



Priebežná individuálna účtovná zvierka

za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

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

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2019	3
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019	5
Individuálny výkaz peňažných tokov za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 - skrátený	6
Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom	7
1 Úvod	7
2 Dôležité účtovné postupy a metódy	8
3 Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	23
4 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	23
5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	23
6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	24
7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	24
8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	24
9 Investície v dcérskych spoločnostiach	25
10 Hmotný majetok	25
11 Nehmotný majetok	26
12 Aktíva s právom na užívanie	27
13 Ostatné aktíva	27
14 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	28
15 Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	30
16 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	30
17 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	31
18 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	31
19 Podriadený dlh	33
20 Rezervy	33
21 Ostatné záväzky	34
22 Prehľad o podmienených záväzkoch	34
23 Vlastné imanie	35
24 Informácie o segmentoch	37
25 Čisté úrokové výnosy	40
26 Čisté výnosy z poplatkov a provízií	40
27 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	41
28 Ostatný prevádzkový výsledok	41
29 Personálne náklady	41
30 Ostatné prevádzkové náklady	42
31 Spriaznené strany	42
32 Finančné deriváty	43
33 Reálna hodnota aktív a záväzkov	45
34 Riziká ČSOB Banky	49
35 Kapitál	65
36 Peniaze a peňažné ekvivalenty	66
37 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje priebežná individuálna účtovná závierka	67

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2019

(tis. EUR)	Poznámka	30.9.2019	31.12.2018
Aktíva			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	244 506	223 041
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	4	52 624	137 340
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		1 262	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	5	107 087	127 718
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	6	116 422	36 520
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	7	6 344 526	6 014 499
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	8	1 783 995	1 809 192
<i>z toho: založené ako kolaterál</i>		105 105	186 390
Investície v dcérskych spoločnostiach	9	76 542	76 302
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		1 190	914
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		15 523	15 164
Hmotný majetok	10	41 714	37 912
Nehmotný majetok	11	19 248	11 500
Aktíva s právom na užívanie	12	38 372	na *
Ostatné aktíva	13	28 861	16 547
Aktíva spolu		8 871 872	8 506 649
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	15	119 199	57 158
Závazky voči bankám v amortizovanej hodnote	16	1 135 292	967 413
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	17	6 226 954	6 115 866
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	18	427 073	444 640
Podriadený dlh	19	87 546	87 551
Lízingový záväzok		37 619	na
Rezervy	20	6 404	8 213
Ostatné záväzky	21	52 545	40 018
Závazky		8 092 632	7 720 859
Vlastné imanie			
Základné imanie	23.1	295 015	295 015
Emisné ážio	23.2	484 726	484 726
Rezervné fondy	23.3	59 003	59 003
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	23.4	12 033	8 476
Ostatné oceňovacie rozdiely	23.5	(216 162)	(216 162)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		101 574	101 574
Čistý zisk za účtovné obdobie		43 051	53 158
Vlastné imanie	23	779 240	785 790
Závazky a vlastné imanie spolu		8 871 872	8 506 649


Daniel Kollár
Generálny riaditeľ


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

Poznámky číslo 1 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

* na – neaplikovateľné

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

(tis. EUR)	Poznámka	za deväť mesiacov končiacich sa		za tri mesiace končiace sa	
		30.9.2019	30.9.2018 po úprave	30.9.2019	30.9.2018 po úprave
Úrokové výnosy		138 356	140 795	45 931	48 083
Podobné úrokové výnosy		291	1 311	114	502
Úrokové náklady		(16 429)	(15 743)	(5 214)	(5 253)
Podobné úrokové náklady		(634)	(689)	(153)	(125)
Čisté úrokové výnosy	25	121 584	125 674	40 678	43 207
Výnosy z poplatkov a provízií		55 900	52 940	19 157	18 229
Náklady na poplatky a provízie		(7 981)	(8 333)	(2 922)	(2 090)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	47 919	44 607	16 235	16 139
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	27	(195)	8 440	(3 264)	3 160
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	23.4	1 102	216	-	-
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote		807	1 048	36	1
Výnosy z dividend		21 438	471	13	4
Ostatný prevádzkový výsledok	28	1 432	1 132	590	230
Výnosy celkom		194 087	181 588	54 288	62 741
Personálne náklady	29	(54 546)	(52 118)	(18 223)	(17 965)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	10, 11, 12	(9 735)	(7 448)	(3 196)	(2 507)
Ostatné prevádzkové náklady	30	(64 192)	(63 963)	(20 378)	(20 184)
Prevádzkové náklady		(128 473)	(123 529)	(41 797)	(40 656)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	14	(14 861)	(216)	(5 117)	1 903
Zisk pred zdanením		50 753	57 843	7 374	23 988
Daň z príjmov		(7 702)	(12 760)	(2 466)	(5 651)
Čistý zisk za účtovné obdobie		43 051	45 083	4 908	18 337
Iný komplexný výsledok:					
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>					
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	23.4	276	(3 194)	115	(754)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	23.4	(58)	667	(24)	158
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>					
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	23.4	4 226	3 161	1 027	1 219
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	23.4	(887)	(664)	(215)	(256)
Iný komplexný výsledok po zdanení		3 557	(30)	903	367
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		46 608	45 053	5 811	18 704

Poznámky číslo 1 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	Ostatné oceňovacie rozdiely	Výsledok hospodárenia minulých rokov	Spolu
Vlastné imanie k 1.1.2018	295 015	484 726	49 601	9 289	(216 162)	110 976	733 445
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(30)	-	45 083	45 053
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	45 083	45 083
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	(30)	-	-	(30)
Prídel do rezervného fondu	-	-	9 402	-	-	(9 402)	-
Vlastné imanie k 30.9.2018	295 015	484 726	59 003	9 259	(216 162)	146 657	778 498
Vlastné imanie k 1.1.2019	295 015	484 726	59 003	8 476	(216 162)	154 732	785 790
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	3 557	-	43 051	46 608
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	43 051	43 051
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	3 557	-	-	3 557
Vyplatená dividenda	-	-	-	-	-	(53 158)	(53 158)
Vlastné imanie k 30.9.2019	295 015	484 726	59 003	12 033	(216 162)	144 625	779 240

Poznámky číslo 1 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Individuálny výkaz peňažných tokov za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 - skrátený

(tis. EUR)	Poznámka	30.9.2019	30.9.2018
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		118 525	72 351
Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti		28 293	(73 060)
Čisté peňažné toky na finančné činnosti		(75 456)	(56 760)
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		71 361	(57 469)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	36	223 515	373 605
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	36	294 876	316 136
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		71 361	(57 469)

Poznámky číslo 1 až 37 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom

1 Úvod

Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „ČSOB Banka“) je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 30. septembru 2019 127 pobočiek (31.12.2018: 131 pobočiek).

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

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

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

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

ČSOB Banka má nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny („ČSOB Skupina“) k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018:

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

V roku 2018 vznikla nová dcérska spoločnosť ČSOB Advisory s.r.o., v ktorej má ČSOB Banka 100 % podiel. Spoločnosť je registrovaná od 28. novembra 2018 v Obchodnom registri. Predmetom činnosti je strategické, ekonomické a organizačné poradenstvo pre všetky segmenty s využitím synergií ČSOB Skupiny. K 1. septembru 2019 bolo základné imanie navýšené o 240 tis. EUR na 340 tis. EUR (31.12.2018: 100 tis. EUR).

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Banky k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 bol Daniel Kollár. Členmi predstavenstva boli: Juraj Ebringer, Ľuboš Ondrejko, Branislav Straka, Marcela Výbohová, Ján Lučan a Evert Vandenbussche.

Predseda dozornej rady k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 bol Luc Popelier. Členmi dozornej rady boli Peter Leška a Ladislav Mejzlík.

2 Dôležité účtovné postupy a metódy

2.1 Základné zásady vedenia účtovníctva

Priebežná individuálna účtovná závierka za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 (ďalej „priebežná individuálna účtovná závierka“) ČSOB Banky bola zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a v súlade so zákonom 431/2002 Z. z. o účtovníctve. ČSOB Banka tiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za ČSOB Banku. Posledná konsolidovaná účtovná závierka za ČSOB Skupinu bola zostavená k 31.12.2018.

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

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

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

Priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej individuálnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou individuálnou účtovnou závierkou k 31.12.2018.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

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

2.2.1 Obchodný model

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

2.2.3 Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB Banka posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia, ktorá by mala byť vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní stageov týchto finančných aktív, ktorá má priamy dopad na výpočet znehodnotenia. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplyva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.10, 14 a 34.2.

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

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

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

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

Pri výpočte ECL berie ČSOB Banka do úvahy tri rôzne forward-looking makroekonomické scenáre s odlišnými váhami. Analýza senzitivity vplyvu týchto troch makroekonomických scenárov na IFRS 9 portfóliové ECL, bola prevedená ako rozdiel medzi ECL vypočítanými na základe troch makroekonomických scenárov s odlišnými váhami (zaúčtovaná hodnota) a ECL vypočítanými na základe „base-case“ scenára.

2.3 Cudzie meny

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

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

2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovania a odúčtovania

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

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

Finančné aktívum je odúčtované z individuálneho výkazu o finančnej situácii, keď sa zmluvné práva na peňažné toky vyplývajúce z finančného aktíva skončia, alebo keď takéto práva ČSOB Banka prevedie na inú osobu. K prevodu dôjde, keď ČSOB Banka buď:

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Pokiaľ počas životnosti finančného aktíva dôjde k zmene zmluvných podmienok, ČSOB Banka posudzuje, či sa nové zmluvné podmienky významne líšia od tých pôvodných (napr. v prípade refinancovania/ konsolidácie existujúcich zmlúv; v prípade, že zmena úrokovej sadzby je vyhodnotená ako významná; v prípade zmeny dlžníka, ktorá významne ovplyvní pravdepodobnosť zlyhania zmluvy; v prípade, že práva ČSOB Banky na zmluvné peňažné toky pôvodnej zmluvy vypršali alebo po súdnom rozhodnutí, kedy sú dohodnuté nové zmluvné podmienky). Pokiaľ sú zmluvné podmienky významne odlišné, je transakcia zaúčtovaná ako odúčtovanie pôvodného a zaúčtovanie nového finančného aktíva. Pokiaľ ČSOB Banka usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva. Zisk/ (strata) zo zmeny je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

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

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

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

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých portfóliách finančných aktív ČSOB Banka vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum v individuálnom výkaze o finančnej situácii zaúčtované alebo odúčtované ku dňu, kedy je prevedené na ČSOB Banku alebo z ČSOB Banky (dátum vysporiadania). Pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát alebo cez iný komplexný výsledok sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania v súvislosti s nákupom alebo predajom vykazuje v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, prípadne v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok. Ku dňu vysporiadania je výsledné finančné aktívum alebo záväzok vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote poskytnutého alebo prijatého protiplnenia.

2.5 Finančné nástroje - klasifikácia, prvotné a následné

2.5.1 Finančné aktíva

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

Klasifikácia finančných aktív je odlišná pre dlhové a majetkové nástroje, preto je potrebné v prvom kroku definovať, či sú finančné aktíva investíciou do nástrojov vlastného imania alebo ide o dlhový nástroj. Majetkový nástroj je definovaný ako akákoľvek zmluva, ktorá preukazuje zostatkový podiel na čistých aktívach inej účtovnej jednotky. Na splnenie tejto podmienky ČSOB Banka kontroluje, či nástroj neobsahuje zmluvnú povinnosť emitenta dodať peňažnú hotovosť alebo iné finančné aktívum alebo vymeniť finančné aktívum alebo finančný záväzok s iným subjektom za podmienok, ktoré sú pre emitenta potenciálne nevýhodné.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

A Finančné aktíva – dlhové nástroje

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

ČSOB Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledujúcich portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát („FVPL“);
- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“);
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“).

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

Portfólio zahŕňa tri podkategórie:

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

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú:

- deriváty na obchodovanie (viď pozn. č. 32) a
- nederivátové finančné nástroje na obchodovanie.

