebo vydáva finančné nástroje, ktoré obsahujú vložené deriváty. Vložený derivát sa 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 SR nemôže vložený derivát spoľahlivo oddeliť, celý nástroj sa kategorizuje ako finančné aktívum alebo záväzok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.7. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie skupiny určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Kritéria skupiny pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov zahŕňajú:

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia je formálne zdokumentovaná pri vzniku zabezpečovacej transakcie;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie a očakáva sa, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- počas trvania zabezpečovacieho vzťahu je zabezpečenie 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 %.

Skupina používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku spolu so zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek (aktív alebo záväzkov), ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko, a to na riadok „Čistý zisk z finančných operácií“. Úrokové výnosy/náklady zo zabezpečovacieho nástroja sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi/nákladmi zabezpečovanej položky v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazujú na riadku „Ostatné záväzky“. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke č. 30.

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

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

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätné kúpe (repo obchody) zostávajú ako aktíva v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ČSOB skupiny SR, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v riadku „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Záväzky voči bankám“ alebo „Vklady a úvery prijaté od klientov“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi predajnou cenou a nákupnou cenou pri spätnom nákupe predstavuje úrokový náklad, ktorý je časovo rozlišovaný na základe metódy efektívnej úrokovej miery v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy.

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

2.9. Reálna hodnota finančných inštrumentov

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 skupinu dostupný.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Finančné nástroje klasifikované ako finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančný majetok na predaj sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom verejnom trhu.

U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych verejných 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 sú značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré ČSOB skupina SR používa vrátane diskontnej sadzby a odhadu budúcich peňažných tokov.

2.10. Zníženie hodnoty finančných aktív

Ku každému súvahovému dňu ČSOB skupina SR posudzuje, či existujú objektívne dôkazy potvrdzujúce, že hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív bola 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 viacej stratových udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom zaúčtovaní aktíva, a keď táto udalosť (alebo udalosti) majú dopad na odhadované budúce peňažné toky finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, ktoré sa dajú spoľahlivo odhadnúť.

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 SR pravidelne preskúmané s cieľom zmenšiť rozdiely medzi odhadmi strát a skutočnými stratami.

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

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

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

Finančný majetok na predaj

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 SR považuje vo všeobecnosti za „významný“ 20 % a za dlhotrvajúci viac ako jeden rok. V prípade dlhových finančných nástrojov klasifikovaných ako finančný majetok na predaj, sa znehodnotenie objektívne zistí na základe očakávaných peňažných tokov.

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

2.11. Zápočet finančného majetku a záväzkov

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

2.12. Leasing

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

ČSOB skupina SR ako prenajímateľ

Lízing, pri ktorom ČSOB skupina SR prenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu na klienta je klasifikovaný ako finančný lízing. O finančnom lízingu sa účtuje pri prevzatí prenajímaného predmetu lízingu klientom v hodnote čistej investície do prenajímaného predmetu (netto pohľadávka). Hodnota brutto pohľadávok z finančného lízingu sa skladá zo sumy budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočného poplatku. Rozdiel medzi sumou brutto a netto pohľadávok pozostáva z budúcich výnosov z finančného lízingu, ktoré sa zahŕňajú do položky „Úrokové výnosy“ konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas celej doby trvania finančného lízingu na základe úročenia netto pohľadávky z finančného lízingu konštantnou úrokovou sadzbou.

2.13. Vykázanie výnosov a nákladov

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

Úroky prijaté a úroky platené

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

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

Pri výpočte efektívnej úrokovej miery ČSOB skupina SR robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty.

Výpočet zahŕňa všetky poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

Poplatky a provízie platené a prijaté

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

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.14. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

Pre účely výkazu peňažných tokov peňažné prostriedky a ekvivalenty predstavujú hotovosť a peňažné prostriedky v bankách splatné na požiadanie, vklady a úvery poskytnuté bankám s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska (ďalej NBS) s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

2.15. Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

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

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť 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.

Investície držané na prenájom

Investície držané na prenájom predstavujú majetok, pozemky alebo budovy, ktoré skupina vlastní s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo z ich kapitálového zhodnotenia. Investície držané na prenájom sa vykazujú v historickej obstarávacej cene zníženej o opravné položky na znehodnotenie a oprávky, odpisujú sa rovnomerne počas odhadovanej doby životnosti. Odpisy sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“. Odhadovaná doba životnosti budov, klasifikovaných ako majetok na prenájom, je 30 rokov. Zostatková hodnota investícií na prenájom, ich odpisy, ako aj príjmy z prenájmu, sa uvádzajú v pozn. 9.

Interne vytvorený nehmotný majetok

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

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

2.16. Finančné záruky

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

2.17. Zamestnanecké požitky

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

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

Skupina má dlhodobý program zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách, na ktoré neboli vyčlenené samostatné finančné zdroje. Podľa IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ sú náklady na zamestnanecké požitky stanovené metódou projektovaných jednotkových kreditov (Projected Unit Credit Method). Podľa tejto metódy sa náklady na poskytovanie dôchodkov účtujú do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku tak, aby pravidelne sa opakujúce náklady boli rozložené na dobu trvania pracovného pomeru, pričom je zabezpečený postupný nárast záväzku počas každého odpracovaného roka až do okamihu, kedy je záväzok plne zaslúžený. Záväzky z poskytovania požitkov sú ocenené v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných úrokovými sadzbami odvodenými z forwardovej krivky podľa doby splatnosti konkrétneho benefitu. Náklady na prácu vykonanú v bežnom období, úrokové náklady, vyplatené požitky a všetky poistno-matematické zisky a straty sa vykazujú v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Náklady minulej služby sa účtujú pri zavedení benefitu alebo pri jeho významnej modifikácii v zodpovedajúcej výške.

2.18. Rezervy

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

2.19. Daň z príjmov

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

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Odložené dane sa počítajú súvahovou 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.

ČSOB skupina SR je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sú súčasťou „Ostatných prevádzkových nákladov“.

2.20. Správcovské činnosti

ČSOB skupina SR vykonáva správcovskú činnosť, z ktorej vyplýva držba alebo umiestňovanie aktív na účet jednotlivcov alebo inštitúcií. Aktíva prijaté do správy sa nevykazujú ako aktíva alebo pasíva v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, ale účtujú sa ako podsúvahové položky, keďže ČSOB skupina SR nenesie riziká ani jej neplynú ekonomické úžitky z vlastníctva spojené s týmito položkami. Vid' tiež pozn. 19.

Výnosy vyplývajúce zo správy aktív sa vykazujú na riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“.

2.21. Zmeny v účtovných princípoch

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

3. POKLADNIČNÉ HODNOTY A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Pokladničné hodnoty	191 892	168 808
Účty povinných minimálnych rezerv	10 617	12 064
	202 509	180 872

Povinné minimálne rezervy („PMR“) sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením NBS a nie sú určené na každodenné použitie. Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulačných opatrení NBS. K 30.6.2015 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,05 % p. a. Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré banka prijala.

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

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>		
Úvery a vklady poskytnuté bankám	30 788	34 133
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 30)	42 370	49 946
Štátne dlhové cenné papiere	10 532	59 823
Dlhopisy bánk	46 882	56 275
Ostatné dlhopisy	25 123	23 254
	155 695	223 431

5. FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Štátne dlhové cenné papiere	423 604	443 426
Dlhopisy bánk	55 674	35 923
Ostatné dlhopisy	40 932	35 623
Akcie	895	895
	521 105	515 867
Opravné položky (poznámka č. 12)	(627)	(627)
	520 478	515 240

K 30.6.2015 skupina drží vo svojom portfóliu finančného majetku na predaj ostatné dlhopisy v nominálnej hodnote 15 000 tis. EUR (31.12.2014: 15 000 EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Akcie		
Kerametal, a.s.	511	511
RVS, a.s.	212	212
Drevoúnia, a.s. v likvidácii	17	17
BCPB, a.s.	24	24
CHIRANA EXPORT-IMPORT, a.s.	100	100
SWIFT London	11	11
Spoločnosť pre rozvoj bývania v Bratislave	13	13
Nadácia ČSOB	7	7
	895	895
Opravné položky (poznámka č. 12)	(627)	(627)
	268	268

6. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Bežné účty	36 372	48 005
Poskytnuté úvery bankám	7 308	7 060
	43 680	55 065
Opravné položky (poznámka č. 12)	(109)	(122)
	43 571	54 943

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 jednodňové sterilizačné operácie, k 30.6.2015 na úrovni (0,20 %) p.a.

7. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

Úvery poskytnuté klientom podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2015 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (poznámka č. 12)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	4 743 291	(9 867)	4 733 424
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	215 856	(108 988)	106 868
Spolu	4 959 147	(118 855)	4 840 292

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Úvery poskytnuté klientom podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2014 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (poznámka č. 12)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	4 484 915	(9 667)	4 475 248
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	213 726	(107 527)	106 199
Spolu	4 698 641	(117 194)	4 581 447

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		Súčasná hodnota lízingových splátok	
	30.6.2015	31.12.2014	30.6.2015	31.12.2014
Pohľadávky z finančného lízingu				
splatné do 1 roka	170 241	159 698	151 162	140 823
splatné od 1 do 5 rokov	308 374	281 332	288 004	261 293
splatné nad 5 rokov	25 078	24 775	22 845	22 757
	503 693	465 805	462 011	424 873
Odpočet budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu)	(41 682)	(40 932)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	462 011	424 873	462 011	424 873
Opravná položka k nevymožiteľným lízingovým splátkam	(5 777)	(5 900)	(5 777)	(5 900)

Operatívny prenájom

Úvery poskytnuté klientom zahŕňajú aj pohľadávky z operatívneho prenájmu. Lízingové zmluvy sa vzťahujú k autám. Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájmov:

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Pohľadávky z operatívneho lízingu		
splatné do 1 roka	5 671	5 330
splatné od 1 do 5 rokov	13 214	12 518
splatné nad 5 rokov	26	-
Spolu	18 911	17 848

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

8. INVESTÍCIE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Štátne dlhové cenné papiere	1 152 573	1 077 210
Dlhopisy od bankových subjektov	70 259	44 189
	1 222 832	1 121 399

K 30.6.2015 skupina drží vo svojom portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 75 103 tis. EUR (31.12.2014: 75 103 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk.

9. HMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2015	212	89 670	12 753	8 993	50 555	162 183
Prírastky	-	308	732	36	6 457	7 533
Úbytky	-	(129)	(176)	(186)	(6 168)	(6 659)
Obstarávacia cena k 30.6.2015	212	89 849	13 309	8 843	50 844	163 057
Oprávky k 1.1.2015	(168)	(47 166)	(11 742)	(8 448)	(25 710)	(93 234)
Prírastky	(9)	(1 505)	(328)	(89)	(630)	(2 561)
Úbytky	-	91	176	186	2 811	3 264
Prírastky na operatívnom lízingu*	-	-	-	-	(2 712)	(2 712)
Úbytky na operatívnom lízingu*	-	-	-	-	2 115	2 115
Oprávky k 30.6.2015	(177)	(48 580)	(11 894)	(8 351)	(24 126)	(93 128)
Opravné položky k 1.1.2015	(16)	(1 282)	-	-	(855)	(2 153)
Rozpustenie/použitie	-	-	-	-	54	54
Opravné položky k 30.6.2015	(16)	(1 282)	-	-	(801)	(2 099)
Zostatková hodnota k 30.6.2015	19	39 987	1 415	492	25 917	67 830
Obstaranie hmotného majetku						2 587
Zostatková hodnota k 30.6.2015	19	39 987	1 415	492	25 917	70 417

*Prírastky a úbytky na oprávkach k majetku klasifikovanému ako operatívny lízing. Prírastky na oprávkach sú prezentované v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2014	2 272	92 820	15 867	9 709	49 428	170 096
Prírastky	-	1 599	929	52	11 681	14 261
Úbytky	(2 060)	(4 749)	(4 043)	(768)	(10 554)	(22 174)
Obstarávacia cena k 31.12.2014	212	89 670	12 753	8 993	50 555	162 183
Oprávky k 1.1.2014	(311)	(45 504)	(15 112)	(8 981)	(27 181)	(97 089)
Prírastky	(37)	(3 168)	(628)	(198)	(1 143)	(5 174)
Úbytky	180	1 506	3 998	731	2 626	9 041
Prírastky na operatívnom lízingu*	-	-	-	-	(5 069)	(5 069)
Úbytky na operatívnom lízingu*	-	-	-	-	5 057	5 057
Oprávky k 31.12.2014	(168)	(47 166)	(11 742)	(8 448)	(25 710)	(93 234)
Opravné položky k 1.1.2014	(16)	(2 763)	-	-	(618)	(3 397)
Tvorba	-	(52)	-	-	(322)	(374)
Rozpustenie/použitie	-	1 533	-	-	85	1 618
Opravné položky k 31.12.2014	(16)	(1 282)	-	-	(855)	(2 153)
Zostatková hodnota k 31.12.2014	28	41 222	1 011	545	23 990	66 796
Obstaranie hmotného majetku						2 485
Zostatková hodnota k 31.12.2014	28	41 222	1 011	545	23 990	69 281

*Prírastky a úbytky na oprávkách k majetku klasifikovanému ako operatívny lízing. Prírastky na oprávkách sú prezentované v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného hmotného majetku, ktorý ČSOB skupina stále používa, predstavuje k 30.6.2015 hodnotu 57 295 tis. EUR (31.12.2014: 63 148 tis. EUR).

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Investície držané na prenájom

K 30.6.2015 skupina vlastnila pozemky a budovy prenajímané iným osobám v celkovej zostatkovej hodnote 19 tis. EUR (31.12.2014: 28 tis. EUR). Celkové výnosy z prenájmu investícií držaných na prenájom predstavovali 5 tis. EUR (30.6.2014: 109 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 9 tis. EUR (30.6.2014: 27 tis. EUR).

10. NEHMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2015	32 215	6 017	38 232
Prírastky	304	843	1 147
Úbytky	(114)	-	(114)
Obstarávacia cena k 30.6.2015	32 405	6 860	39 265
Oprávky k 1.1.2015	(23 577)	(2 321)	(25 898)
Prírastky	(2 294)	(864)	(3 158)
Oprávky k 30.6.2015	(25 871)	(3 185)	(29 056)
Zostatková hodnota k 30.6.2015	6 534	3 675	10 209
Obstaranie nehmotného majetku			1 974
Zostatková hodnota k 30.6.2015	6 534	3 675	12 183

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2014	31 057	3 970	35 027
Prírastky	3 102	2 159	5 261
Úbytky	(1 944)	(112)	(2 056)
Obstarávacia cena k 31.12.2014	32 215	6 017	38 232
Oprávky k 1.1.2014	(20 706)	(1 092)	(21 798)
Prírastky	(4 481)	(1 229)	(5 710)
Úbytky	1 610	-	1 610
Oprávky k 31.12.2014	(23 577)	(2 321)	(25 898)
Zostatková hodnota k 31.12.2014	8 638	3 696	12 334
Obstaranie nehmotného majetku			974
Zostatková hodnota k 31.12.2014	8 638	3 696	13 308

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného nehmotného majetku, ktorý ČSOB skupina SR stále používa, predstavuje k 30.6.2015 hodnotu 14 709 tis. EUR (31.12.2014: 11 003 tis. EUR).

Poistné krytie

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

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

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

11. OSTATNÉ AKTÍVA

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Náklady budúcich období	5 064	3 400
Príjmy budúcich období	1 870	1 057
Pohľadávky zo zúčtovania	4 704	5 431
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	4 434	7 740
Zabezpečovacie deriváty (poznámka č. 30)	1 532	48
Iné aktíva	5 371	3 379
	22 975	21 055
Opravné položky (poznámka č. 12)	(2 012)	(1 355)
	20 963	19 700

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

12. OPRAVNÉ POLOŽKY A FINANČNÉ ZÁRUKY

(tis. EUR)	1.1.2015	Použitie (hlavne odpis/ postúpenie pohľadávok)	Tvorba/ (rozpustenie)	Kurzový rozdiel a iné úpravy	30.6.2015
Opravné položky a finančné záruky k:					
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	122	-	(13)	-	109
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	117 194	(4 143)	4 964	839	118 855
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	-	627
Hmotný majetok Ostatné aktíva (pozn. č. 11)	1 895	-	(34)	-	1 861
Rezervy na finančné záruky	1 355	591	66	-	2 012
	<u>1 539</u>	<u>-</u>	<u>420</u>	<u>-</u>	<u>1 959</u>
	<u>122 732</u>	<u>(3 552)</u>	<u>5 403</u>	<u>-</u>	<u>125 423</u>

(tis. EUR)	1.1.2014	Použitie (hlavne odpis/ postúpenie pohľadávok)	Tvorba/ (rozpustenie)	Kurzový rozdiel a iné úpravy	31.12.2014
Opravné položky a finančné záruky k:					
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	147	-	(25)	-	122
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	112 910	(13 322)	16 745	861	117 194
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	-	627
Majetok určený na predaj	6 364	(6 364)	-	-	-
Hmotný majetok Ostatné aktíva (pozn. č. 11)	3 054	(1 511)	352	-	1 895
Rezervy na finančné záruky	1 064	231	(14)	74	1 355
	<u>1 520</u>	<u>-</u>	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>1 539</u>
	<u>125 686</u>	<u>(20 966)</u>	<u>17 077</u>	<u>935</u>	<u>122 732</u>

K 30.6.2015 boli odpísané/postúpené pohľadávky v celkovej výške 3 552 tis. EUR (31.12.2014: 13 091 tis. EUR).

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Závazky na podsúvahové riziká

Závazky na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslubov, záruk a akreditívov, ktoré sú vykázané v podsúvahe.

