



Priebežná konsolidovaná účtovná závierka

za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Obsah

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

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30.6.2016

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2016	31.12.2015
Aktíva			
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	3	212 113	232 685
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	93 385	77 913
Finančný majetok na predaj	5	555 719	552 822
Pohľadávky voči bankám	6	42 339	47 941
Úvery poskytnuté klientom	7	5 758 120	5 465 129
Investície držané do splatnosti	8	1 319 930	1 266 234
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		1 606	1 419
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		19 025	14 376
Hmotný majetok	9	77 995	73 123
Nehmotný majetok	10	10 751	12 665
Ostatné aktíva	11	29 107	21 397
Aktíva spolu		8 120 090	7 765 704
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	13	115 365	293 775
Závazky voči bankám	14	586 854	797 929
Vklady a úvery prijaté od klientov	15	5 661 057	5 073 882
Vydané dlhové cenné papiere	16	1 004 196	823 327
Rezervy	12, 17	6 837	11 598
Ostatné záväzky	18	63 429	54 519
Závazok zo splatnej dane z príjmov		4 614	6 852
Závazky		7 442 352	7 061 882
Základné imanie		248 004	248 004
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		49 601	49 601
Oceňovacie rozdiely		(190 727)	(184 439)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		34 201	31 347
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		51 933	74 583
Vlastné imanie	20	677 738	703 822
Závazky a vlastné imanie spolu		8 120 090	7 765 704



Stefan Delaet
vrchný riaditeľ pre financie,
úvery a ALM



Juraj Ebringer
vrchný riaditeľ pre retailové a
privátne bankovníctvo

Poznámky na stranách 7 až 71 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Konsolidovaný výkaz ziskov strát a iného komplexného výsledku
za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2016**

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2016	30.6.2015
Úrokové výnosy		122 439	121 247
Úrokové náklady		(18 952)	(20 014)
Čisté úrokové výnosy	23	103 487	101 233
Výnosy z poplatkov a provízií		33 917	35 125
Náklady na poplatky a provízie		(7 329)	(7 187)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	26 588	27 938
Čistý zisk z finančných operácií	25	25 146	13 239
Ostatný prevádzkový výsledok	26	2 353	1 325
Výnosy celkom		157 574	143 735
Personálne náklady	27	(37 972)	(36 298)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(5 894)	(5 710)
Ostatné prevádzkové náklady	28	(43 329)	(42 739)
Prevádzkové náklady		(87 195)	(84 747)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		70 379	58 988
Opravné položky a finančné záruky	12	(7 124)	(5 403)
Zisk pred zdanením		63 255	53 585
Daň z príjmu		(11 322)	(13 716)
Čistý zisk za účtovné obdobie		51 933	39 869
Čistý zisk pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		51 933	39 869
Nekontrolujúci podiel		-	-
Iný komplexný výsledok:			
Položky, ktoré môžu byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát:			
Finančný majetok na predaj		(6 389)	(6 819)
Zabezpečenie peňažných tokov		101	-
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť reklasifikované do výkazu ziskov a strát		1 774	1 923
Iný komplexný výsledok po zdanení		(6 288)	(6 819)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		45 645	33 050
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		45 645	33 050
Nekontrolujúci podiel		-	-
Základný a zriadený zisk na akciu v EUR	21	6 952	5 337

Poznámky na stranách 7 až 71 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2016

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Ostatné oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	248 004	484 726	44 169	25 555	-	(216 162)	91 814	678 106
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(6 819)	-	-	39 869	33 050
Prídel do rezervného fondu	-	-	5 432	-	-	-	(5 432)	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	-	(55 035)	(55 035)
Vlastné imanie k 30. júnu 2015	248 004	484 726	49 601	18 736	-	(216 162)	71 216	656 121
Vlastné imanie k 1. januáru 2016	248 004	484 726	49 601	31 589	134	(216 162)	105 930	703 822
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(6 389)	101	-	51 933	45 645
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	-	(71 729)	(71 729)
Vlastné imanie k 30. júnu 2016	248 004	484 726	49 601	25 200	235	(216 162)	86 134	677 738

Poznámky na stranách 7 až 71 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2016 -
skrátенý**

(tis. EUR)	Pozn.	30.6.2016	30.6.2015
Čisté peňažné toky z/(na) prevádzkových činností		(24 613)	158 342
Čisté peňažné toky na investičné činnosti		(73 859)	(114 565)
Čisté peňažné toky z/(na) finančných činností		105 504	(35 436)
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		7 032	8 341
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia		276 779	263 631
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	34	283 811	271 972
Čistá zmena		7 032	8 341

Poznámky na stranách 7 až 71 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

1. ÚVOD

Československá obchodná banka, a.s. (ďalej ČSOB SR alebo banka) je univerzálnou bankou, ktorá vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky a k 30. júnu 2016 mala 133 pobočiek.

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

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

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

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

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

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

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

Dňa 1. júla 2015 ČSOB Leasing, a.s. nadobudol 100 % podiel v spoločnostiach VB Leasing SK, s.r.o. a VB Leasing Sprostredkovateľská, s.r.o. („VB Leasing“). Nadobudnuté spoločnosti vykonávajú svoju činnosť v oblasti leasingu a sprostredkovania poistenia ako poisťovací agent. K 30. júnu 2016 boli nadobudnuté spoločnosti plne konsolidované.

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB SR k 30. júnu 2016 je Daniel Kollár. Členovia predstavenstva sú: Branislav Straka, Ľuboš Ondrejko, Juraj Ebringer, Stefan Delaet a Marcela Výbohová.