Dlhové nástroje musia byť zaradené do portfólia FVPL pokiaľ:

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

Medzi neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát zaradujeme vnútrogrupinovú pohľadávku voči KBC Banke, ktorá vzniká na základe zmluvy medzi ČSOB Bankou a KBC Bankou, ktorou bol v ČSOB Banke implementovaný koncept Global Trading. V zmysle tohto konceptu ČSOB Banka uskutočňuje obchodné aktivity s cieľom centralizovať trhové a úverové riziko do KBC Banky. ČSOB Banke za obchodné aktivity, ktoré uskutoční v mene KBC, prináleží príslušný realizovaný zisk z obchodovaných finančných nástrojov.

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

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

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

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

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

Úrokové výnosy z finančných aktív vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej sadzby, sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Pre zníženie hodnoty dlhových nástrojov zaradených v portfóliu FVOCI viď pozn. č. 2.10.

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Amortizácia je zahrnutá v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto aktív sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“. Viď pozn. č. 2.10.

d) *Reklasifikácia*

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

B Finančné aktíva – nástroje vlastného imania

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

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

Pre nástroje vlastného imania sa nevýkazujú žiadne očakávané úverové straty.

2.5.2 Finančné záväzky

ČSOB Banka klasifikuje finančné záväzky do nasledujúcich portfólií:

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

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

Toto portfólio zahŕňa dve podkategórie:

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

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

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

B Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

2.5.3 „Day 1 profit“/ „Day 1 loss“

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

2.6 Vložené deriváty

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

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

2.7 Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie ČSOB Banky určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa IFRS. Kritéria ČSOB Banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov zahŕňajú:

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia je formálne zdokumentovaná pred vznikom zabezpečovacej transakcie;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie a očakáva sa, že bude vysoko efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- počas trvania zabezpečovacieho vzťahu je zabezpečenie vysoko efektívne. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, vykompenzujú zmeny v reálnej hodnote zabezpečovacieho nástroja v rozsahu od 80 % do 125 % berúc do úvahy materiálnu hranicu určenú na začiatku zabezpečovacieho kontraktu na základe bázičného bodu („BPV“).

ČSOB Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku spolu so zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek (aktív alebo záväzkov), ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko, a to na riadok „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady zo zabezpečovacieho nástroja sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi/nákladmi zabezpečovanej položky v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové výnosy“/ „Úrokové náklady“. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje na riadku „Ostatné záväzky“. Pre prehľad zabezpečovacích derivátov viď pozn. č. 32.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

2.8 Zmluvy o financovaní cenných papierov - repo a reverzné repo

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

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

2.9 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

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

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva a finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré ČSOB Banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prírôžok a odhadu budúcich peňažných tokov. Vid' pozn. č. 33.

2.10 Zníženie hodnoty finančných aktív

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.10.1 Definícia zlyhania

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

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

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

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

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

ECL model sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

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

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

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

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

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

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

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

2.10.3 Významné zvýšenie úverového rizika od prvotného zaúčtovania

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

MTA pre portfólio dlhových cenných papierov pozostáva z troch úrovní:

- výnimka nízkeho úverového rizika – dlhové cenné papiere vždy vykazujú 12-mesačnú ECL, pokiaľ majú k dátumu vykazovania nízke úverové riziko (t. j. stage 1). ČSOB Banka využíva túto výnimku pre dlhové cenné papiere investičnej kvality (pozn. č. 34.2.1);
- interný rating (platí len v prípade nesplnenia prvej úrovne) – ide o relatívne hodnotenie porovnávajúce pravdepodobnosť zlyhania („PD“) pri počiatočnom zaúčtovaní s PD k dátumu výkazu. ČSOB Banka uskutočňuje hodnotenie na úrovni dlhového cenného papiera ku koncu každého vykázaného obdobia;
- hodnotenie manažmentom – manažment nakoniec skúma a vyhodnocuje významné zvýšenie úverového rizika u finančných aktív na individuálnej a portfóliovej úrovni.

Pokiaľ žiadny z týchto indikátorov nie je splnený, dlhový cenný papier ostáva v stage 1. Finančné aktívum sa považuje za znehodnotený (t. j. v stage 3), pokiaľ spĺňa definíciu zlyhania (pozn. č. 2.10.1). MTA je symetrický, t. j. dlhový cenný papier, ktorý sa presunul do stage 2 alebo stage 3, sa môže vrátiť do stage 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

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

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

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

Finančné aktívum sa považuje za znehodnotený (t. j. v stage 3) akonáhle splní definíciu zlyhania, pozn. č. 2.10.1. MTA je symetrický, t. j. úver, ktorý sa presunul do stage 2 alebo 3, sa môže vrátiť do stage 2 alebo 1, pokiaľ sa v nasledujúcom období neobjaví taký indikátor, ktorý presun vyvolal.

2.10.4 Vyčíslenie ECL

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

ECL je vyčíslená tak, aby odrážala:

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

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

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

ČSOB Banka používa pre výpočet ECL špecifické modely IFRS 9 pre PD, EAD a LGD. Tieto modely klasifikujú klientov na základe rôznych parametrov odrážajúcich behaviorálne informácie (klientske dáta ohľadne aktuálnych aj minulých úverov), finančné informácie (finančné výkazy klientov) a kvalitatívne parametre. ČSOB Banka v čo najvyššej možnej miere využíva podobné modelovacie techniky, ktoré už boli vyvinuté pre účely obozretnosti, t. j. Baselovské modely, a zaisťuje, aby Baselovské modely boli prispôbené požiadavkám IFRS 9, napríklad:

- odstraňuje konzervativizmus vyžadovaný regulátorom pre Baselovské modely;
- upravuje spôsob, akým makroekonomické parametre ovplyvňujú výsledok, aby modely IFRS 9 odrážali odhady „point-in-time“ namiesto „through-the-cycle“ (požadované regulátorom);
- ČSOB Banka v modeloch používa makroekonomický výhľad do budúcnosti (napr. rast HDP, index cien alebo výnos z 10-ročných štátnych dlhopisov).

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

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

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

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

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

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

2.10.6 Reštrukturalizované úvery

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

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

2.11 Zápočet finančných aktív a záväzkov

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

Právo započítania:

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

2.12 Investície v dcérskych spoločnostiach

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Investície v dcérskych spoločnostiach sú vykazované v obstarávacej cene zníženej o stratu z poklesu hodnoty. Strata z poklesu hodnoty predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou investície a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti podobného finančného majetku. Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká“. Dividendy plynúce z investícií v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú na riadku „Výnosy z dividend“.

2.13 Lízing účinné od 1.1.2019

Posúdenie toho, či zmluva predstavuje alebo obsahuje lízing závisí na podstate danej zmluvy a vyžaduje posúdenie, či splnenie zmluvy závisí na použití špecifického, jednoznačne identifikovateľného aktíva alebo či zmluva poskytuje právo na používanie aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Nájomca má právo riadiť užívanie aktíva a získať podstatné ekonomické úžitky z jeho používania.

ČSOB Banka neuplatňuje IFRS 16 na lízingy nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy (kratšie ako jeden rok) a na lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu.

ČSOB Banka ako nájomca zaúčtuje ku dňu vzniku lízingu aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok.

Aktívum s právom na užívanie sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení obstarávacou cenou a je vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Aktíva s právom na užívanie“. Aktívum s právom na užívanie je následne oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti podkladového aktíva alebo dobe lízingu. Odpisované aktíva s právom na užívanie sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne ziskateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Lízingový záväzok sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení súčasnou hodnotou budúcich lízingových splátok a je vykázaný v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Lízingový záväzok“. Následne je lízingový záväzok zvyšovaný o príslušný úrok vypočítaný na základe implicitnej úrokovej sadzby lízingu alebo prírastkovej úrokovej sadzby a znižovaný o lízingové splátky. Úrok je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové náklady“.

Lízingové prenájom na dobu neurčitú sú časovo obmedzené na najbližší dátum, ku ktorému je možné lízingovú zmluvu vypovedať zo strany nájomcu alebo prenajímateľa (so zohľadnením predchádzajúcich zvykov a hospodárskych dôvodov týchto zvykov), avšak maximálne na 10 rokov. Doba životnosti pre lízingové prenájom na dobu určitú zodpovedá zmluvnej dobe. V prípade, že zmluva na dobu určitú obsahuje opcie, je doba životnosti po započítaní opcií ohraničená na 10 rokov.

Celkové splátky za prenájom pri uplatnení výnimiek (lízingy nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy a lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu) sa vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

ČSOB Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

2.14 Lízing účinné do 31.12.2018

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

ČSOB Banka uzatvára hlavne lízingové zmluvy na operatívny prenájom. Celkové platby za operatívny prenájom sa účtujú do výkazu ziskov a strát lineárnou metódou počas doby trvania prenájomu.

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

2.15 Vykázanie výnosov a nákladov

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

2.15.1 Úrokové výnosy a úrokové náklady

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.15.3 Výnosy z dividend

ČSOB Banka vykáže výnos z dividendy iba vtedy, keď:

- ČSOB Banka získa právo prijať platbu dividendy;
- je pravdepodobné, že do ČSOB Banky budú plynúť ekonomické úžitky spojené s dividendou; a
- výšku dividendy možno spoľahlivo oceniť.

2.16 Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.17 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

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

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

2.17.1 Investície držané na prenájom

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

2.17.2 Interne vytvorený nehmotný majetok

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

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

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

2.18 Finančné záruky a poskytnuté nevyčerpané limity úverov

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

Rezervy na poskytnuté nevyčerpané limity úverov sú ocenené vo výške ECL (pozn. č. 2.10) a sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.19 Zamestnanecké benefity

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

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

ČSOB Banka má aj program ostatných zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách. Náklady na poskytovanie dôchodkov sa účtujú do individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku tak, aby pravidelne sa opakujúce náklady boli rozložené na dobu trvania pracovného pomeru. Závazky z poskytovania požitkov sú ocenené v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných podľa doby splatnosti konkrétneho benefitu.

2.20 Rezervy

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

2.21 Daň z príjmov

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

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

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

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

2.22 Správcovské činnosti

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

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

2.23 Zmeny v účtovných princípoch

2.23.1 Účtovné princípy účinné od 1.1.2019

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií. ČSOB Banka upravila svoje účtovné metódy tak, aby zohľadňovali štandardy účinné od 1.1.2019.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

IFRS 16 Lízingy bol schválený Európskou úniou 31. októbra 2017 a je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr a nahrádza IAS 17 Lízingy. IFRS 16 stanovuje princípy účtovania, oceňovania a vykazovania pre obe strany, zákazníka (nájomcu) a dodávateľa (prenajímateľa). Nový štandard požaduje, aby nájomcovia účtovali väčšinu lízingu vo svojich finančných výkazoch. Nájomcovia použijú jediný účtovný model pre všetky lízingy, s určitými výnimkami. Účtovníctvo prenajímateľa ostáva nezmenené. Úpravy v súvislosti s IFRS 16 boli vo vybraných poznámkach k finančným výkazom aplikované iba pre aktuálne účtovné obdobie. Zverejnené údaje porovnateľného obdobia ostali oproti predošlému účtovnému obdobiu nezmenené.

2.24 Prechodné zverejnenia IFRS 16

ČSOB Banka využila praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16 a k dátumu prvotného uplatnenia neuplatnila tento štandard na zmluvy, ktoré neboli predtým označené na zmluvy obsahujúce lízing na základe štandardu IAS 17 a interpretácie IFRIC 4 Určovanie, či je súčasťou zmluvy lízing.

ČSOB Banka uplatnila tento štandard na svoje lízingy spätne s kumulovaným účinkom prvotného uplatnenia štandardu vykázaným k dátumu prvotného uplatnenia s tým, že aktíva s právom na užívanie boli ocenené hodnotou rovnajúcou sa lízingovému záväzku upravenou o hodnotu všetkých zálohových alebo časovo rozlíšených lízingových splátok súvisiacich s uvedenými lízingami vykázanú vo výkaze o finančnej situácii bezprostredne pred dátumom prvotného uplatnenia.