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

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Termínované vklady - banky	40 068	11 023
Termínované vklady - nebankoví klienti	291 064	150 413
Vydané dlhové cenné papiere	1 889	3 378
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 30)	40 950	40 409
	373 971	205 223

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Bežné účty bánk	10 799	21 054
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	593 071	495 198
	603 870	516 252

Skupina má k 30.6.2015 a 31.12.2014:

- šesť úverov prijatých od Európskej investičnej banky v účtovnej hodnote 215 060 tis. EUR (31.12.2014: 240 093 tis. EUR) - maximálna splatnosť do roku 2018, úroková sadzba 3M EURIBOR + rozpätie 0,32 % - 0,76 %. Táto úverová linka je určená na financovanie prevažne priemyselného sektora a sektora služieb malých a stredných podnikov, ale aj investičných projektov vybraných veľkých podnikov a verejného sektora;
- úver prijatý od Európskej banky pre obnovu a rozvoj v účtovnej hodnote 6 457 tis. EUR (31.12.2014: 8 617 tis. EUR) - maximálna splatnosť do roku 2016, úroková sadzba 6M EURIBOR + 1,20 %. Zdroje boli primárne použité na projekty zateplovania bytových domov;
- päť úverov prijatých od Rozvojovej banky Rady Európy v účtovnej hodnote 121 446 tis. EUR (31.12.2014: 121 454 tis. EUR) - maximálna splatnosť do roku 2020, úroková sadzba 3M EURIBOR + rozpätie 0,43 % - 1,38 %. Prijatý úver sa týka financovania municipálnych projektov zameraných na zlepšenie životných podmienok v mestských a vidieckych oblastiach a v oblasti sociálneho bývania. Zdroje sú určené aj na podporu konkurencieschopnosti malých a stredných podnikov a zdravotníctva.

K 30.6.2015 prijatý úver od bánk vo výške 100 106 tis. EUR (31.12.2014: 100 031 tis. EUR) je zabezpečený ostatnými dlhopismi v portfóliu finančného majetku na predaj v nominálnej hodnote 15 000 tis. EUR (31.12.2014: 15 000 tis. EUR) a štátnymi dlhovými cennými papiermi v portfóliu investícií držaných do splatnosti v nominálnej hodnote 75 103 tis. EUR (31.12.2014: 75 103 tis. EUR).

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

15. VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Bežné účty klientov	2 058 536	1 961 299
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	70 095	51 838
Termínované vklady klientov	2 156 271	2 436 410
Termínované vklady štátnych orgánov	197 924	3 171
Ostatné finančné záväzky	96 207	69 902
	4 579 033	4 522 620

16. VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Zmenky	10 485	14 183
Dlhopisy	381 010	373 551
Hypotekárne záložné listy	437 499	423 358
	828 994	811 092

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru dlhopisov a zaknihovaných hypotekárnych záložných listov na doručiteľa k 30.6.2015:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks (pôvodná mena)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota 30.6.2015 (tis. EUR)	Splatnosť
Hypotekárne záložné listy:								
ČSOB XII.	November 10	EUR	6M EURIBOR + 1,00 %	10 000,00	3 798	37 980	38 021	November 15
ČSOB XIII.	November 11	EUR	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 889	November 31
ČSOB XIV.	November 11	EUR	6M EURIBOR + 1,40 %	10 000,00	2 000	20 000	19 970	November 16
ČSOB XV.	Apríl 12	EUR	3,80 %	10 000,00	4 000	40 000	40 186	Apríl 17
ČSOB XVI.	Apríl 12	CZK	bezkupónový	100 000,00	4 500	16 512	16 356	Október 15
ČSOB XVII.	Apríl 12	CZK	bezkupónový	100 000,00	4 000	14 677	14 422	Január 16
ČSOB XVIII.	Apríl 12	CZK	bezkupónový	100 000,00	4 000	14 677	14 307	Apríl 16
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	25 539	Júl 36
ČSOB XX.	Marec 13	EUR	1,60 %	10 000,00	6 000	60 000	60 270	Marec 17
ČSOB XXI.	August 13	EUR	1,10 %	10 000,00	5 300	53 000	53 367	August 16
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 136	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	14 837	14 837	14 976	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	1,60 %	1 000,00	9 955	9 955	10 003	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 057	Jún 20
							437 499	
Dlhopisy:								
ČSOB Leasing Float 2018	December 13	EUR	3M EURIBOR	100 000,00	3 500	350 000	349 318	December 18
ČSOB Leasing Fix 2018	December 13	EUR	1,34 %	100 000,00	320	32 000	22 738	December 18
ČSOB I. 2021	Marec 15	EUR	bezkupónový	1 000,00	10 000	10 000	8 954	Marec 21
							381 010	

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru zaknihovaných hypotekárnych záložných listov na doručiteľa k 31.12.2014:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks (pôvodná mena)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota 31.12.2014 (tis. EUR)	Splatnosť
Hypotekárne záložné listy:								
ČSOB XI.	Marec 10	EUR	3,80 %	10 000,00	3 000	30 000	30 894	Marec 15
ČSOB XII.	November 10	EUR	6M EURIBOR + 1,00 %	10 000,00	3 798	37 980	38 011	November 15
ČSOB XIII.	November 11	EUR	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 207	November 31
ČSOB XIV.	November 11	EUR	6M EURIBOR + 1,40 %	10 000,00	2 000	20 000	19 946	November 16
ČSOB XV.	Apríl 12	EUR	3,80 %	10 000,00	4 000	40 000	40 904	Apríl 17
ČSOB XVI.	Apríl 12	CZK	bezkupónový	100 000,00	4 500	16 225	15 821	Október 15
ČSOB XVII.	Apríl 12	CZK	bezkupónový	100 000,00	4 000	14 422	13 948	Január 16
ČSOB XVIII.	Apríl 12	CZK	bezkupónový	100 000,00	4 000	14 422	13 835	Apríl 16
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 942	Júl 36
ČSOB XX.	Marec 13	EUR	1,60 %	10 000,00	6 000	60 000	60 755	Marec 17
ČSOB XXI.	August 13	EUR	1,10 %	10 000,00	5 300	53 000	53 027	August 16
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 482	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	13 406	13 406	13 426	November 18
ISTRO 5	Marec 05	EUR	4,20 %	33 193,92	500	16 597	17 160	Marec 15
							423 358	
Dlhopisy:								
ČSOB Leasing Float 2018	December 13	EUR	3M EURIBOR	100 000,00	3 500	350 000	349 131	December 18
ČSOB Leasing Fix 2018	December 13	EUR	1,34%	100 000,00	320	32 000	24 420	December 18
							373 551	

Emitent alebo majitelia dlhopisu ČSOB Leasing Float 2018 sa majú možnosť rozhodnúť o predčasnom splatení dlhopisu alebo jeho časti. Menovitá hodnota predčasne splatených dlhopisov môže byť 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.

17. REZERVY

(tis. EUR)	1.1.2015	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	30.6.2015*
Rezerva na súdne spory	8 094	437	-	8 531
Rezerva na reštrukturalizáciu	120	-	(119)	1
	8 214	437	(119)	8 532

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	1.1.2014	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2014*
Rezerva na súdne spory	7 065	1 040	(11)	8 094
Rezerva na reštrukturalizáciu	629	-	(509)	120
	7 694	1 040	(520)	8 214

* Rezervy celkom nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v poznámke č. 12.

Rezerva na súdne spory

ČSOB skupina SR vykonala preverku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 30. júnu 2015, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti skupiny. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokovaných súm skupina zvýšila rezervu na tieto súdne spory o 437 tis. EUR (30.6.2014: zníženie o 20 tis. EUR). K 30. júnu 2015 táto rezerva predstavovala celkom 8 531 tis. EUR (31.12.2014: 8 094 tis. EUR). Strata zo zvýšenia rezervy na súdne spory je vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

Banka nezverejnila všetky príslušné požiadavky podľa IAS 37.85, v súlade s IAS 37.92, z dôvodu, aby sa výrazne neovplyvnila pozícia banky v prebiehajúcich rokovaníach a sporoch.

Rezerva na reštrukturalizáciu

V roku 2012 sa skupina rozhodla prehodnotiť svoju celkovú stratégiu. Súčasťou procesu zmeny je program reštrukturalizácie s cieľom znížiť počet úrovní riadenia a v kontexte vývoja na trhu znížiť aj celkový počet zamestnancov. Na základe tohto rozhodnutia skupina vytvorila rezervu na reštrukturalizáciu vo výške 1 696 tis. EUR, na krytie súvisiacich nákladov, prezentovanú v „Personálnych nákladoch“. K 30. júnu 2015 bola nepoužitá rezerva vo výške 1 tis. EUR (31.12.2014: 120 tis. EUR).