ČSOB Banka ako nájomca využila praktickú pomôcku a neuplatnila požiadavky uvedené v IFRS 16 na lízingy, pri ktorých končí doba lízingu do 12 mesiacov od dátumu prvotného uplatnenia a považuje tieto lízingy za krátkodobé.

ČSOB Banka vykazovala k 1. januáru 2019, dňu prvotného uplatnenia IFRS 16, aktíva s právom na užívanie vo výške 39 366 tis. EUR a lízingový záväzok vo výške 39 366 tis. EUR s nulovým dopadom na vlastné imanie. Vážený priemer prírastkovej úrokovej sadzby uplatnenej na lízingové záväzky k 1. januáru 2019 je 0,79 %.

2.25 Reklasifikácia individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

ČSOB Banka v roku 2019 prehodnotila prezentáciu priebežnej individuálnej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky.

Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018.

Vysvetlivky k reklasifikáciám:

1. ČSOB Banka presunula úrokové výnosy/ náklady na riadky „Podobné úrokové výnosy“/ „Podobné úrokové náklady“ na základe podstaty finančného nástroja.

Porovnanie individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018 pred a po úprave je nasledovné:

(tis. EUR)	Poznámka k reklasifikácii	30.9.2018 Pred úpravou	Zmena prezentácie	30.9.2018 Po úprave
Úrokové výnosy	1	142 106	(1 311)	140 795
Podobné úrokové výnosy	1	-	1 311	1 311
Úrokové náklady	1	(16 432)	689	(15 743)
Podobné úrokové náklady	1	-	(689)	(689)

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
<i>V amortizovanej hodnote:</i>		
Pokladničné hodnoty	192 222	186 237
Účty povinných minimálnych rezerv	17 594	10 746
Účty bánk splatné na požiadanie	34 690	26 058
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	244 506	223 041

Povinné minimálne rezervy („PMR“) sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením NBS a nie sú určené na každodenné použitie. Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulačných opatrení NBS. K 30. septembru 2019 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,00 % p. a. (31.12.2018: 0,00 % p. a.). Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré ČSOB Banka prijala.

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

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 32)	52 624	10 893
Štátne dlhové cenné papiere	-	107 586
Dlhopisy bánk	-	13 764
Ostatné dlhopisy	-	5 097
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	52 624	137 340

5 Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok

K 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 boli všetky dlhové finančné aktíva v portfóliu Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok klasifikované v stage 1.

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
<i>Dlhové nástroje:</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	94 818	119 226
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere (pozn. č. 14)	(1)	(2)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov spolu	94 817	119 224
<i>Nástroje vlastného imania:</i>		
VISA Inc.	6 735	4 834
MasterCard	5 524	3 649
Ostatné akcie	11	11
Čistá účtovná hodnota nástrojov vlastného imania spolu	12 270	8 494
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	107 087	127 718

K 30. septembru 2019 ČSOB Banka prijala dividendy z Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok v hodnote 39 tis. EUR (30.09.2018: 31 tis. EUR) vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Výnosy z dividend“.

K 30. septembru 2019 ČSOB Banka zrealizovala zisk z predaja dlhových cenných papierov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok vo výške 1 102 tis. EUR (30.09.2018: 216 tis. EUR zisk) vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok“. Viď pozn. č. 23.4.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

6 Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2019 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	30.9.2019
Úvery poskytnuté bankám a termínované vklady v bankách	62 636	282	92	63 010
Ostatné pohľadávky voči bankám	53 510	-	-	53 510
Spolu	116 146	282	92	116 520
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 14)	(5)	(1)	(92)	(98)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	116 141	281	-	116 422

Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 3	31.12.2018
Úvery poskytnuté bankám	14 245	92	14 337
Ostatné pohľadávky voči bankám	22 281	-	22 281
Spolu	36 526	92	36 618
Opravné položky Úvery poskytnuté bankám (pozn. č. 14)	(6)	(92)	(98)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	36 520	-	36 520

Od 11. júna 2014 ECB rozhodla o zavedení negatívnej úrokovej sadzby na objem, ktorý je nad potrebu plnenia PMR na konci periódy. Výška je odvodená od úrokovej sadzby pre jednoduchové sterilizačné operácie, k 30. septembru 2019 (0,50 %) p.a. (31.12.2018: (0,40 %) p.a.).

K 30. septembru 2019 ČSOB Banka držala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote hotovosť vo výške 1 130 tis. EUR (31.12.2018: 4 410 tis. EUR), ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Vid' pozn. č. 16.

7 Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2019 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
Úvery poskytnuté klientom	5 697 557	659 703	106 443	4 001	6 467 704
Opravné položky (pozn. č. 14)	(7 833)	(31 664)	(80 482)	(3 199)	(123 178)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	5 689 724	628 039	25 961	802	6 344 526

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	Spolu
Úvery poskytnuté klientom	5 438 398	581 302	121 444	5 447	6 146 591
Opravné položky (pozn. č. 14)	(6 868)	(27 756)	(93 040)	(4 428)	(132 092)
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	5 431 530	553 546	28 404	1 019	6 014 499

8 Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

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

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	30.9.2019	31.12.2018
Štátne dlhové cenné papiere	1 542 588	-	1 542 588	1 566 979
Dlhopisy bánk	128 422	-	128 422	123 804
Ostatné dlhopisy	82 090	33 234	115 324	118 754
Spolu	1 753 100	33 234	1 786 334	1 809 537
Opravné položky Štátne dlhové cenné papiere	(22)	-	(22)	(22)
Opravné položky Dlhopisy bánk	(55)	-	(55)	(56)
Opravné položky Ostatných dlhopisov	(159)	(2 103)	(2 262)	(267)
Spolu (pozn. č. 14)	(236)	(2 103)	(2 339)	(345)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	1 752 864	31 131	1 783 995	1 809 192

K 30. septembru 2019 ČSOB Banka drží v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote štátne dlhové cenné papiere v čistej účtovnej hodnote 105 105 tis. EUR (31.12.2018: 186 390 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk je vykázaný v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „z toho: založené ako kolaterál“. Vid' pozn. č. 16.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

V roku 2019 ČSOB Banka odúčtovala dlhové cenné papiere v nominálnej hodnote 149 068 tis. EUR (31.12.2018: 120 001 tis. EUR), ktoré boli predané blízko maturity. Zisk vo výške 807 tis. EUR (31.12.2018: 1 048 tis. EUR) z predaja je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a v iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote“.

9 Investície v dcérskych spoločnostiach

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach:

(tis. EUR)	% podiel	Obstarávacia a účtovná hodnota	
		30.9.2019	31.12.2018
ČSOB Stavebná sporiteľňa a.s.	100 %	23 899	23 899
ČSOB Leasing Skupina	100 %	49 791	49 791
ČSOB Real s. r. o.	100 %	2 505	2 505
Nadácia ČSOB	100 %	7	7
ČSOB Advisory s.r.o.	100 %	340	100
Investície v dcérskych spoločnostiach		76 542	76 302

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

9.1 Zníženie hodnoty majetkových účastí v dcérskych spoločnostiach

K 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 ČSOB Banka netvorila a nerozpúšťala opravné položky na investície v dcérskych spoločnostiach.

10 Hmotný majetok

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2019	1 474	77 567	7 418	6 120	16 858	2 363	111 800
Prírastky	-	-	-	-	-	8 308	8 308
Presuny	-	6 905	1 156	111	1 595	(9 767)	-
Úbytky	-	(1 116)	(250)	(536)	(711)	-	(2 613)
Iné presuny	-	-	-	-	-	22	22
Obstarávacia cena 30.9.2019	1 474	83 356	8 324	5 695	17 742	926	117 517
Oprávky k 1.1.2019	(1 050)	(48 660)	(6 081)	(5 851)	(10 892)	-	(72 534)
Odpisy	(40)	(1 751)	(754)	(54)	(1 545)	-	(4 144)
Úbytky	-	749	250	536	694	-	2 229
Oprávky k 30.9.2019	(1 090)	(49 662)	(6 585)	(5 369)	(11 743)	-	(74 449)
Opravné položky k 1.1.2019	(241)	(838)	-	-	(275)	-	(1 354)
Opravné položky k 30.9.2019	(241)	(838)	-	-	(275)	-	(1 354)
Zostatková hodnota k 30.9.2019	143	32 856	1 739	326	5 724	926	41 714

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2018	1 474	78 657	7 888	6 272	17 429	787	112 507
Prírastky	-	-	-	-	-	4 449	4 449
Presuny	-	533	820	48	1 472	(2 873)	-
Úbytky	-	(1 623)	(1 290)	(200)	(2 043)	-	(5 156)
Obstarávacia cena k 31.12.2018	1 474	77 567	7 418	6 120	16 858	2 363	111 800
Oprávky k 1.1.2018	(997)	(47 060)	(6 215)	(5 981)	(10 945)	-	(71 198)
Odpisy	(53)	(2 356)	(1 148)	(70)	(1 961)	-	(5 588)
Úbytky	-	756	1 282	200	2 014	-	4 252
Oprávky k 31.12.2018	(1 050)	(48 660)	(6 081)	(5 851)	(10 892)	-	(72 534)
Opravné položky k 1.1.2018	(241)	(1 150)	-	-	(275)	-	(1 666)
Použitie (pozn. č. 14)	-	312	-	-	-	-	312
Opravné položky k 31.12.2018	(241)	(838)	-	-	(275)	-	(1 354)
Zostatková hodnota k 31.12.2018	183	28 069	1 337	269	5 691	2 363	37 912

11 Nehmotný majetok

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2019	24 712	16 672	111	4 431	45 926
Prírastky	-	-	-	9 653	9 653
Presuny	112	1 001	-	(1 113)	-
Iné presuny	-	(2 217)	2 217	(22)	(22)
Obstarávacia cena k 30.9.2019	24 824	15 456	2 328	12 949	55 557
Oprávky k 1.1.2019	(22 722)	(11 681)	(23)	-	(34 426)
Odpisy	(451)	(1 420)	(12)	-	(1 883)
Oprávky k 30.9.2019	(23 173)	(13 101)	(35)	-	(36 309)
Zostatková hodnota k 30.9.2019	1 651	2 355	2 293	12 949	19 248

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér po úprave	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie po úprave	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2018	24 735	12 438	111	429	37 713
Prírastky	-	-	-	8 273	8 273
Presuny	37	4 234	-	(4 271)	-
Úbytky	(60)	-	-	-	(60)
Obstarávacia cena k 31.12.2018	24 712	16 672	111	4 431	45 926
Oprávky k 1.1.2018	(20 563)	(9 487)	(7)	-	(30 057)
Odpisy	(2 219)	(2 194)	(16)	-	(4 429)
Úbytky	60	-	-	-	60
Oprávky k 31.12.2018	(22 722)	(11 681)	(23)	-	(34 426)
Zostatková hodnota k 31.12.2018	1 990	4 991	88	4 431	11 500

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

11.1 Poistné krytie

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

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

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

12 Aktíva s právom na užívanie

(tis. EUR)	Pozemky a budovy
Obstarávacia cena k 1.1.2019	39 366
Prírastky	3 268
Úbytky	(577)
Obstarávacia cena 30.9.2019	42 057
Oprávky k 1.1.2019	-
Odpisy	(3 748)
Úbytky	63
Oprávky k 30.9.2019	(3 685)
Zostatková hodnota k 30.9.2019	38 372

13 Ostatné aktíva

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
<i>Ostatné finančné aktíva</i>		
Príjmy budúcich období iné ako úroky	2 491	1 617
Pohľadávky zo zúčtovania	4 480	6 370
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	20 050	5 792
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	151	35
Iné aktíva	-	16
Spolu	27 172	13 830
Opravné položky (pozn. č. 14)	(78)	(79)
Ostatné finančné aktíva	27 094	13 751
<i>Ostatné nefinančné aktíva</i>		
Náklady budúcich období	1 767	2 796
Ostatné nefinančné aktíva	1 767	2 796
Ostatné aktíva	28 861	16 547

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

14 Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká

Nasledujúca tabuľka ukazuje Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká vypočítané ako očakávané úverové straty (ECL) k 30. septembru 2019.

(tis. EUR)	1.1.2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stagemí*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30.9.2019	Výnosy z odpisov *
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>										
Stage 1	2	-	-	(1)	-	-	-	-	1	-
Spolu	2	-	-	(1)	-	-	-	-	1	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)</i>										
Stage 1	6	2	-	(3)	-	-	-	-	5	-
Stage 2	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	98	3	-	(3)	-	-	-	-	98	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>										
Stage 1	6 868	1 841	(443)	387	(772)	(50)	-	2	7 833	-
Stage 2	27 756	2 777	(1 912)	(3 234)	6 593	(327)	-	11	31 664	-
Stage 3	93 040	256	(1 443)	(1 792)	13 391	1 195	(23 088)	(1 077)	80 482	(813)
POCI	4 428	-	(8)	(1 191)	-	-	-	(30)	3 199	-
Spolu	132 092	4 874	(3 806)	(5 830)	19 212	818	(23 088)	(1 094)	123 178	(813)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>										
Stage 1	345	-	(9)	11	(111)	-	-	-	236	-
Stage 2	-	-	-	-	2 103	-	-	-	2 103	-
Spolu	345	-	(9)	11	1 992	-	-	-	2 339	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká (pozn. č. 22.1)</i>										
Stage 1	804	195	-	(109)	(162)	(2)	-	-	726	-
Stage 2	2 682	144	-	(1 005)	(106)	(7)	-	1	1 709	-
Stage 3	630	8	-	(601)	14	11	-	-	62	-
POCI	137	-	-	30	-	-	-	-	167	-
Spolu	4 253	347	-	(1 685)	(254)	2	-	1	2 664	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	136 790	5 224	(3 815)	(7 508)	20 950	820	(23 088)	(1 093)	128 280	(813)

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019
zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka ukazuje Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká vypočítané ako očakávané úverové straty (ECL) k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	1.1.2018	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania *	Zníženie z dôvodu odúčtovania *	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stagemi*	Zmena z dôvodu modifikácie (forborne) *	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	31.12.2018	Výnosy z odpisov *
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>										
Stage 1	18	-	(15)	(1)	-	-	-	-	2	-
Spolu	18	-	(15)	(1)	-	-	-	-	2	-
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)</i>										
Stage 1	89	3	-	(86)	-	-	-	-	6	-
Stage 3	92	-	-	-	-	-	-	-	92	-
Spolu	181	3	-	(86)	-	-	-	-	98	-
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)</i>										
Stage 1	6 582	2 387	(656)	(397)	(1 032)	(17)	-	1	6 868	-
Stage 2	24 970	4 303	(2 056)	(567)	1 433	(328)	-	1	27 756	-
Stage 3	121 846	595	(2 600)	(2 674)	8 221	693	(36 687)	3 646	93 040	(1 232)
POCI	5 865	-	-	(1 427)	-	-	-	(10)	4 428	-
Spolu	159 263	7 285	(5 312)	(5 065)	8 622	348	(36 687)	3 638	132 092	(1 232)
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)</i>										
Stage 1	377	59	(3)	(88)	-	-	-	-	345	-
Spolu	377	59	(3)	(88)	-	-	-	-	345	-
<i>Rezervy na podsúvahové riziká (pozn. č. 22.1)</i>										
Stage 1	1 559	302	(242)	(609)	(207)	-	-	1	804	-
Stage 2	2 360	558	(307)	59	16	(4)	-	-	2 682	-
Stage 3	584	68	(8)	(54)	13	27	-	-	630	-
POCI	91	-	-	46	-	-	-	-	137	-
Spolu	4 594	928	(557)	(558)	(178)	23	-	1	4 253	-
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	164 433	8 275	(5 887)	(5 798)	8 444	371	(36 687)	3 639	136 790	(1 232)

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

K 30. septembru 2019 boli ostatné opravné položky nasledovné.

(tis. EUR)	1.1.2019	Použitie	Tvorba/ (rozpustenie) *	30.9.2019
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	1 354	-	-	1 354
Ostatné aktíva (pozn. č. 13)	79	(4)	3	78
Spolu	1 433	(4)	3	1 432

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

K 31. decembru 2018 boli ostatné opravné položky nasledovné.

(tis. EUR)	1.1.2018	Použitie	Tvorba/ (rozpustenie) *	31.12.2018
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	1 666	(312)	-	1 354
Ostatné aktíva (pozn. č. 13)	119	(42)	2	79
Spolu	1 785	(354)	2	1 433

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

Nasledujúca tabuľka ukazuje presuny hrubej účtovnej hodnoty (GCA) Úverov poskytnutých klientom v amortizovanej hodnote medzi stageami za prvých deväť mesiacov roku 2019.

(tis. EUR)	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Spolu
Do stageu 1	-	132 849	179	133 028
Do stageu 2	295 909	-	5 158	301 067
Do stageu 3	15 557	14 360	-	29 917
Spolu	311 466	147 209	5 337	464 012

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

(tis. EUR)	Zo stageu 1	Zo stageu 2	Zo stageu 3	Spolu
Do stageu 1	-	107 183	586	107 769
Do stageu 2	347 428	-	11 106	358 534
Do stageu 3	9 399	15 715	-	25 114
Spolu	356 827	122 898	11 692	491 417

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

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>		
Termínované vklady - nebankoví klienti	47 527	37 624
Vydané dlhové cenné papiere	7 574	7 680
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	55 101	45 304
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 32)	64 098	11 854
Finančné záväzky na obchodovanie	64 098	11 854
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	119 199	57 158

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

16 Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
Bežné účty - banky	190 186	34 879
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	945 106	932 534
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	1 135 292	967 413

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

K 30. septembru 2019 bol prijatý úver od bánk vo výške 123 627 tis. EUR (31.12.2018: 222 988 tis. EUR) zabezpečený:

- štátnymi dlhovými cennými papiermi v portfóliu Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote v čistej účtovnej hodnote 105 105 tis. EUR (31.12.2018: 186 390 tis. EUR), viď pozn. č. 8;
- hotovosťou v portfóliu pohľadávok voči bankám v amortizovanej hodnote vo výške 1 130 tis. EUR (31.12.2018: 4 410 EUR), viď pozn. č. 6.

17 Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
Bežné účty klientov	3 435 432	3 374 067
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	222 321	145 164
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 275 699	2 259 212
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	173 386	264 024
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov	120 116	73 399
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	6 226 954	6 115 866

18 Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
Zmenky	-	1 947
Dlhopisy bánk	11 921	12 800
Hypotekárne záložné listy	394 859	428 008
Investičné certifikáty	20 293	1 885
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	427 073	444 640

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru investičných certifikátov, hypotekárnych záložných listov a dlhopisov bánk k 30. septembru 2019.

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (Mena emisie)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 30.9.2019 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Investičné certifikáty</i>									
ČSOB IC SD3E 67 2023	Dec 18	EUR	14. Jun, 14 Dec, polročne	Bezкупónový	1 000,00	1 835	1 835	1 835	Dec 23
ČSOB IC ENDLRP 90G 2023 EUR	Apr 19	EUR	25. Apr, 25 Okt, polročne	Bezкупónový	1 000,00	5 807	5 807	5 807	Apr 23
ČSOB IC ENDLRP 90G 2023 AUD	Apr 19	AUD	26. Apr, 26 Okt, polročne	Bezкупónový	2 000,00	3 500	4 341	4 341	Apr 23
ČSOB IC ENDLRP 90G 202307 AUD	Jul 19	AUD	17. Jan, 17 Jul, polročne	Bezкупónový	2 000,00	3 042	3 773	3 773	Jul 23
ČSOB IC SXXPESGX 90G 2024 PLN	Jul 19	PLN	23. Jan, 23 Jul, polročne	Bezкупónový	10 000,00	1 155	2 638	2 638	Jul 24
ČSOB IC SXXPESGX 90G 2024 USD	Jul 19	USD	23. Jan, 23 Jul, polročne	Bezкупónový	2 000,00	1 034	1 899	1 899	Jul 24
Spolu								20 293	
<i>Hypotekárne záložné listy</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7. Nov, ročne	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	26 235	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. Júl, ročne	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 700	Júl 36
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. Jún, ročne	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 911	Jún 20
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. Nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 324	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. Mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 186	Mar 21
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. Sep, ročne	0,30 %	10 000,00	5 000	50 000	50 061	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. Mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	49 991	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. Jún, ročne	0,50 %	10 000,00	4 300	43 000	43 102	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. Nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 349	Nov 22
Spolu								394 859	
<i>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezкупónový	1 000,00	10 000	10 000	9 729	Mar 21
ČSOB II. *	Okt 15	EUR	5. Okt, ročne	2,50 %	1 000,00	4 685	1 171	1 200	Okt 19
ČSOB III. **	Sep 16	EUR	9. Sep, ročne	2,80 %	1 000,00	3 897	974	992	Sep 20
Spolu								11 921	

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru investičných certifikátov, hypotekárnych záložných a dlhopisov bánk listov k 31. decembru 2018:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (EUR)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2018 (tis. EUR)	Splatnosť
<i>Investičné certifikáty</i>									
ČSOB IC SD3E 67 2023	Dec 18	EUR	14. Jun 14 Dec, polročne	Bezakupónový	1 000.00	1 885	1 885	1 885	Dec 23
Spolu								1 885	
<i>Hypotekárne záložné listy</i>									
ČSOB XIII.	Nov 11	EUR	7. Nov, ročne	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 207	Nov 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. Júl, ročne	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 979	Júl 36
ČSOB XXIV.	Feb 15	EUR	27. Feb, ročne	1,60 %	1 000,00	8 977	8 977	9 098	Feb 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. Jún, ročne	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 818	Jún 20
ČSOB XXVI.	Nov 15	EUR	30. Nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 147	Nov 20
ČSOB XXVII.	Mar 16	EUR	17. Mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 275	Mar 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	11. Júl, ročne	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 033	Júl 19
ČSOB XXIX.	Sep 16	EUR	27. Sep, ročne	0,30 %	10 000,00	5 000	50 000	50 121	Sep 21
ČSOB XXX.	Mar 17	EUR	29. Mar, ročne	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 014	Mar 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. Jún, ročne	0,50 %	10 000,00	4 300	43 000	43 169	Jún 22
ČSOB XXXII.	Nov 17	EUR	28. Nov, ročne	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 147	Nov 22
Spolu								428 008	
<i>Dlhopisy bánk</i>									
ČSOB I.	Mar 15	EUR	-	Bezakupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 588	Mar 21
ČSOB II. *	Okt 15	EUR	5. Okt, ročne	2,50 %	1 000,00	4 782	1 196	1 215	Okt 19
ČSOB III. **	Sep 16	EUR	9. Sep, ročne	1,60 %	1 000,00	3 924	1 962	1 997	Sep 20
Spolu								12 800	

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

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

19 Podriadený dlh

ČSOB Banka k 30. septembru 2019 drží úver osobitého charakteru od materskej spoločnosti KBC v účtovnej hodnote 87 546 tis. EUR (31.12.2018: 87 551 tis. EUR), s úrokovou sadzbou 3M EURIBOR plus 1,70 % p.a. a s dohodnutou splatnosťou k 16.6.2027. Zmluvné strany sa dohodli, že po uplynutí 5 rokov od prijatia úveru, t. j. od 16. 6. 2022 a potom každé nasledujúce 3 mesiace má dlžník právo predčasne splatiť úver, avšak minimálne vo výške 1 000 tis. EUR alebo násobok 1 000 tis. EUR. Viď pozn. č. 31.

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

20 Rezervy

(tis. EUR)	1.1.2019	Rozpustenie	30.9.2019 *
Rezerva na súdne spory	3 960	(220)	3 740
Rezervy	3 960	(220)	3 740

* Rezervy nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v pozn. č. 14.