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	2 998	3 049
Mzdové a sociálne záväzky	10 117	13 051
Dohadné položky	9 429	8 990
Výnosy budúcich období	752	666
Ostatné záväzky	25 480	20 276
Zabezpečovacie deriváty (poznámka č. 30)	6 887	8 752
	55 663	54 784

19. PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH

a) Podmienené záväzky

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 358 635	1 021 462
Vydané záruky a akreditívy	207 846	211 922
	1 566 481	1 233 384

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Akreditív predstavuje písomný záväzok ČSOB skupiny konajúcej podľa inštrukcií kupujúceho zaplatiť určitú sumu predávajúcemu oproti predloženiu dokumentov, ktoré spĺňajú podmienky akreditívu. ČSOB skupina SR 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 ne požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že ČSOB skupina SR vykoná platby, ak si klient nebude môcť splniť záväzky voči tretím stranám, nesú rovnaké úverové riziká ako úvery. Dokumentárne a obchodné akreditívy, ktoré predstavujú písomný záväzok ČSOB skupiny SR v mene klienta, že poskytne tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, sú zabezpečené preverením práva na užívanie príslušného tovaru, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

Prísľuby úverov predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver vo forme úverov, záruk či akreditívov. Úverové riziko spojené s príslubmi úverov predstavuje pre ČSOB skupinu SR 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.

b) Hodnoty prevzaté do úschovy

Hodnoty prevzaté ČSOB skupinou SR do úschovy k 30.6.2015 predstavujú 12 969 538 tis. EUR (2014: 12 770 918 tis. EUR).

c) Súdne spory

ČSOB skupina SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (poznámka č. 17), čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB skupiny SR je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB skupine SR vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 30.6.2015 a k 31.12.2014.

d) Zdaňovanie

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

20. VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov ČSOB skupiny SR je nasledujúca:

	percentuálny podiel na základnom imaní 30.6.2015	percentuálny podiel na základnom imaní 31.12.2014
KBC Bank N.V. Belgicko	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie k 30.6.2015 a k 31.12.2014 tvorí 7 470 kmeňových zaknihovaných akcií v nominálnej hodnote 33 200 EUR. Základné imanie bolo v plnej výške 248 004 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou vlastných akcií a ich upisovacou hodnotou. K 30.6.2015 a 31.12.2014 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR.

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. ČSOB skupina SR je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30.6.2015 skupina uskutočnila prídely do zákonného rezervného fondu vo výške 5 432 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 49 601 tis. EUR. K 31.12.2014 bol zákonný rezervný fond vo výške 44 169 tis. EUR.

Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj

(tis. EUR)	30.6.2015	30.6.2014
K 1. januáru	25 555	17 860
Čistý zisk/(strata) z precenenia finančného majetku na predaj	(6 849)	6 283
Daň z príjmu z titulu precenenia finančného majetku na predaj	1 923	(1 382)
Kumulatívny zisk z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaný do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku	(1 893)	-
K 30. júnu	18 736	22 761

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj predstavujú kumulované zisky/(straty) z precenenia finančného majetku na predaj, ktoré sú vykázané v inom komplexnom výsledku. Tieto oceňovacie rozdiely sú vykázané netto po zohľadnení kumulatívneho výsledku, zisku/(straty), z predaja alebo znehodnotenia finančného majetku na predaj, ktorý bol reklasifikovaný do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku. K 30.6.2015 a k 31.12.2014 skupina nevykázala žiadne nové znehodnotenie k finančnému majetku na predaj.

Ostatné oceňovacie rozdiely

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC Bank o transformácii Československej obchodnej banky a.s., pobočky zahraničnej banky v SR s účinnosťou od 1.1.2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a ich účtovnej hodnoty. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 30.6.2015 a k 31.12.2014 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2014	2013
Tvorba zákonného rezervného fondu	5 432	6 179
Vyplatenie dividendy	55 035	55 608
Nerozdelený zisk	5 756	1 278

21. ZISK NA AKCIU

(tis. EUR)	30.6.2015	30.6.2014
Zisk na akciu		
Čistý zisk za účtovné obdobie	39 869	30 314
Počet akcií v hodnote 33 200 EUR	7 470	7 470
Zisk na akciu v EUR	5 337	4 058

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

22. INFORMÁCIE O SEGMENTOCH

Definícia segmentov podľa kategórií klientov:

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

Úverové produkty: hypotekárne úvery, spotrebiteľské úvery, kreditné karty, povolené prečerpania účtu, prevádzkové a investičné úvery, revolvingové úvery, stavebné úvery ČSOB Stavebnej sporiteľne, financovanie prostredníctvom ČSOB Leasingu (lízingu, 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, bezhotovostné operácie). Umožňuje klientom zhodnotiť voľné finančné prostriedky investovaním do zvoleného portfólia finančných aktív (sporiace a termínované vklady, podielové fondy, životné poistenie, zmenky).

Privátne bankovníctvo: klient, ktorého objem zdrojov v ČSOB skupine SR predstavuje sumu minimálne 200 tis. EUR.

Produkty ponúkané privátnym klientom: bežné účty, vkladové produkty, sporiace programy, fondy, poisťné produkty, dlhopisy, zmenky, HZL, štruktúrované produkty, fyzické zlato a ďalšie nástroje finančných trhov.

Klienti privátneho bankovníctva môžu tiež investovať do akcií prostredníctvom spoločnosti Patria.

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 (lízingu, 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, bezhotovostné operácie), ponúka možnosť zhodnotenia finančných prostriedkov investovaním do krátkodobých finančných nástrojov, dlhopisov či podielových fondov.

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30.6.2015 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	59 444	28 483	9 678	3 628	101 233
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	20 206	7 632	839	(739)	27 938
Čistý zisk z finančných operácií	4 120	1 716	7 135	268	13 239
Ostatný prevádzkový výsledok	675	707	74	(131)	1 325
Výnosy celkom	84 445	38 538	17 726	3 026	143 735
Personálne náklady	(17 308)	(6 124)	(1 094)	(11 772)	(36 298)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(2 018)	(340)	(22)	(3 330)	(5 710)
Ostatné prevádzkové náklady	(15 611)	(2 636)	119	(24 611)	(42 739)
Prevádzkové náklady	(34 937)	(9 100)	(997)	(39 713)	(84 747)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	49 508	29 438	16 729	(36 687)	58 988
Opravné položky a finančné záruky	(2 812)	(2 524)	(2)	(65)	(5 403)
Zisk/(strata) pred zdanením	46 696	26 914	16 727	(36 752)	53 585
Daň z príjmu	(9 499)	(5 454)	(3 680)	4 917	(13 716)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	37 197	21 460	13 047	(31 835)	39 869
Aktíva spolu	3 014 840	1 964 692	1 895 473	233 232	7 108 237
Závazky a vlastné imanie spolu	2 899 840	2 261 228	1 144 296	802 873	7 108 237

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30.6.2014 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	59 777	28 667	9 233	3 173	100 850
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	19 421	6 277	(13)	(325)	25 360
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	2 211	206	5 145	(12)	7 550
Ostatný prevádzkový výsledok	(1 209)	686	1	307	(215)
Výnosy celkom	80 200	35 836	14 366	3 143	133 545
Personálne náklady	(16 752)	(5 798)	(926)	(10 498)	(33 974)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(2 092)	(301)	(21)	(2 890)	(5 304)
Ostatné prevádzkové náklady	(14 573)	(2 532)	(63)	(26 300)	(43 468)
Prevádzkové náklady	(33 417)	(8 631)	(1 010)	(39 688)	(82 746)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	46 783	27 205	13 356	(36 545)	50 799
Opravné položky a finančné záruky	(4 300)	(5 154)	-	77	(9 377)
Zisk/(strata) pred zdanením	42 483	22 051	13 356	(36 468)	41 422
Daň z príjmu	(8 390)	(4 067)	(2 939)	4 288	(11 108)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	34 093	17 984	10 417	(32 180)	30 314
Aktíva spolu	2 831 998	1 735 946	1 803 717	172 656	6 544 317
Závazky a vlastné imanie spolu	2 815 174	1 998 080	1 060 579	670 484	6 544 317

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

23. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)	30.6.2015	30.6.2014
Úrokové výnosy		
Z pohľadávok voči centrálnej banke	10	45
Z pohľadávok voči bankám	103	113
Z vkladov a úverov poskytnutých klientom	93 106	96 390
Investície držané do splatnosti	19 793	19 114
Finančný majetok na predaj	6 741	7 501
Finančný majetok na obchodovanie (bez derivátov)	1 309	1 550
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	103	97
Ostatné – neprečítané cez výkaz ziskov a strát	82	-
	121 247	124 810
Úrokové náklady		
Zo záväzkov voči bankám a multilaterálnym bankám	(1 105)	(1 586)
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(9 572)	(13 336)
Z dlhových cenných papierov	(5 178)	(5 955)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(1 525)	(1 029)
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	(217)	(1 184)
Deriváty - účtovné zabezpečenie	(2 417)	(870)
	(20 014)	(23 960)
	101 233	100 850

24. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	30.6.2015	30.6.2014
Výnosy z poplatkov a provízií		
Operácie s cennými papiermi	3 965	2 377
Správa a úschova cenných papierov	1 378	968
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy	7 201	7 080
Platobný styk a vedenie účtov	16 407	16 093
Ostatné	6 174	5 157
	35 125	31 675
Náklady na poplatky a provízie		
Operácie s cennými papiermi	(287)	(380)
Zúčtovacie operácie	(100)	(81)
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy	(426)	(845)
Platobný styk	(1 738)	(1 533)
Poplatky za sprostredkovanie	(309)	(349)
Správa a úschova cenných papierov	-	(1)
Ostatné	(4 327)	(3 126)
	(7 187)	(6 315)
	27 938	25 360