(tis. EUR)	1.1.2018	Tvorba	Použitie	31.12.2018 *
Rezerva na súdne spory	5 102	2 059	(3 201)	3 960
Rezervy	5 102	2 059	(3 201)	3 960

* Rezervy nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v pozn. č. 14.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

20.1 Rezerva na súdne spory

ČSOB Banka vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 30. septembru 2019, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti ČSOB Banky. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokovateľných súm ČSOB Banka znížila rezervu na tieto súdne spory o 220 tis. eur na 3 740 tis. eur k 30. septembru 2019 (31.12.2018: zníženie o 1 142 tis. EUR). Zisk/ (strata) z rozpustenia/ tvorby rezervy na súdne spory je vykazovaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

21 Ostatné záväzky

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
<i>Ostatné finančné záväzky</i>		
Dohadné položky	10 878	8 023
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	22 368	8 366
Ostatné finančné záväzky	5 352	6 695
Ostatné finančné záväzky	38 598	23 084
<i>Ostatné nefinančné záväzky</i>		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	2 923	2 961
Mzdové a sociálne záväzky	10 494	13 302
Výnosy budúcich období	530	671
Ostatné nefinančné záväzky	13 947	16 934
Ostatné záväzky	52 545	40 018

22 Prehľad o podmienených záväzkoch

22.1 Podmienené záväzky

Podmienené záväzky k 30. septembru 2019 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	30.9.2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 159 467	120 307	235	-	1 280 009
Vydané záruky	166 850	45 982	-	168	213 000
Vydané akreditívy	8 159	17	40	-	8 216
Ostatné*	2 170	-	-	-	2 170
Podmienené záväzky	1 336 646	166 306	275	168	1 503 395

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií predstavuje k 30. septembru 2019 2 170 tis. EUR, 15 % výšky kumulovaného ročného príspevku.

Podmienené záväzky k 31. decembru 2018 sú nasledovné.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2018
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 244 725	153 907	691	-	1 399 323
Vydané záruky	173 818	54 170	498	282	228 768
Vydané akreditívy	14 634	-	40	-	14 674
Ostatné*	1 639	-	-	-	1 639
Podmienené záväzky	1 434 816	208 077	1 229	282	1 644 404

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií predstavuje k 31. decembru 2018 1 639 tis. EUR, 15 % výšky kumulovaného ročného príspevku.

Rezervy na podsúvahové riziká boli k 30. septembru 2019 nasledovné a sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“. Vid' pozn. č. 14.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	30.9.2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	(512)	(1 303)	(60)	-	(1 875)
Vydané záruky	(203)	(406)	-	(167)	(776)
Vydané akreditívy	(11)	-	(2)	-	(13)
Rezervy na podsúvahové riziká	(726)	(1 709)	(62)	(167)	(2 664)

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Rezervy na podsúvahové riziká boli k 31. decembru 2018 nasledovné a sú vykazované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“. Vid' pozn. č. 14.

(tis. EUR)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	POCI	31.12.2018
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	(722)	(2 465)	(129)	-	(3 316)
Vydané záruky	(53)	(217)	(499)	(137)	(906)
Vydané akreditívy	(29)	-	(2)	-	(31)
Rezervy na podsúvahové riziká	(804)	(2 682)	(630)	(137)	(4 253)

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

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

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o to požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že ČSOB Banka vykoná platby, ak si klient nebude môcť splniť záväzky voči tretím stranám, nesú rovnaké úverové riziká ako úvery. Dokumentárne a obchodné akreditívy, ktoré predstavujú písomný záväzok ČSOB Banky v mene klienta, že poskytne tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, sú zabezpečené 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 Banku potenciálnu stratu vo výške celkových nečerpaných príslubov. Vydané prísluby úverov sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, preto je objem pravdepodobnej straty nižší než celková výška nečerpaných príslubov.

22.2 Súdne spory

ČSOB Banka, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 20) čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB Banky je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB Banke vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018.

22.3 Zdaňovanie

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

23 Vlastné imanie

Skladba akcionárov ČSOB Banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	30.9.2019	31.12.2018
KBC Bank NV	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

23.1 Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 tvorilo 8 886 kmeňových zaknihovaných akcií v menovitej hodnote 33 200 EUR. Základné imanie bolo v plnej výške 295 015 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

23.2 Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou akcií a ich emitovanou hodnotou. K 30. septembru 2019 a 31. decembru 2018 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

23.3 Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia. Materská spoločnosť ČSOB Banky je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. septembru 2019 a 31. decembru 2018 bol zákonný rezervný fond vo výške 59 003 tis. EUR.

23.4 Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok:

(tis. EUR)	2019	2018
K 1. januáru	8 476	9 289
<i>Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Nerealizovaný zisk/ (strata) z precenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	1 379	(2 962)
Čistý realizovaný zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(1 102)	(216)
Rozpustenie opravných položiek k dlhovým nástrojom v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(1)	(16)
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(58)	667
<i>Položky, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:</i>		
Nástroje vlastného imania v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	4 226	3 161
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré nemôžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát	(887)	(664)
K 30. septembru	12 033	9 259

23.5 Ostatné oceňovacie rozdiely

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC o transformácii Československej obchodnej banky a.s., pobočky zahraničnej banky v SR s účinnosťou od 1. januára 2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a účtovnej hodnoty predchádzajúcej spoločnosti. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

23.6 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2018	2017
Prídel do rezervného fondu	-	9 402
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-	42 082
Vyplatená dividend	53 158	-
Čistý zisk za účtovné obdobie	53 158	51 484

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

24 Informácie o segmentoch

Definícia segmentov podľa kategórií klientov:

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

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

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

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

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

Privátne bankovníctvo: klient, ktorého objem zdrojov v ČSOB Banke predstavuje čiastku minimálne 200 tis. EUR.

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

24.2 Firemné bankovníctvo

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

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

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

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

24.3 Finančné trhy a ALM

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

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

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

24.4 Ostatné

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	79 375	35 194	3 741	3 274	121 584
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	16 000	6 470	(23 225)	155	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	33 572	11 892	1 244	1 211	47 919
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	2 301	4 102	2 830	(9 428)	(195)
Čistý zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-	1 102	-	1 102
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	36	771	-	807
Výnosy z dividend	-	-	-	21 438	21 438
Ostatný prevádzkový výsledok	223	(72)	8	1 273	1 432
Výnosy celkom	115 471	51 152	9 696	17 768	194 087
Personálne náklady	(25 182)	(6 965)	(1 359)	(21 040)	(54 546)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(3 154)	(290)	(113)	(6 178)	(9 735)
Ostatné prevádzkové náklady	(19 609)	(2 422)	(79)	(42 082)	(64 192)
Prevádzkové náklady	(47 945)	(9 677)	(1 551)	(69 300)	(128 473)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(3 218)	(11 236)	-	(407)	(14 861)
Zisk/ (strata) pred zdanením	64 308	30 239	8 145	(51 939)	50 753
Daň z príjmov					(7 702)
Čistý zisk za účtovné obdobie					43 051
Aktíva spolu	4 254 629	2 181 187	2 122 380	313 676	8 871 872
Závazky a vlastné imanie spolu	3 641 069	2 512 892	1 750 458	967 453	8 871 872

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018, po úprave, sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	77 370	33 296	17 225	(2 217)	125 674
z toho: čisté úrokové výnosy/ (náklady) z transakcií medzi segmentami	21 214	10 331	(23 545)	(8 000)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	30 925	11 204	170	2 308	44 607
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	1 889	2 418	4 680	(547)	8 440
Čistý zisk/(strata) z finančného majetku v reálnej hodnote preceňovaného cez iný komplexný výsledok	-	-	216	-	216
Čistý zisk z finančných nástrojov v amortizovanej hodnote	-	-	1 048	-	1 048
Výnosy z dividend	-	-	-	471	471
Ostatný prevádzkový výsledok	418	(7)	17	704	1 132
Výnosy celkom	110 602	46 911	23 356	719	181 588
Personálne náklady	(23 720)	(6 631)	(1 498)	(20 269)	(52 118)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(2 074)	(298)	(119)	(4 957)	(7 448)
Ostatné prevádzkové náklady	(19 199)	(2 478)	225	(42 511)	(63 963)
Prevádzkové náklady	(44 993)	(9 407)	(1 392)	(67 737)	(123 529)
Opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	(1 084)	850	35	(17)	(216)
Zisk/ (strata) pred zdanením	64 525	38 354	21 999	(67 035)	57 843
Daň z príjmov					(12 760)
Čistý zisk za účtovné obdobie					45 083
Aktíva spolu	3 894 454	2 085 931	2 093 817	309 894	8 384 096
Závazky a vlastné imanie spolu	3 405 630	2 613 105	1 452 891	912 470	8 384 096

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

ČSOB Banka pôsobí v Slovenskej republike.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

25 Čisté úrokové výnosy

(tis. EUR)	30.9.2019	30.9.2018 po úprave
<i>Úrokové výnosy</i>		
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	1 329	270
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	103 583	104 195
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	29 029	31 941
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	1 962	2 500
Finančné záväzky nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 453	1 889
Spolu	138 356	140 795
<i>Podobné úrokové výnosy</i>		
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	291	888
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	423
Spolu	291	1 311
<i>Úrokové náklady</i>		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám v amortizovanej hodnote	(920)	(304)
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	(7 102)	(7 332)
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	(3 454)	(3 968)
Podriadený dlh	(916)	(915)
Lízingových záväzkov	(220)	-
Zabezpečovacie deriváty	(3 684)	(3 206)
Finančné aktíva nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(133)	(18)
Spolu	(16 429)	(15 743)
<i>Podobné úrokové náklady</i>		
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(634)	(685)
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	(4)
Spolu	(634)	(689)
Čisté úrokové výnosy	121 584	125 674

26 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(tis. EUR)	30.9.2019	30.9.2018
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>		
Operácie s cennými papiermi	308	5
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	4 376	4 985
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	9 811	8 334
Platobný styk	33 707	31 284
Poplatky za sprostredkovanie	4 986	4 468
Poplatky z kurzových operácií	2 429	3 526
Ostatné	283	338
Výnosy z poplatkov a provízií	55 900	52 940
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>		
Operácie s cennými papiermi	(685)	(681)
Úvery, poskytnuté nevyčerpané limity úverov, vydané finančné záruky a vydané akreditívy	(50)	(65)
Platobný styk	(5 864)	(5 055)
Poistenie produktov	(203)	(142)
Poplatky z kurzových operácií	(523)	(1 712)
Ostatné	(656)	(678)
Náklady na poplatky a provízie	(7 981)	(8 333)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	47 919	44 607

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

27 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

(tis. EUR)	30.9.2019	30.9.2018
Akiové nástroje na obchodovanie	5	-
Úrokové nástroje na obchodovanie	(9 725)	403
Menové nástroje na obchodovanie	9 680	4 430
Komoditné nástroje na obchodovanie	58	15
Výsledok z neobchodných finančných aktív povinne v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	1 262	-
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(55)	10
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	(13 760)	227
Výsledok zo zabezpečených položiek	14 258	640
Kurzové rozdiely	(1 918)	2 715
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	(195)	8 440

28 Ostatný prevádzkový výsledok

(tis. EUR)	30.9.2019	30.9.2018
Zisk/ (Strata) z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(381)	64
Prijaté nájomné	261	255
Rozpustenie/ (Tvorba) rezerv na straty z prevádzkovej činnosti a na súdne spory týkajúce sa obchodnej činnosti	220	(70)
Straty z finančnej činnosti	(109)	(307)
Ostatné prevádzkové činnosti	1 441	1 190
Ostatný prevádzkový výsledok	1 432	1 132

29 Personálne náklady

(tis. EUR)	30.9.2019	30.9.2018
Mzdové náklady	(40 932)	(39 064)
Sociálne náklady	(13 086)	(12 528)
z toho: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera	(6 566)	(4 124)
Penzijné náklady	(404)	(379)
Ostatné personálne náklady	(124)	(147)
Personálne náklady	(54 546)	(52 118)

Počet zamestnancov ČSOB Banky k 30. septembru 2019 bol 2 204; z toho vedúcich zamestnancov 253 (31.12.2018: 2 239, z toho vedúcich zamestnancov 261).

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

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

ČSOB Banka poskytuje mesačne príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancom, vrátane vrcholového manažmentu. Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca sa určuje podľa platného mesačného vymeriavacieho základu vo výške:

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

30 Ostatné prevádzkové náklady

(tis. EUR)	30.9.2019	30.9.2018
Náklady na informačné technológie	(22 832)	(20 172)
Nájomné	(5 149)	(9 175)
Opravy a údržba	(2 075)	(1 685)
Propagácia a reklama	(4 838)	(5 140)
Odborné služby	(1 561)	(1 889)
Ostatné náklady na zariadenia	(5 617)	(5 192)
Komunikačné náklady	(52)	(65)
Cestovné náklady	(456)	(493)
Školenie a nábor zamestnancov	(195)	(234)
Náklady na personálne činnosti	(291)	(285)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC Skupiny (pozn. č. 31)	(3 011)	(3 086)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(301)	(297)
Bankový odvod	(11 556)	(10 853)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií *	(3 006)	(3 540)
Ostatné prevádzkové náklady	(3 252)	(1 857)
Ostatné prevádzkové náklady	(64 192)	(63 963)

* Od 1. januára 2015 je ČSOB Banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií (pozn. č. 22).

31 Spriaznené strany

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.9.2019			31.12.2018		
	KBC Banka NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina	KBC Banka NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina
Účty bánk splatné na požiadanie	896	7 040	-	1 220	660	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	34 625	36	7 567	3 101	16	3 599
<i>z toho: Finančné deriváty na obchodovanie</i>	34 625	36	7 567	3 101	16	3 599
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	1 262	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	53 510	50 370	-	22 281	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	-	-	65 447	-	-	70 819
Ostatné aktíva	151	1 941	50	35	837	146
<i>z toho: Zabezpečovacie deriváty</i>	151	-	-	35	-	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	62 945	197	-	10 266	82	-
<i>z toho: Finančné deriváty na obchodovanie</i>	62 945	22	-	10 266	11	-
Záväzky voči bankám v amortizovanej hodnote	941 600	23 015	7 759	885 303	3 320	8 415
Vklady a úvery prijaté od klientov v amortizovanej hodnote	-	41 540	33 426	-	43 478	63 176
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	279 109	9 508	-	293 767	9 513
Podriadený dlh (pozn. č. 19)	87 546	-	-	87 551	-	-
Ostatné záväzky	22 432	1 298	25	8 399	147	24
<i>z toho: Zabezpečovacie deriváty</i>	22 368	-	-	8 366	-	-

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

(tis. EUR)	30.9.2019			30.9.2018, po úprave		
	KBC Banka NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina	KBC Banka NV	KBC Skupina	ČSOB Skupina
Úrokové výnosy	1 983	1 062	873	1 365	-	914
Podobné úrokové výnosy	-	-	-	151	650	-
Výnosy z poplatkov a provízií	1 024	5 281	154	804	4 842	135
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	(30 526)	(11)	6 340	(9 358)	2	2 186
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	-	228
Výnosy z dividend	-	-	21 399	-	-	440
Ostatný prevádzkový výsledok	-	677	323	-	263	291
Úrokové náklady	(5 396)	(1 497)	(33)	(4 139)	(1 538)	(69)
Podobné úrokové náklady	-	-	-	-	(2)	(1)
Náklady na poplatky a provízie	(79)	(420)	-	(100)	(437)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(829)	(11 452)	(4 070)	(643)	(11 296)	(4 128)

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom v amortizovanej hodnote) od spriaznených strán k 30. septembru 2019 boli v hodnote 40 860 tis. EUR (31.12.2018: 34 247 tis. EUR). Vydané záruky spriazneným stranám k 30. septembru 2019 boli v celkovej hodnote 10 364 tis. EUR (31.12.2018: 12 038 tis. EUR) a poskytnuté nevyčerpané limity úverov boli v celkovej hodnote 1 000 tis. EUR (31.12.2018 700 tis. EUR).

K 30. septembru 2019 ČSOB Banka prijala dividendu vo výške 20 801 tis. EUR od ČSOB Leasingu a 598 tis. EUR od ČSOB stavebnej sporiteľne. K 30. septembru 2018 ČSOB Banka prijala dividendu vo výške 440 tis. EUR od ČSOB stavebnej sporiteľne.

ČSOB Banka nevykazuje k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

32 Finančné deriváty

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

32.1 Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

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

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

32.2 Finančné deriváty na obchodovanie

Obchodovanie ČSOB Banky je v prvom rade zamerané na poskytovanie rôznych derivátov klientom a riadenie obchodných pozícií na vlastný účet. Finančné deriváty určené na obchodovanie zahŕňajú tiež také deriváty, ktoré sa používajú na účely riadenia aktív a záväzkov bankovej knihy („ALM“) z dôvodu riadenia devízovej a úrokovej pozície bankovej knihy a ktoré nespĺňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva. Na tieto účely ČSOB Banka využívala úrokové swapy v niektorých menách na konvertovanie aktív s pohyblivou úrokovou sadzbou na pevné sadzby, menové úrokové swapy na prevod peňažných tokov v jednej mene na peňažné toky v inej mene štruktúrovaných zodpovedajúcim spôsobom tak, aby ich splatnosť vyhovovala príslušným záväzkom, prípadne menové swapy na výmenu určitej meny alebo druhu sadzby. Pri obchodovaní s opčnými derivátmi ČSOB Banka minimalizovala trhové riziko z týchto kontraktov tak, že kúpený kontrakt od jednej protistrany predala inej a opačne.

Finančné deriváty na obchodovanie sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa v individuálnom výkaze o finančnej situácii vykazujú na riadku ako „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov sú prezentované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady z finančných derivátov sú vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov na obchodovanie ČSOB Banky k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 30.9.2019				
Akciové kontrakty				
Akciové swapy	40 586	40 586	355	355
Menové kontrakty				
Menové forwardy	34 175	34 252	260	310
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	391 017	388 938	2 710	781
Menové opcie	96 554	96 554	422	410
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	5 838 148	5 838 148	48 713	61 546
Úrokové opcie	32 542	32 542	151	683
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	1 265	1 265	13	13
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 15)	6 434 287	6 432 285	52 624	64 098

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty na obchodovanie k 31.12.2018				
Akciové kontrakty				
Akciové swapy	3 770	3 770	60	60
Menové kontrakty				
Menové forwardy	3 581	3 678	19	81
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	277 899	277 902	1 301	1 254
Menové opcie	86 328	86 328	420	415
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	2 776 669	2 776 669	8 845	8 537
Úrokové opcie	61 764	61 764	232	1 502
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	451	451	16	5
Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 15)	3 210 462	3 210 562	10 893	11 854

32.3 Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých ČSOB Banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje informácie o nástrojoch na zabezpečenie reálnej hodnoty k 30. septembru 2019, k 31. decembru 2018 a k 30. septembru 2018.

Portfóliové zabezpečenie rizika úrokových sadzieb (tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018	30.9.2018
<i>Zabezpečovacie nástroje - Úrokové swapy</i>			
Nominálna hodnota - nákup	1 865 000	1 985 000	1 800 000
Nominálna hodnota - predaj	1 865 000	1 985 000	1 800 000
Účtovná hodnota aktív (pozn. č. 13)	151	35	1 306
Účtovná hodnota záväzkov (pozn. č. 21)	22 368	8 366	3 779
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 27)	(13 760)	(5 057)	227
<i>Zabezpečená položka - Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote</i>			
Účtovná hodnota	1 885 050	1 990 792	1 800 393
z toho: akumulovaná úprava reálnej hodnoty (pozn. č. 13)	20 050	5 792	393
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky použitá pre určenie neefektivity zabezpečenia (pozn. č. 27)	14 258	6 039	640

33 Reálna hodnota aktív a záväzkov

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

ČSOB Banka používa nasledovnú hierarchiu na stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných inštrumentov:

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

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

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

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

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

Ak pri stanovení reálnej hodnoty finančných nástrojov ČSOB Banka nemá k dispozícii žiaden oceňovací model, resp. nie je overený entitou nezávislou od obchodnej jednotky, využíva ceny prevzaté od profesionálnych protistrán. Pozorovateľnosť parametrov vstupujúcich do modelu od tretích strán nie je možné posúdiť v prípade, že ČSOB Banka nemá prístup k informáciám o modeli. Z tohto dôvodu finančné nástroje, ktorých reálne hodnoty vychádzajú z cien získaných od strán nezávislých od ČSOB Banky (profesionálne protistrany), sú zaradené do úrovne 3.

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

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

ČSOB Banka pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov preceňovaných na reálnu hodnotu vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

33.1 Finančné aktíva a záväzky preceňované na reálnu hodnotu

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 30. septembru 2019.

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	52 624	-	52 624
Spolu				52 624
<i>Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>	-	1 262	-	1 262
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere*</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	94 817	-	-	94 817
<i>Nástroje vlastného imania</i>				
Akcie	-	5 524	6 746	12 270
Spolu				107 087
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	20 050	-	20 050
Zabezpečovacie deriváty	-	151	-	151
Spolu				20 201
Finančné aktíva spolu				181 174
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 15)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	47 527	-	47 527
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	7 574	-	7 574
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	64 098	-	64 098
Spolu				119 199
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 21)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	22 368	-	22 368
Spolu				22 368
Finančné záväzky spolu				141 567

* očistené o opravnú položku

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančné aktíva na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	10 893	-	10 893
Štátne dlhové cenné papiere	107 586	-	-	107 586
Dlhopisy bánk	-	13 764	-	13 764
Ostatné dlhopisy	3 581	1 516	-	5 097
Spolu				137 340
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 5)</i>				
<i>Dlhové cenné papiere*</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	119 224	-	-	119 224
<i>Nástroje vlastného imania</i>				
Akcie	-	3 649	4 845	8 494
Spolu				127 718
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	5 792	-	5 792
Zabezpečovacie deriváty	-	35	-	35
Spolu				5 827
Finančné aktíva spolu				270 885
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 15)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	37 624	-	37 624
Vydané dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	7 680	-	7 680
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	11 854	-	11 854
Spolu				57 158
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 21)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	8 366	-	8 366
Spolu				8 366
Finančné záväzky spolu				65 524

* očistené o opravnú položku

33.1.1 Deriváty

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

33.1.2 Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

V takom prípade je cenný papier zaradený do úrovne 2.

33.1.3 Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

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

33.1.4 Akcie

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

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

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

33.2 Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

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

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

(tis. EUR)	Presuny z úrovne 1 do úrovne 2	Presuny z úrovne 2 do úrovne 1
<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>		
Dlhopisy bánk	-	1 212
Ostatné dlhopisy	1 257	-

V roku 2018 v portfóliu Finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát ČSOB banka uskutočnila presuny dlhopisov bánk vo výške 1 212 tis. EUR z úrovne 2 do úrovne 1 v dôsledku zmeny zdroja ocenenia z expertnej na trhovú cenu a naopak z úrovne 1 do úrovne 2 uskutočnila presuny ostatných dlhopisov vo výške 1 257 tis. EUR v dôsledku zmeny zdroja ocenenia z trhovej ceny na expertnú.

34 Riziká ČSOB Banky

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

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

ČSOB Banka má v zmysle opatrenia NBS č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových sadzieb na trhu, vypracované tieto stratégie riadenia rizík: stratégia riadenia rizika likvidity, stratégia riadenia trhového rizika bankovej knihy, stratégia riadenia trhového rizika obchodnej knihy, stratégia riadenia úverového rizika, stratégia riadenia operačných rizík, stratégia riadenia reputačného rizika, stratégia riadenia obchodného rizika, riadenie strategického rizika, stratégia riadenia ICAAP a stratégia riadenia rizika zaťaženia aktív. V stratégiách riadenia rizík sú obsiahnuté hlavné ciele a zásady používané ČSOB Bankou pri riadení rizík a sú minimálne raz ročne prehodnocované a schvaľované predstavenstvom.