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

25. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	30.6.2015	30.6.2014
Finančný majetok na predaj	1 893	-
Úrokové nástroje na obchodovanie	3 108	2 363
Menové nástroje na obchodovanie	23 352	6 230
Komoditné nástroje na obchodovanie	47	19
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	691	(19)
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	3 351	(5 147)
Výsledok zo zabezpečených položiek	(3 306)	4 575
Kurzové rozdiely	(15 897)	(471)
	13 239	7 550

26. OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK

(tis. EUR)	30.6.2015	30.6.2014
Zisk/(strata) z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(18)	70
Strata z predaja majetku určeného na predaj	-	(64)
Prijaté nájomné	253	465
Operatívny lízing	595	535
Rezervy na súdne spory	(437)	20
Straty z finančnej činnosti	(167)	(2 570)
Ostatné prevádzkové činnosti	1 099	1 329
	1 325	(215)

27. PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	30.6.2015	30.6.2014
Mzdové náklady	(27 532)	(25 678)
Sociálne náklady	(8 204)	(7 749)
Penzijné náklady	(247)	(235)
Ostatné personálne náklady	(315)	(312)
	(36 298)	(33 974)

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Počet zamestnancov ČSOB skupiny SR k 30.6.2015 bol 2 400, z toho vedúcich zamestnancov 307 (31.12.2014: 2 368, z toho vedúcich zamestnancov 302).

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.

ČSOB skupina SR poskytuje mesačne príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancom, vrátane vrcholového manažmentu. Od 1. marca 2013 sa výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca určuje podľa platného mesačného vymeriavacieho základu vo výške:

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

28. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30.6.2015	30.6.2014
Náklady na informačné technológie	(10 997)	(9 778)
Nájomné	(4 938)	(4 939)
Opravy a údržba	(1 452)	(1 200)
Propagácia a reklama	(4 586)	(4 093)
Odborné služby	(2 256)	(2 044)
Ostatné náklady na zariadenia	(4 055)	(4 350)
Komunikačné náklady	(32)	(33)
Cestovné náklady	(315)	(344)
Školenie a nábor zamestnancov	(252)	(192)
Náklady na personálne činnosti	(172)	(125)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny	(2 661)	(2 466)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(426)	(2 530)
Bankový odvod	(5 594)	(10 394)
Národný fond pre riešenie krízových situácií*	(3 600)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(1 403)	(980)
	(42 739)	(43 468)

* Od 1. januára 2015 je skupina povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných príspevkov do Národného fondu pre riešenie krízových situácií.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

29. SPRIAZNENÉ STRANY

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

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

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so skupinou materskej spoločnosti:

(tis. EUR)	30.6.2015		31.12.2014	
	Materská spoločnosť	Skupina KBC	Materská spoločnosť	Skupina KBC
Pohľadávky voči bankám	574	624	1 594	7 201
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	5 382	36 371	8 773	3 516
Ostatné aktíva	1 532	624	48	468
Záväzky voči bankám	251 137	5 686	126 993	16 930
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	40 958	23 754	11 768	22 137
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	43 678	-	23 924
Vydané dlhové cenné papiere	372 006	207 817	373 551	167 081
Ostatné záväzky	7 010	612	8 787	1 439

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti obsahujú nasledovné transakcie:

(tis. EUR)	30.6.2015		30.6.2014	
	Materská spoločnosť	Skupina KBC	Materská spoločnosť	Skupina KBC
Úrokové výnosy	54	5	3	10
Výnosy z poplatkov a provízií	-	2 937	114	2 020
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	13 816	2 993	(4 017)	(725)
Ostatný prevádzkový výsledok	-	305	-	304
Úrokové náklady	(2 748)	(1 308)	(1 573)	(1 238)
Náklady na poplatky a provízie	(564)	(1)	(270)	(1)
Ostatné prevádzkové náklady	(344)	(7 859)	(313)	(6 544)

Celkové prijaté záruky od skupiny materskej spoločnosti k 30.6.2015 boli v hodnote 16 619 tis. EUR (31.12.2014: 16 328 tis. EUR).

Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 30.6.2015 boli v celkovej hodnote 10 603 tis. EUR (31.12.2014: 4 089 tis. EUR).

ČSOB skupina SR nevykazuje k 30.6.2015 a k 31.12.2014 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

30. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

ČSOB skupina SR 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 SR; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana. ČSOB skupina SR minimalizuje úverové riziko prostredníctvom definovaných postupov pre schvaľovanie úverov, limitov a monitorovacích postupov. Okrem toho vyžaduje podľa okolností zabezpečenie a využíva dvojstranné rámcové zmluvy o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov. ČSOB skupina SR nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch určených na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík.

Maximálna miera úverového rizika ČSOB skupiny SR 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 SR 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.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Finančné deriváty na obchodovanie

Obchodovanie ČSOB skupiny SR 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 SR využívala úrokové swapy v niektorých menách na konvertovanie aktív s pohyblivou úrokovou sadzbou na pevné sadzby, menové úrokové swapy na prevod peňažných tokov v jednej mene na peňažné toky v inej mene štruktúrovaných zodpovedajúcim spôsobom tak, aby ich splatnosť vyhovovala príslušným záväzkom, prípadne menové swapy na výmenu určitej meny alebo druhu sadzby. Pri obchodovaní s opčnými derivátmi ČSOB skupina SR minimalizovala trhové riziko z týchto kontraktov tak, že kúpený kontrakt od jednej protistrany predala inej a opačne.

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

Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 30.6.2015 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby. Skupina vykázala zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 3 351 tis. EUR (30.6.2014: strata (5 147) tis. EUR) a stratu zo zabezpečenej položky, súvisiacu so zabezpečovaným rizikom, v hodnote (3 306) tis. EUR (30.6.2014: zisk 4 575 tis. EUR), ktoré sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov a zabezpečovacích derivátov ČSOB skupiny SR k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závázky	Kladná	Záporná
Deriváty k 30.6.2015				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 205 000	1 205 000	1 532	6 887
Spolu zabezpečovacie deriváty	1 205 000	1 205 000	1 532	6 887
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	14 258	14 269	112	194
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	943 285	944 248	22 989	26 445
Menové opcie	213 164	213 164	1 751	1 647
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	1 969 460	1 969 460	16 371	7 287
Úrokové opcie	127 988	127 988	729	4 959
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	6 069	6 069	418	418
Spolu deriváty na obchodovanie	3 274 224	3 275 198	42 370	40 950
Deriváty k 31.12.2014				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 080 000	1 080 000	48	8 752
Spolu zabezpečovacie deriváty	1 080 000	1 080 000	48	8 752
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	24 513	24 478	397	336
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	758 100	757 561	21 935	21 733
Menové opcie	224 181	224 181	1 361	1 359
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	1 750 959	1 750 959	24 646	10 228
Úrokové opcie	155 386	155 386	752	5 898
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	12 818	12 818	855	855
Spolu deriváty na obchodovanie	2 925 957	2 925 383	49 946	40 409

31. 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.

Finančné aktíva a záväzky preceňované na reálnu hodnotu

Skupina používa nasledovnú hierarchiu na stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Ak pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov 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 skupina nemá prístup k informáciám o modeli. Z tohto dôvodu finančné nástroje, ktorých reálne hodnoty vychádzajú z cien získaných od strán nezávislých od ČSOB skupiny SR (profesionálne protistrany), sú zaradené do úrovne 3.

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

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

Deriváty

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

Dlhové cenné papiere

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

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

- výpočet precenenia tuzemských štátnych cenných papierov je založený na výnose do maturity porovnateľného cenného papiera vydaného NBS;
- výpočet expertných 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 a kreditného spreadu materskej spoločnosti emitujúcej banky;
- precenenie ostatných cenných papierov je založené na swapovej krivke upravenej o príslušné úverové rozpätie porovnateľného cenného papiera emitenta alebo porovnateľného cenného papiera materskej spoločnosti emitenta.

Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

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

Akcie

Akcie predstavujú investície s menej ako 20-percentným podielom na základnom imaní a hlasovacích právach. Tieto investície sa oceňujú pomocou modelu reálnej hodnoty platného pre cenné papiere na predaj. Investície, pre ktoré nie sú k dispozícii kótované trhové ceny na aktívnom trhu, a investície, ktorých reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť, sa účtujú v cene obstarania.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných inštrumentov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 30.6.2015:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Úvery a vklady poskytnuté bankám	-	30 788	-	30 788
Finančné deriváty na obchodovanie	-	42 128	242	42 370
Štátne dlhové cenné papiere	10 532	-	-	10 532
Dlhopisy bánk	4	46 878	-	46 882
Ostatné dlhopisy	22 949	2 174	-	25 123
Spolu				155 695
<i>Finančný majetok na predaj</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	423 604	-	-	423 604
Dlhopisy bánk	-	55 674	-	55 674
Ostatné dlhopisy	28 564	12 368	-	40 932
Akcie	-	-	268	268
Spolu				520 478
<i>Ostatné aktíva</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	-	4 434	-	4 434
Zabezpečovacie deriváty	-	1 532	-	1 532
Spolu				5 966
Finančné aktíva spolu				682 139
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - banky	-	40 068	-	40 068
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	291 064	-	291 064
Vydané dlhové cenné papiere	-	1 889	-	1 889
Finančné deriváty na obchodovanie	-	40 547	403	40 950
Spolu				373 971
<i>Ostatné záväzky</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	6 887	-	6 887
Spolu				6 887
Finančné záväzky spolu				380 858

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných inštrumentov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31.12.2014:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Úvery a vklady poskytnuté bankám	-	34 133	-	34 133
Finančné deriváty na obchodovanie	-	49 676	270	49 946
Štátne dlhové cenné papiere	59 823	-	-	59 823
Dlhopisy bánk	3 655	52 620	-	56 275
Ostatné dlhopisy	23 254	-	-	23 254
Spolu				223 431
<i>Finančný majetok na predaj</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	443 426	-	-	443 426
Dlhopisy bánk	-	35 923	-	35 923
Ostatné dlhopisy	28 456	7 167	-	35 623
Akcie	-	-	268	268
Spolu				515 240
<i>Ostatné aktíva</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	-	7 740	-	7 740
Zabezpečovacie deriváty	-	48	-	48
Spolu				7 788
Finančné aktíva spolu				746 459
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - banky	-	11 023	-	11 023
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	150 413	-	150 413
Vydané dlhové cenné papiere	-	3 378	-	3 378
Finančné deriváty na obchodovanie	-	39 906	503	40 409
Spolu				205 223
<i>Ostatné záväzky</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	8 752	-	8 752
Spolu				8 752
Finančné záväzky spolu				213 975

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015 nedošlo k významným presunom medzi úrovňou 1 a úrovňou 2.

Nasledujúca tabuľka zahŕňa významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 v roku 2014:

(tis. EUR)

	Presun z úrovne 1 do úrovne 2	Presun z úrovne 2 do úrovne 1
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát</i>		
Dlhopisy bánk	1 544	-
Štátne dlhové cenné papiere	-	1 248
<i>Finančný majetok na predaj</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	-	126 609

V roku 2014 v portfóliu finančného majetku v reálnej hodnote preceňovaného cez výkaz ziskov a strát skupina uskutočnila presuny z úrovne 1 do úrovne 2 v dôsledku zmeny zdroja ocenenia použitého pre finančné nástroje. Z úrovne 1 do úrovne 2 boli presunuté dlhopisy bánk v hodnote 1 544 tis. EUR. Ich preceňovanie na reálnu hodnotu sa zmenilo z kótovaných cien na expertné ocenenie založené na vstupoch, ktoré sú zistiteľné z trhu.

Na druhej strane skupina presunula štátne dlhové cenné papiere v hodnote 1 248 tis. EUR z úrovne 2 do úrovne 1. V roku 2014 mali tieto dlhopisy cenu kótovanú na aktívnom trhu.

V portfóliu finančného majetku na predaj boli štátne dlhové cenné papiere vo výške 126 609 tis. EUR presunuté z úrovne 2 do úrovne 1 v dôsledku zmeny zdroja ocenenia z expertnej na trhovú cenu.

Rekonsiliácia reálnej hodnoty finančných inštrumentov zahrnutých v úrovni 3

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonsiliáciu začiatočného a konečného stavu finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v úrovni 3 k 30.6.2015:

(tis. EUR)	Majetok		Záväzky
	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	Finančný majetok na predaj	Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát
K 1.1.2015	270	268	503
Celkové straty vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku*	(70)	-	(142)
Nákupy	42	-	-
Predaje	-	-	42
K 30.6.2015	242	268	403

* vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“

Celkové zisky alebo straty za účtovné obdobie z finančného majetku/záväzkov držaných na konci účtovného obdobia k 30.6.2015 zahŕňajú zisk v hodnote 72 tis. EUR vykázaný na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonsiliáciu začiatočného a konečného stavu finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v úrovni 3 k 31.12.2014:

(tis. EUR)	Majetok		Závazky
	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	Finančný majetok na predaj	Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát
K 1.1.2014	2 183	268	6 159
Celkové straty vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku*	(1 425)	-	(19)
Nákupy	56	-	-
Predaje	-	-	56
Presuny do úrovne 3	(544)	-	(5 693)
K 31.12.2014	270	268	503

* vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“

Celkové zisky alebo straty za účtovné obdobie z finančného majetku/záväzkov držaných na konci účtovného obdobia k 31.12.2014 zahŕňajú zisk v hodnote 164 tis. EUR vykázaný na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

Presuny finančných inštrumentov oceňovaných reálnou hodnotou v rámci úrovne 3

Za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015 skupina neuskutočnila žiadne presuny z alebo do úrovne 3.

V roku 2014 deriváty s kladnou reálnou hodnotou vo výške 544 tis. EUR a deriváty so zápornou reálnou hodnotou vo výške 5 693 tis. EUR boli presunuté z úrovne 3 do úrovne 2. Parametre použité pre ich výpočet boli založené na informáciách zisťiteľných z trhu.

Všetky finančné inštrumenty zaradené v úrovni 3 sú preceňované na reálnu hodnotu na základe ocenenia získaného z KBC.

32. RIZIKÁ ČSOB SKUPINY SR

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

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

Skupina má v zmysle opatrenia NBS č. 13/2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu, vypracované tieto stratégie riadenia rizík: stratégia riadenia rizika likvidity, stratégia riadenia trhového rizika bankovej knihy, stratégia riadenia trhového rizika obchodnej knihy, stratégia riadenia úverového rizika, stratégia riadenia operačných rizík, stratégia riadenia reputačného rizika, stratégia riadenia obchodného rizika, riadenie strategického rizika a stratégia riadenia ICAAP. V stratégiách riadenia rizík sú obsiahnuté hlavné ciele a zásady používané skupinou pri riadení rizík a sú minimálne raz ročne prehodnocované a schvaľované predstavenstvom.

32.1. Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

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

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

Riadenie rizík zahŕňa:

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

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

Predstavenstvo

Predstavenstvo je plne zodpovedné za celkový prístup k riadeniu rizika a za schvaľovanie 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.

Dozorná rada

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

Výbor pre audit

Výbor pre audit je poradným výborom dozornej rady. V mene predstavenstva dozerá na integritu a efektívnosť opatrení internej kontroly a riadenia rizika a na korektnosť finančných reportov. Výbor pre audit tiež dohliada na procesy v skupine, aby boli v súlade so zákonmi a nariadeniami.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Výbor pre riadenie rizík a compliance

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

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

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

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

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

Lokálny úverový výbor

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

Ostatné útvary:

Divízia rizík a compliance

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

Odbor riadenia aktív a pasív

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

Divízia finančných trhov

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

Odbor vnútorného auditu

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Systémy merania a reportovania rizika

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

Monitorovanie a kontrola rizík sú primárne založené na limitoch stanovených skupinou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégiu a ekonomické prostredie skupiny ako aj úroveň rizika, ktoré je skupina ochotná podstúpiť.

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 skupiny.

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

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

Zmierňovanie rizika

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

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

Nadmerná koncentrácia rizika

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

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

32.2. Úverové riziko

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

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 ratingový stupeň odrážajúci jej riziko. Ratingové stupne a kreditná kvalita jednotlivých protistrán sú pravidelne prehodnocované. Proces kontroly kvality úverov umožňuje skupine zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

Prístup interných ratingov („IRB“)

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

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

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

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

Úvery pre firemných a SME klientov

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Úverový schvaľovací proces

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

Používané ratingové modely, ktoré priradia každému klientovi špecifickú pravdepodobnosť zlyhania umožňujú určenie úrovne rizika a prispôbiť schvaľovací proces podľa veľkosti tohto rizika. Takto môže 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. Nové ratingové modely boli zakomponované do špeciálnych ratingových nástrojov, ktoré môžu byť taktiež použité pre účely cenotvorby.

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

Retailové úvery a úvery pre MicroSME

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

Úverový schvaľovací proces

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

Riadenie rizika na úrovni portfólia

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

Deriváty

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

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

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

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	10 617	12 064
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	155 695	223 431
Finančný majetok na predaj	520 478	515 240
Pohľadávky voči bankám	43 571	54 943
Úvery poskytnuté klientom	4 840 292	4 581 447
Investície držané do splatnosti	1 222 832	1 121 399
Ostatné aktíva	20 963	19 700
Spolu	6 814 448	6 528 224
Podmienené záväzky	206 606	210 947
Úverové prísľuby	1 357 916	1 020 898
Spolu	1 564 522	1 231 845
Celková expozícia voči úverovému riziku	8 378 970	7 760 069

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

Maximálna angažovanosť voči kreditnému riziku

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

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

Maximálnu úverovú angažovanosť podsúvahových pozícií pre derivátové transakcie najlepšie reprezentuje príslušný úverový ekvivalent derivátových transakcií, k 30. júnu 2015 vo výške 54 748 tis. EUR (31.12.2014: 86 848 tis. EUR).