34.1 Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Riadenie rizík zahŕňa:

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

34.1.1 Organizačná štruktúra vrcholových orgánov a výborov pre riadenie rizík je nasledovná:

A Predstavenstvo

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

B Dozorná rada

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

C Výbor pre audit (AC)

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

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

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

E Výbor pre odmeňovanie (Remuneration committee - RC)

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

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

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

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

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

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

Cieľom výboru pre riadenie úverového rizika je identifikácia, meranie a monitorovanie úverových rizík vyplývajúcich z úverových činností a produktov ČSOB Banky. Na CRC sa navrhujú postupy pre riadenie úverového rizika, implementáciu princípov, pravidiel a limitov pre jeho riadenie, riešia sa základné otázky úverového rizika a navrhujú sa prijatia relevantných rozhodnutí v tejto oblasti. Návrhy odporúčené na CRC sú predkladané a schvaľované členom predstavenstva zodpovedným za riadenie rizík v ČSOB Banke. CRC taktiež vykonáva funkciu tzv. Local Assessment Committee („LAC“) pre účely modelovania opravných položiek podľa IFRS 9. LAC schvaľuje a pripomienkuje opravné položky a modely ČSOB Banky.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

I Lokálny úverový výbor (Local Credit Committee - LCC)

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

J Výbory pre nové a existujúce produkty (NAPP)

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

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

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

34.1.2 Ostatné útvary

A Organizačný útvar riziká a compliance

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

B Odbor riadenia aktív a pasív

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

C Divízia finančných trhov

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

D Odbor vnútorného auditu

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

34.1.3 Systémy merania a reportovania rizika

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

Monitorovanie a kontrola rizík sú primárne založené na limitoch stanovených ČSOB Bankou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégiu a ekonomické prostredie ČSOB Banky ako aj úroveň rizika, ktoré je ČSOB Banka ochotná podstúpiť. ČSOB Banka tiež monitoruje a meria celkovú únosnosť rizika vo vzťahu k agregovanej expozícii rizika vo všetkých typoch rizika a činnosti.

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

34.1.4 Zmierňovanie rizika

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

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

34.1.5 Nadmerná koncentrácia rizika

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

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

34.2 Úverové riziko

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

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

34.2.1 Prístup interných ratingov („IRB“)

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Klasifikácia ratingov nezlyhaných klientov je uvedená nižšie:

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

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

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

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

34.2.2 Úvery pre firemných a SME klientov

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

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

A Úverový schvaľovací proces

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

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

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

34.2.3 Retailové úvery a úvery pre MicroSME

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

A Úverový schvaľovací proces

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

B Riadenie rizika na úrovni portfólia

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

34.2.4 Deriváty

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

34.2.5 Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

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

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

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	52 284	36 804
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	52 624	137 340
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	1 262	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	94 817	119 224
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	116 422	36 520
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	6 344 526	6 014 499
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 783 995	1 809 192
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	27 094	13 751
Spolu	8 473 024	8 167 330
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 22.1)	1 278 134	1 396 007
Vydané záruky (pozn. č. 22.1)	212 224	227 862
Vydané akreditívy (pozn. č. 22.1)	8 203	14 643
Spolu	1 498 561	1 638 512
Celková expozícia úverového rizika	9 971 585	9 805 842

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

K 30. septembru 2019 bola maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív nepodliehajúcim výpočtu ECL vo výške 34 690 tis. EUR (31.12.2018: 26 058 tis. EUR) a maximálna expozícia úverového rizika z finančných aktív podliehajúcim výpočtu ECL s nulovou ECL vo výške 95 704 tis. EUR (31.12.2018: 51 350 tis. EUR).

34.2.6 Maximálna angažovanosť voči kreditnému riziku

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

34.2.7 Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 30. septembru 2019 bola vo výške 1 637 383 tis. EUR (31.12.2018: 1 720 904 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 121 442 tis. EUR (31.12.2018: 120 839 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmierňovanie rizika a 72 942 tis. EUR (31.12.2018: 57 839 tis. EUR) po ich zohľadnení.

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

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
Slovenská republika	9 416 981	9 308 188
Belgicko	92 582	28 418
Česká republika	142 190	169 592
Veľká Británia	116 267	104 953
Maďarsko	49 632	50 052
Holandsko	36 675	36 438
Švajčiarsko	61 444	31 324
Rakúsko	23 701	23 735
Zvyšok sveta	32 113	53 142
Spolu	9 971 585	9 805 842

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

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	18 930	13 021
Ťažba a dobývanie	10 732	8 887
Priemyselná výroba	664 322	648 703
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	260 589	249 893
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	85 583	97 232
Stavebníctvo	294 880	296 846
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	542 829	556 572
Doprava a skladovanie	222 844	264 173
Ubytovanie a stravovacie služby	18 250	16 307
Informácie a komunikácia	94 258	76 987
Finančné a poisťovacie činnosti	333 426	188 613
Činnosti v oblasti nehnuteľností	628 709	657 982
Odborné, vedecké a technické činnosti	241 716	262 548
Administratívne a podporné služby	66 326	49 158
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 817 126	1 897 122
Vzdelávanie	2 984	3 009
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	12 474	11 532
Umenie, zábava a rekreácia	2 976	2 360
Ostatné činnosti	30 172	7 771
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	4 373 349	4 107 772
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	249 110	389 354
Spolu	9 971 585	9 805 842

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34.2.8 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

Kvalita finančných aktív ČSOB Banky z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom interných ratingov. Čistá účtovná hodnota (NCA) finančných aktív a podsúvahových položiek rozdelená podľa jednotlivých stageov bola k 30. septembru 2019 nasledovná.

(tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			POCI			Spolu		
	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	52 284	-	52 284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52 284	-	52 284
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	52 624	-	52 624	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52 624	-	52 624
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	1 262	-	1 262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 262	-	1 262
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	94 818	(1)	94 817	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 818	(1)	94 817
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	116 146	(5)	116 141	282	(1)	281	92	(92)	-	-	-	-	116 520	(98)	116 422
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7) z toho:	5 697 557	(7 833)	5 689 724	659 703	(31 664)	628 039	106 443	(80 482)	25 961	4 001	(3 199)	802	6 467 704	(123 178)	6 344 526
Verejná správa	172 929	(12)	172 917	80	-	80	69	(69)	-	-	-	-	173 078	(81)	172 997
Corporate	1 670 204	(4 994)	1 665 210	286 524	(8 355)	278 169	53 951	(48 061)	5 890	4 001	(3 199)	802	2 014 680	(64 609)	1 950 071
Retail	3 854 424	(2 827)	3 851 597	373 099	(23 309)	349 790	52 423	(32 352)	20 071	-	-	-	4 279 946	(58 488)	4 221 458
Hypotekárne úvery	3 377 013	(371)	3 376 642	206 587	(4 299)	202 288	23 456	(9 250)	14 206	-	-	-	3 607 056	(13 920)	3 593 136
Spotrebné úvery	233 055	(497)	232 558	34 514	(1 983)	32 531	7 508	(5 010)	2 498	-	-	-	275 077	(7 490)	267 587
Kreditné karty	16 443	(28)	16 415	8 249	(643)	7 606	943	(701)	242	-	-	-	25 635	(1 372)	24 263
Kontokorentné úvery	11 794	(29)	11 765	11 097	(818)	10 279	1 364	(997)	367	-	-	-	24 255	(1 844)	22 411
MicroSME	216 119	(1 902)	214 217	112 652	(15 566)	97 086	19 152	(16 394)	2 758	-	-	-	347 923	(33 862)	314 061
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 753 100	(236)	1 752 864	33 234	(2 103)	31 131	-	-	-	-	-	-	1 786 334	(2 339)	1 783 995
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	27 172	(78)	27 094	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 172	(78)	27 094
Spolu	7 794 963	(8 153)	7 786 810	693 219	(33 768)	659 451	106 535	(80 574)	25 961	4 001	(3 199)	802	8 598 718	(125 694)	8 473 024
Podsúvahové záväzky	1 334 476	(726)	1 333 750	166 306	(1 709)	164 597	275	(62)	213	168	(167)	1	1 501 225	(2 664)	1 498 561
Celková expozícia úverového rizika	9 129 439	(8 879)	9 120 560	859 525	(35 477)	824 048	106 810	(80 636)	26 174	4 169	(3 366)	803	10 099 943	(128 358)	9 971 585

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			POCI			Spolu		
	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA	GCA	Opravné položky/ Rezervy	NCA
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	36 804	-	36 804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 804	-	36 804
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	137 340	-	137 340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137 340	-	137 340
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	119 226	(2)	119 224	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119 226	(2)	119 224
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	36 526	(6)	36 520	-	-	-	92	(92)	-	-	-	-	36 618	(98)	36 520
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7) z toho:	5 438 398	(6 868)	5 431 530	581 302	(27 756)	553 546	121 444	(93 040)	28 404	5 447	(4 428)	1 019	6 146 591	(132 092)	6 014 499
Verejná správa	172 409	(14)	172 395	155	-	155	92	(92)	-	-	-	-	172 656	(106)	172 550
Corporate	1 686 437	(4 109)	1 682 328	241 826	(5 040)	236 786	57 956	(48 333)	9 623	5 447	(4 428)	1 019	1 991 666	(61 910)	1 929 756
Retail	3 579 552	(2 745)	3 576 807	339 321	(22 716)	316 605	63 396	(44 615)	18 781	-	-	-	3 982 269	(70 076)	3 912 193
Hypotekárne úvery	3 112 423	(322)	3 112 101	199 293	(3 910)	195 383	26 013	(13 093)	12 920	-	-	-	3 337 729	(17 325)	3 320 404
Spotrebné úvery	233 956	(511)	233 445	32 364	(2 038)	30 326	10 034	(7 625)	2 409	-	-	-	276 354	(10 174)	266 180
Kreditné karty	14 952	(31)	14 921	8 491	(594)	7 897	1 216	(955)	261	-	-	-	24 659	(1 580)	23 079
Kontokorentné úvery	10 838	(36)	10 802	12 108	(868)	11 240	1 848	(1 454)	394	-	-	-	24 794	(2 358)	22 436
MicroSME	207 383	(1 845)	205 538	87 065	(15 306)	71 759	24 285	(21 488)	2 797	-	-	-	318 733	(38 639)	280 094
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 809 537	(345)	1 809 192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 809 537	(345)	1 809 192
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 13)	13 830	(79)	13 751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 830	(79)	13 751
Spolu	7 591 661	(7 300)	7 584 361	581 302	(27 756)	553 546	121 536	(93 132)	28 404	5 447	(4 428)	1 019	8 299 946	(132 616)	8 167 330
Podsúvahové záväzky	1 433 177	(804)	1 432 373	208 077	(2 682)	205 395	1 229	(630)	599	282	(137)	145	1 642 765	(4 253)	1 638 512
Celková expozícia úverového rizika	9 024 838	(8 104)	9 016 734	789 379	(30 438)	758 941	122 765	(93 762)	29 003	5 729	(4 565)	1 164	9 942 711	(136 869)	9 805 842

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

A Opravné položky tvorené na individuálnom základe

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

B Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúce tabuľky ukazujú hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 1 k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 34.2.1.

30.9.2019 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	32 068	2 622	-	-	34 690
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	37 252	15 252	120	-	52 624
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	37 252	15 252	120	-	52 624
Neobchodné finančné aktíva povinne v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	1 262	-	-	-	1 262
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	94 818	-	-	-	94 818
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	103 880	12 266	-	-	116 146
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	2 822 265	2 765 867	84 543	24 882	5 697 557
Verejná správa	170 759	-	-	2 170	172 929
Corporate	587 164	1 052 215	8 827	21 998	1 670 204
Retail	2 064 342	1 713 652	75 716	714	3 854 424
<i>Hypotekárne úvery</i>	1 887 578	1 465 614	23 515	306	3 377 013
<i>Spotrebné úvery</i>	66 382	150 160	16 481	32	233 055
<i>Kreditné karty</i>	7 245	8 156	1 042	-	16 443
<i>Kontokorentné úvery</i>	3 379	6 781	1 566	68	11 794
<i>MicroSME</i>	99 758	82 941	33 112	308	216 119
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 708 655	44 445	-	-	1 753 100
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 542 588	-	-	-	1 542 588
<i>Dlhopisy bánk</i>	128 422	-	-	-	128 422
<i>Ostatné dlhopisy</i>	37 645	44 445	-	-	82 090
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	151	-	-	-	151
Spolu	4 800 351	2 840 452	84 663	24 882	7 750 348
Podsúvahové záväzky	718 288	606 035	9 010	1 143	1 334 476
Celková expozícia úverového rizika	5 518 639	3 446 487	93 673	26 025	9 084 824

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

31.12.2018 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej hodnote (pozn. č. 3)	26 037	21	-	-	26 058
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	133 874	3 414	-	52	137 340
<i>Finančné deriváty na obchodovanie</i>	8 928	1 913	-	52	10 893
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	107 586	-	-	-	107 586
<i>Dlhopisy bánk</i>	13 764	-	-	-	13 764
<i>Ostatné dlhopisy</i>	3 596	1 501	-	-	5 097
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok, okrem akcií (pozn. č. 5)	119 226	-	-	-	119 226
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	22 340	14 186	-	-	36 526
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	2 516 046	2 864 722	42 625	15 005	5 438 398
Verejná správa	170 770	-	-	1 639	172 409
Corporate	589 123	1 079 268	4 745	13 301	1 686 437
Retail	1 756 153	1 785 454	37 880	65	3 579 552
<i>Hypotekárne úvery</i>	1 655 001	1 449 556	7 866	-	3 112 423
<i>Spotrebné úvery</i>	76 847	151 305	5 804	-	233 956
<i>Kreditné karty</i>	6 448	8 183	321	-	14 952
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 478	7 664	647	49	10 838
<i>MicroSME</i>	15 379	168 746	23 242	16	207 383
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	1 728 980	80 557	-	-	1 809 537
<i>Štátne dlhové cenné papiere</i>	1 566 979	-	-	-	1 566 979
<i>Dlhopisy bánk</i>	123 804	-	-	-	123 804
<i>Ostatné dlhopisy</i>	38 197	80 557	-	-	118 754
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	35	-	-	-	35
Spolu	4 546 538	2 962 900	42 625	15 057	7 567 120
Podsúvahové záväzky	696 547	718 681	13 494	4 455	1 433 177
Celková expozícia úverového rizika	5 243 085	3 681 581	56 119	19 512	9 000 297

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Nasledujúce tabuľky ukazujú hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 2 k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 34.2.1.

30.9.2019 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	-	-	282	-	282
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	80 718	302 390	262 583	14 012	659 703
Verejná správa	-	80	-	-	80
Corporate	44 459	146 611	85 759	9 695	286 524
Retail	36 259	155 699	176 824	4 317	373 099
<i>Hypotekárne úvery</i>	22 202	94 792	87 422	2 171	206 587
<i>Spotrebné úvery</i>	584	14 072	19 522	336	34 514
<i>Kreditné karty</i>	137	3 928	4 145	39	8 249
<i>Kontokorentné úvery</i>	107	5 094	5 826	70	11 097
<i>MicroSME</i>	13 229	37 813	59 909	1 701	112 652
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č. 8)	-	33 234	-	-	33 234
Spolu	80 718	335 624	262 865	14 012	693 219
Podsúvahové záväzky	17 206	104 474	40 366	4 260	166 306
Celková expozícia úverového rizika	97 924	440 098	303 231	18 272	859 525

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

31.12.2018 (tis. EUR)	Rating				Spolu
	1 - 3	4 - 7	8 - 9	Nezaradené*	
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	65 904	308 635	196 323	10 440	581 302
Verejná správa	-	146	-	9	155
Corporate	27 844	160 314	43 798	9 870	241 826
Retail	38 060	148 175	152 525	561	339 321
Hypotekárne úvery	30 366	96 054	72 873	-	199 293
Spotrebné úvery	1	15 649	16 714	-	32 364
Kreditné karty	886	4 417	3 188	-	8 491
Kontokorentné úvery	667	6 271	5 170	-	12 108
MicroSME	6 140	25 784	54 580	561	87 065
Spolu	65 904	308 635	196 323	10 440	581 302
Podsúvahové záväzky	35 424	151 961	18 300	2 392	208 077
Celková expozícia úverového rizika	101 328	460 596	214 623	12 832	789 379

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Nasledujúce tabuľky ukazujú hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú v stage 3 k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 34.2.1.

(tis. EUR)	Rating 10 - 12	
	30.9.2019	31.12.2018
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č. 6)	92	92
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	106 443	121 444
Verejná správa	69	92
Corporate	53 951	57 956
Retail	52 423	63 396
Hypotekárne úvery	23 456	26 013
Spotrebné úvery	7 508	10 034
Kreditné karty	943	1 216
Kontokorentné úvery	1 364	1 848
MicroSME	19 152	24 285
Spolu	106 535	121 536
Podsúvahové záväzky	275	1 229
Celková expozícia úverového rizika	106 810	122 765

Nasledujúca tabuľka ukazuje hrubú účtovnú hodnotu pre jednotlivé riadky súvahy a podsúvahy z pohľadu kreditnej kvality, ktoré sú charakterizované ako POCI k 30. septembru 2019. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania ako je definovaný v pozn. č. 34.2.1.

(tis. EUR)	Rating 10 - 12	
	30.9.2019	31.12.2018
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č. 7)	4 001	5 447
Corporate	4 001	5 447
Podsúvahové záväzky	168	282
Celková expozícia úverového rizika	4 169	5 729

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34.2.9 Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt kolaterálov a iných foriem znižovania kreditného rizika pre zlyhané finančné aktíva (stage 3 a POCI) k 30. septembru 2019. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči kreditnému riziku uvedením nižšej hodnoty z reálnej hodnoty kolaterálu a účtovnej hodnoty aktíva.

(tis. EUR)	Nehnuteľnosti	Peňažné prostriedky	Iné	30.9.2019
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	26 641	531	246	27 418
Corporate	6 453	531	246	7 230
Retail:	20 188	-	-	20 188
Hypotekárne úvery	18 995	-	-	18 995
MicroSME	1 193	-	-	1 193
Spolu	26 641	531	246	27 418

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

(tis. EUR)	Nehnuteľnosti	Peňažné prostriedky	Iné	31.12.2018
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	26 653	61	1 183	27 897
Corporate	7 634	24	1 183	8 841
Retail:	19 019	37	-	19 056
Hypotekárne úvery	18 082	-	-	18 082
MicroSME	937	37	-	974
Spolu	26 653	61	1 183	27 897

ČSOB Banka prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v KBC Skupine na zmiernenie úverového rizika pre iné dcérske spoločnosti ČSOB Banky a pre tretie strany (pozn. č. 31).

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

A Realizácia kolaterálu

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

a) Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

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

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

b) Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

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

34.3 Riziko likvidity a riadenia financovania

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Okrem toho ČSOB Banka meria a monitoruje ukazovatele krátkodobej aj dlhodobej likvidity definované v rámci Basel III – „Liquidity Coverage Ratio“ („LCR“) a „Net Stable Funding Ratio“ („NSFR“). ČSOB Banka tiež monitoruje a plánuje ekonomicky upravený ukazovateľ NSFR („ENSFR“), ktorý je definovaný a používa sa na riadenie dlhodobej likvidity v rámci celej KBC Skupiny. ENSFR je tiež jedným z kľúčových výkonnostných ukazovateľov ČSOB Banky (tzv. KPIs). ČSOB Banka zároveň sleduje ukazovateľ zaťaženia aktív nadefinovaný v rámci metodických usmernení k hláseniam o zaťaženiach aktív.

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre ČSOB Banku z hľadiska plnenia v roku 2019 najdôležitejší predovšetkým LCR, ktorý je definovaný v rámci Basel III v regulácii (EU) No 575/2013, ktorú dopĺňa delegovaný akt (EU) 2015/61. Predstavuje pomer súčtu vysoko likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota LCR nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0. ČSOB Banka počas roku 2019 a 2018 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

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

34.4 Trhové riziko

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

ČSOB Banka klasifikuje svoje expozície voči trhovému riziku do obchodných portfólií (obchodná kniha) a neobchodných portfólií (banková kniha). 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“.

34.4.1 Trhové riziko – obchodná kniha

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Prehľad hodnôt VaR k 30. septembru 2019 je nasledovný.

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
30.9.2019	-	-	-	-
Priemer	74	59	(29)	103
Max	166	126	-	191
Min	-	-	-	-

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2018 je nasledovný.

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

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

(tis. EUR)	Nárast v bázičských bodoch	Citlivosť výkazu ziskov a strát	
		30.9.2019	31.12.2018
EUR	+10	-	(127)
CZK	+10	-	9

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

34.4.2 Trhové riziko – banková kniha

A Úrokové riziko

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

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

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

B Modely používané pri výpočte úrokového rizika

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

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 30. septembru 2019.

(tis. EUR)	Nárast v bázičských bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(2 892)	(466)	(189)
CZK	+10	(3)	-	-
USD	+10	(89)	-	(112)

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 31. decembru 2018.

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(2 418)	(211)	(253)
CZK	+10	1	-	(1)
USD	+10	(108)	-	(131)

C Riziko zmeny kurzov akcií

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

34.4.3 Riziko zmeny výmenných kurzov

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

34.5 Operačné riziko

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

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

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

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

35 Kapitál

ČSOB Banka od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „Joint Capital Decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. ČSOB Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1, vo výške 2,50 % (31.12.2018: 2,50 %) jej celkovej rizikovej expozície. ČSOB Banka udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % (31.12.2018: 1,00 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,50 % (31.12.2018: 1,25 %).

Prostredníctvom „Procesu posudzovania primeranosti vnútorného kapitálu“ („ICAAP“) ČSOB Banka pravidelne posudzuje aj primeranosť vnútorného kapitálu na krytie rizík, ktorým je vystavená pri vykonávaní svojich činností. ČSOB Banka integrovala proces riadenia vnútorného kapitálu do existujúcich systémov riadenia rizík. V rámci ICAAP ČSOB Banka uplatňuje kvalitatívny a kvantitatívny prístup k hodnoteniu rizík, ktorým je vystavená.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.9.2019	31.12.2018
Celkové vlastné zdroje	821 701	825 598
Kapitál Tier 1	712 485	717 224
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	712 485	717 224
Základné imanie	295 015	295 015
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	59 003	59 003
Výsledok hospodárenia minulých rokov	101 574	101 574
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	12 033	8 476
Dodatočné úpravy ocenenia	(433)	(280)
Nehmotný majetok	(19 248)	(11 500)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
Ostatné odpočty	(2 170)	(1 639)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	(1 853)	(1 989)
Kapitál Tier 2	109 216	108 374
Podriadený dlh	87 546	87 551
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	21 670	20 823

K 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 ČSOB Banka splnila povinné kapitálové požiadavky na základe reportov predkladaných manažmentu.

36 Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(tis. EUR)	Poznámka	30.9.2019	30.9.2018
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	244 506	224 477
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát – úvery poskytnuté bankám	4	-	4 395
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote – úvery poskytnuté bankám a termínované vklady v bankách	6	50 370	87 264
Spolu		294 876	316 136

Československá obchodná banka, a.s.

Vybrané poznámky k priebežným individuálnym účtovným výkazom za deväť mesiacov končiacich sa 30. septembra 2019 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Od 30. septembra 2019 až do dátumu vydania tejto priebežnej účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto priebežnej účtovnej závierke.

Túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 29. októbra 2019.



Daniel Kollár
Generálny riaditeľ



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