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 alebo protistrane k 30. júnu 2015 bola 119 924 tis. EUR (31.12.2014: 88 308 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 119 924 tis. EUR (31.12.2014: 88 308 tis. EUR) po ich zohľadnení.

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

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Slovenská republika	8 035 862	7 438 498
Belgicko	11 324	18 694
Česká republika	64 946	19 096
Nemecko	62 253	74 574
Holandsko	46 216	48 381
Maďarsko	74 624	70 546
Zvyšok sveta	83 745	90 280
	8 378 970	7 760 069

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

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

Čistá účtovná hodnota pohľadávok ČSOB skupiny SR rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2015 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Neznehodnotené			Znehodnotené			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	10 617	-	10 617	-	-	-	10 617	-	10 617
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	155 695	-	155 695	-	-	-	155 695	-	155 695
Finančný majetok na predaj	520 217	-	520 217	888	(627)	261	521 105	(627)	520 478
Pohľadávky voči bankám	43 588	(17)	43 571	92	(92)	-	43 680	(109)	43 571
Úvery poskytnuté klientom	4 743 291	(9 867)	4 733 424	215 856	(108 988)	106 868	4 959 147	(118 855)	4 840 292
z toho:									
Verejná správa	191 696	(57)	191 639	236	(236)	-	191 932	(293)	191 639
Corporate	1 595 631	(2 651)	1 592 980	112 912	(61 037)	51 875	1 708 543	(63 688)	1 644 855
Retail	2 955 964	(7 159)	2 948 805	102 708	(47 715)	54 993	3 058 672	(54 874)	3 003 798
- Hypotekárne úvery	2 003 430	(1 919)	2 001 511	53 550	(13 179)	40 371	2 056 980	(15 098)	2 041 882
- Spotrebné úvery	132 949	(939)	132 010	9 384	(7 950)	1 434	142 333	(8 889)	133 444
- Kreditné karty	13 820	(188)	13 632	1 551	(1 443)	108	15 371	(1 631)	13 740
- Kontokorentné úvery	19 878	(308)	19 570	2 692	(2 456)	236	22 570	(2 764)	19 806
- MicroSME	229 634	(2 246)	227 388	17 588	(14 452)	3 136	247 222	(16 698)	230 524
- ČSOB stavebná sporiteľňa	157 646	(229)	157 417	9 542	(2 633)	6 909	167 188	(2 862)	164 326
- ČSOB leasing	398 607	(1 330)	397 277	8 401	(5 602)	2 799	407 008	(6 932)	400 076
Investície držané do splatnosti	1 222 832	-	1 222 832	-	-	-	1 222 832	-	1 222 832
Ostatné aktíva	22 975	(2 012)	20 963	-	-	-	22 975	(2 012)	20 963
Medzisúčtet súvahových úverových rizík	6 719 215	(11 896)	6 707 319	216 836	(109 707)	107 129	6 936 051	(121 603)	6 814 448
Podsúvahové záväzky	1 556 796	(720)	1 556 076	9 685	(1 239)	8 446	1 566 481	(1 959)	1 564 522
Celkové úverové riziko	8 276 011	(12 616)	8 263 395	226 521	(110 946)	115 575	8 502 532	(123 562)	8 378 970

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Čistá účtovná hodnota pohľadávok ČSOB skupiny SR rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2014 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Neznehodnotené			Znehodnotené			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	12 064	-	12 064	-	-	-	12 064	-	12 064
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	223 431	-	223 431	-	-	-	223 431	-	223 431
Finančný majetok na predaj	514 979	-	514 979	888	(627)	261	515 867	(627)	515 240
Pohľadávky voči bankám	54 973	(30)	54 943	92	(92)	-	55 065	(122)	54 943
Úvery poskytnuté klientom	4 484 915	(9 667)	4 475 248	213 726	(107 527)	106 199	4 698 641	(117 194)	4 581 447
z toho:									
<i>Verejná správa</i>	<i>151 091</i>	<i>(43)</i>	<i>151 048</i>	<i>253</i>	<i>(253)</i>	<i>-</i>	<i>151 344</i>	<i>(296)</i>	<i>151 048</i>
<i>Corporate</i>	<i>1 493 333</i>	<i>(2 332)</i>	<i>1 491 001</i>	<i>116 420</i>	<i>(62 222)</i>	<i>54 198</i>	<i>1 609 753</i>	<i>(64 554)</i>	<i>1 545 199</i>
<i>Retail</i>	<i>2 840 491</i>	<i>(7 292)</i>	<i>2 833 199</i>	<i>97 053</i>	<i>(45 052)</i>	<i>52 001</i>	<i>2 937 544</i>	<i>(52 344)</i>	<i>2 885 200</i>
- Hypotekárne úvery	1 925 263	(1 974)	1 923 289	54 020	(13 030)	40 990	1 979 283	(15 004)	1 964 279
- Spotrebné úvery	121 394	(972)	120 422	8 523	(7 121)	1 402	129 917	(8 093)	121 824
- Kreditné karty	14 238	(189)	14 049	1 551	(1 422)	129	15 789	(1 611)	14 178
- Kontokorentné úvery	20 355	(288)	20 067	2 684	(2 501)	183	23 039	(2 789)	20 250
- MicroSME	215 631	(2 247)	213 384	15 849	(12 917)	2 932	231 480	(15 164)	216 316
- ČSOB stavebná sporiteľňa	157 672	(200)	157 472	4 080	(1 935)	2 145	161 752	(2 135)	159 617
- ČSOB leasing	385 938	(1 422)	384 516	10 346	(6 126)	4 220	396 284	(7 548)	388 736
Investície držané do splatnosti	1 121 399	-	1 121 399	-	-	-	1 121 399	-	1 121 399
Ostatné aktíva	21 055	(1 355)	19 700	-	-	-	21 055	(1 355)	19 700
Medzisúčet súvahových úverových rizík	6 432 816	(11 052)	6 421 764	214 706	(108 246)	106 460	6 647 522	(119 298)	6 528 224
Podsúvahové záväzky	1 221 881	(707)	1 221 174	11 503	(832)	10 671	1 233 384	(1 539)	1 231 845
Celkové úverové riziko	7 654 697	(11 759)	7 642 938	226 209	(109 078)	117 131	7 880 906	(120 837)	7 760 069

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Vedenie skupiny rozhoduje o dĺžke obdobia od vzniku stratovej udalosti po nesplácanie úveru. K 30.6.2015 a 31.12.2014, skupina používala jednotnú dĺžku tohto obdobia v trvaní štyroch mesiacov.

Opravné položky tvorené na individuálnom základe

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

Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

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

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa počtu dní omeškania, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2015:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Verejná správa	191 574	65	-	191 639
Pohľadávky CORPORATE	1 516 060	70 803	6 117	1 592 980
Pohľadávky RETAIL:	2 831 913	94 349	22 543	2 948 805
- Hypotekárne úvery	1 964 696	28 850	7 965	2 001 511
- Spotrebné úvery	128 581	2 873	556	132 010
- Kreditné karty	12 875	663	94	13 632
- Kontokorentné úvery	19 248	253	69	19 570
- MicroSME	222 458	2 779	2 151	227 388
- ČSOB stavebná sporiteľňa	154 183	2 668	566	157 417
- ČSOB leasing	329 872	56 263	11 142	397 277
Spolu	4 539 547	165 217	28 660	4 733 424

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa počtu dní omeškania, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2014:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Verejná správa	150 262	786	-	151 048
Pohľadávky CORPORATE	1 426 343	59 762	4 896	1 491 001
Pohľadávky RETAIL:	2 715 469	93 109	24 621	2 833 199
- Hypotekárne úvery	1 880 950	32 692	9 647	1 923 289
- Spotrebné úvery	116 701	3 129	592	120 422
- Kreditné karty	13 409	572	68	14 049
- Kontokorentné úvery	19 914	2	151	20 067
- MicroSME	208 642	2 688	2 054	213 384
- ČSOB stavebná sporiteľňa	151 697	4 062	1 713	157 472
- ČSOB leasing	324 156	49 964	10 396	384 516
Spolu	4 292 074	153 657	29 517	4 475 248

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

(tis. EUR)		Čistá účtovná hodnota 30.6.2015	Čistá účtovná hodnota 31.12.2014
Ratingový stupeň	% možného zlyhania		
1	0,00 % - 0,10 %	173 093	206 544
2	0,10 % - 0,20 %	1 106 265	191 253
3	0,20 % - 0,40 %	325 507	1 029 566
4	0,40 % - 0,80 %	884 417	880 012
5	0,80 % - 1,60 %	308 950	228 251
6	1,60 % - 3,20 %	621 363	551 726
7	3,20 % - 6,40 %	188 001	290 775
8	6,40 % - 12,80 %	123 668	124 217
9	12,80 % - 100,00 %	66 971	60 702
nezaradené	-	741 312	729 028
Spolu		4 539 547	4 292 074

Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

V nasledujúcich tabuľkách je uvedený finančný efekt kolaterálov a iných foriem znižovania kreditného rizika pre všetky skupiny finančných aktív. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči kreditnému riziku.

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Nehnutelnosti	2 813 902	2 673 389
Dlhové cenné papiere	-	32
Peňažné prostriedky	40 286	39 907
Bankové záruky	37 760	29 509
Iné	930 893	931 226
Spolu	3 822 841	3 674 063

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Pohľadávky voči bankám	7 163	6 890
Úvery poskytnuté klientom	3 675 388	3 514 449
Poskytnuté nevýčerpané limity úverov	140 290	152 724
Spolu	3 822 841	3 674 063

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

ČSOB skupina SR prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v skupine KBC na zmiernenie úverového rizika skupiny a pre tretie strany (poznámka č. 29).

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

Realizácia kolaterálov

ČSOB skupina SR 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. ČSOB skupina SR nenadobudla z realizácie kolaterálov k 30.6.2015 a 31.12.2014 iné aktíva ako peňažné prostriedky.

Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

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

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

Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

V neretailovom segmente ČSOB skupina SR získala aktíva z 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 SR, ale ČSOB skupina SR sa snaží o ich odpredaj.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

32.3. Riziko likvidity a riadenie financovania

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

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

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

Okrem toho skupina meria a monitoruje ukazovatele krátkodobej a dlhodobej likvidity definované v rámci Basel III – „Liquidity coverage ratio“ („LCR“) a „Net stable funding ratio“ („NSFR“). Banka tiež monitoruje a plánuje ekonomicky upravený ukazovateľ NSFR („ENSFR“), ktorý je definovaný a používa sa na riadenie dlhodobej likvidity v rámci celej KBC Skupiny. ENSFR je tiež jedným z kľúčových výkonnostných ukazovateľov ČSOB banky (tzv. KPI's).

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre skupinu z hľadiska plnenia v prvej polovici roku 2015 najdôležitejší predovšetkým „Ukazovateľ krytia likvidity“. Tento lokálny ukazovateľ prevažne krátkodobej likvidity je definovaný Opatrením NBS č.11/2014 a je odvodený od ukazovateľa LCR definovaného v rámci Basel III. Predstavuje pomer súčtu vysoko likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota ukazovateľa krytia likvidity nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0. Skupina k 30. júnu 2015 plnila stanovený limit. Pri regulačných ukazovateľoch nadefinovaných v rámci Basel III (LCR a NSFR), ktoré majú vstúpiť do platnosti v najbližších rokoch, skupina k 30. júnu 2015 plní budúce minimálne limity týchto ukazovateľov s výrazným prebytkom.

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

32.4. Trhové riziko

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

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

Trhové riziko – obchodná kniha

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

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

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

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

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

Prehľad hodnôt VaR k 30. júnu 2015 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
30. jún 2015	265	123	(64)	324
Priemer	1 274	184	(134)	1 324
Max	2 054	426	-	2 155
Min	265	44	-	249

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2014 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31. december 2014	1 322	200	(48)	1 474
Priemer	1 766	162	(147)	1 781
Max	2 162	466	-	2 265
Min	1 322	29	-	1 375

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Trhové riziko – banková kniha

Úrokové riziko

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

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

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

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb k 30.6.2015:

30.6.2015	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
(tis. EUR)				
EUR	+10	(1 211)	37	(2 076)
CZK	+10	31	(31)	-
USD	+10	(72)	-	(279)

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb k 31.12.2014:

31.12.2014	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
(tis. EUR)				
EUR	+10	(1 352)	65	(1 840)
CZK	+10	51	(50)	-
USD	+10	(37)	-	(276)

Riziko zmeny kurzov akcií

Skupina nie je vystavená významnému akciovému riziku vo svojich portfóliách.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Riziko zmeny výmenných kurzov

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

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

(tis. EUR)	EUR	USD	CZK	Ostatné	Spolu
30.6.2015					
Finančné aktíva					
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	187 978	2 299	4 600	7 632	202 509
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	107 914	742	45 030	2 009	155 695
Finančný majetok na predaj	475 701	44 777	-	-	520 478
Pohľadávky voči bankám	18 109	20 908	172	4 382	43 571
Úvery poskytnuté klientom	4 815 640	13 676	10 970	6	4 840 292
Investície držané do splatnosti	1 213 844	8 988	-	-	1 222 832
Spolu finančné aktíva	6 819 186	91 390	60 772	14 029	6 985 377
Finančné záväzky					
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	294 711	15 973	8 317	54 970	373 971
Záväzky voči bankám	601 623	1 985	147	115	603 870
Vklady a úvery prijaté od klientov	4 218 850	192 227	47 716	120 240	4 579 033
Vydané dlhové cenné papiere	783 909	-	45 085	-	828 994
Spolu finančné záväzky	5 899 093	210 185	101 265	175 325	6 385 868
Čistá menová pozícia k 30.6.2015	920 093	(118 795)	(40 493)	(161 296)	599 509
Spolu finančné aktíva k 31.12.2014	6 515 735	80 798	53 694	27 105	6 677 332
Spolu finančné záväzky k 31.12.2014	5 596 211	176 319	103 452	179 205	6 055 187
Čistá menová pozícia k 31.12.2014	919 524	(95 521)	(49 758)	(152 100)	622 145

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

32.5. Operačné riziko

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

33. KAPITÁL

Skupina od 1.1.2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013“ alebo „CRR“). Skupina aktívne riadi objem svojho kapitálu aj v súlade s opatrením NBS č. 23/2014, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu a ktorým sa ruší opatrenie NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi v znení neskorších predpisov tak, aby zachovávala podiel vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podiel kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %. Skupina okrem udržiavania vlastného kapitálu Tier 1 na splnenie požiadaviek na vlastné zdroje, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície.

Skupina pravidelne vyhodnocuje aj primeranosť vnútorného kapitálu na krytie rizík, ktorým je vystavená pri vykonávaní svojich činností. ČSOB skupina SR integrovala proces riadenia vnútorného kapitálu do existujúcich systémov riadenia rizík. V rámci ICAAP skupina uplatňuje kvalitatívny a kvantitatívny prístup k hodnoteniu rizík, ktorým je vystavená. KBC Bank N.V., materská spoločnosť skupiny, aktuálne reviduje ICAAP proces. Nový model bude vychádzať z regulačných požiadaviek, pričom jeho cieľom je sa čo najviac priblížiť denným aktivitám banky.

Veľkosť vnútorného kapitálu, ktorý skupina drží na pokrytie strát, musí zodpovedať minimálne úrovni ekonomického kapitálu. Ekonomický kapitál je definovaný ako samostatná neočakávaná strata v reálnej hodnote kalkulovaná pre jednoročný časový horizont a v intervale spoľahlivosti 99,9 %. Skupina má dostatočný objem dostupných zdrojov (Available financial resources) na pokrytie rizík, ktorým je vystavená.

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

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

(tis. EUR)	30.6.2015	31.12.2014
Celkové vlastné zdroje	580 578	570 772
Kapitál Tier 1	578 523	567 335
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	578 523	567 335
Základné imanie	248 004	248 004
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	49 601	49 601
Nerozdelený zisk minulých rokov	25 019	31 347
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	18 736	25 555
Dodatočné úpravy ocenenia	(539)	(437)
Softvér	(12 183)	(13 308)
Reorganizačná rezerva	(216 162)	(216 162)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	(18 679)	(16 436)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	-	(25 555)*
Kapitál Tier 2	2 055	3 437
Nadbytok rezerv nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	2 055	3 437

* Do 31.12.2014 sa z výpočtu vlastného kapitálu Tier 1 eliminovali nerealizované zisky podľa CRR čl. 468 ods.2.

K 30. júnu 2015 aj k 31. decembru 2014 skupina splnila povinné kapitálové požiadavky.

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

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

(tis. EUR)	Pozn.	30.6.2015	30.6.2014
Pokladničné hodnoty a účty v centrálnej banke	3	202 509	141 355
Pohľadávky voči bankám			
– bežné účty	6	36 372	24 138
Pohľadávky voči bankám			
– poskytnuté úvery bankám		2 303	1 964
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát			
– úvery a vklady poskytnuté bankám	4	30 788	-
		271 972	167 457

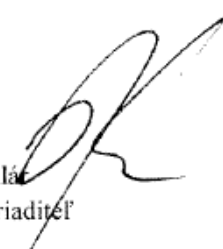
Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v skupine

Poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

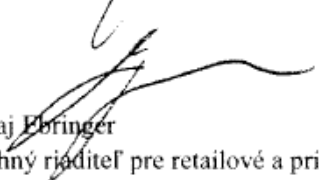
35. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE PRIEBEŽNÁ KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Od 30. júna 2015 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Túto priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 19. augusta 2015.



Daniel Kollár
generálny riaditeľ



Juraj Ebringer
vrchný riaditeľ pre retailové a privátne bankovníctvo