Predseda dozornej rady k 30. júnu 2016 je Luc Gijssens. Členmi dozornej rady sú: Martin Jarolím a Peter Leška.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY

2.1. Základné zásady vedenia účtovníctva

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 (ďalej priebežná konsolidovaná účtovná závierka) ČSOB skupiny SR bola zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve. Banka tiež zostavuje priebežnú individuálnu účtovnú závierku za ČSOB SR v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2015) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 16. marca 2016. Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 bola vydaná 28. júla 2016.

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

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej konsolidovanej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou k 31.12.2015.

Konsolidácia

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

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

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

Dcérske spoločnosti

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Pridružené spoločnosti

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

Banka nemá k 30.6.2016 a 31.12.2015 žiadne pridružené spoločnosti.

Goodwill

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

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

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

K 30.6.2016 skupina identifikovala z obstarania VB Leasingu záporný goodwill, ktorý je okamžite vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Ostatný prevádzkový výsledok“. Skupina nemala k 30.6.2015 identifikovaný goodwill zo žiadnej zo svojich investícií.

2.2. Významné účtovné posúdenia a odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

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

Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB skupina SR posudzuje problematické úvery ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje opravné položky na znehodnotenú aktíva. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní úrovne nevyhnutných opravných položiek. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov o množstve faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov.

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Odložené dane

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

Rezervy

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

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

2.3. Cudzie meny

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

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

2.4. Finančné inštrumenty - prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.5. Finančné inštrumenty – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

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

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

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

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

Táto kategória zahŕňa dve podkategórie:

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

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

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

Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Investície držané do splatnosti

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

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

Finančný majetok na predaj

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

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

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

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

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

2.6. Vložené deriváty

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.7. Zabezpečovacie deriváty

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

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia je formálne zdokumentovaná pri vzniku zabezpečovacej transakcie;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie a očakáva sa, že bude efektívne znížovať riziko zabezpečeného nástroja;
- počas trvania zabezpečovacieho vzťahu je zabezpečenie efektívne. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, vykompenzujú zmeny v reálnej hodnote zabezpečovacieho nástroja v rozsahu od 80 % do 125 %.

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Skupina používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku spolu so zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek (aktív alebo záväzkov), ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko, a to na riadok „Čistý zisk z finančných operácií“. Úrokové výnosy/náklady zo zabezpečovacieho nástroja sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi/nákladmi zabezpečovanej položky v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazujú na riadku „Ostatné záväzky“. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke č. 30. Účtovanie zabezpečenia sa skončí, keď skupina zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania o zabezpečení.

Zabezpečenie peňažných tokov

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

2.9. Reálna hodnota finančných inštrumentov

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

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

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

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

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

2.10. Zníženie hodnoty finančných aktív

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

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

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

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

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

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

Finančný majetok na predaj

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.11. Zápočet finančného majetku a záväzkov

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

2.12. Leasing

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

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

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

ČSOB skupina SR ako prenajímateľ

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

2.13. Vykázanie výnosov a nákladov

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

Úroky prijaté a úroky platené

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

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Poplatky a provízie platené a prijaté

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

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

2.14. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

2.15. Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

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

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

Investície držané na prenájom

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 získateľná, minimálne však ku dňu účtovnej závierky. Účtovná hodnota je znížená na spätne získateľnú hodnotu, pokiaľ je účtovná hodnota aktíva vyššia ako spätne získateľná hodnota. Spätne získateľná hodnota je hodnota vyššia z trhovej hodnoty aktíva zníženej o náklady spojené s predajom a hodnoty z užívania.

2.16. Finančné záruky

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

2.17. Zamestnanecké požitky

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

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

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

2.18. Rezervy

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.19. Daň z príjmov

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

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

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

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

2.20. Správcovské činnosti

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

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

2.21. Zmeny v účtovných princípoch

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.22 Akvizícia VB Leasingu

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

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

(tis. EUR)	Reálna hodnota ku dňu akvizície	Prehodnotenie k 30.6.2016	Upravená reálna hodnota ku dňu akvizície
Aktíva			
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	3	-	3
Pohľadávky voči bankám	13 610	-	13 610
Úvery poskytnuté klientom	149 064	250	149 359
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	1 627	-	1 627
Hmotný majetok	345	-	345
Nehmotný majetok	211	-	211
Ostatné aktíva	727	-	727
Aktíva spolu	165 587	250	165 882
Závazky			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	546	-	546
Závazky voči bankám	157 933	-	157 933
Rezervy	20	-	20
Ostatné záväzky	2 403	-	2 403
Závazok zo splatnej dane z príjmov	189	-	189
Závazky spolu	161 091	-	161 091
Celkové identifikovateľné čisté aktíva v reálnej hodnote	4 496	250	4 791
Záporný goodwill	(355)	(250)	(650)
Poskytnutá protihodnota	4 141	-	4 141

Ku dňu akvizície neboli vykázané žiadne podmienené záväzky.

K 30. júnu 2016 skupina prehodnotila reálnu hodnotu identifikovateľných čistých aktív VB Leasingu v deň akvizície. Navýšenie záporného goodwillu je vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Ostatný prevádzkový výsledok“.

Konsolidované výkazy k 30. júnu 2016 plne zahŕňajú aktíva a pasíva, náklady a výnosy nadobudnutých spoločností.

V tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke nie sú upravené porovnateľné obdobia v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2015 o hodnoty transakcií VB Leasingu. Z uvedeného dôvodu nie sú komparatívne údaje v konsolidovanom výkaze komplexného výsledku plne porovnateľné.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

3. POKLADNIČNÉ HODNOTY A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Pokladničné hodnoty	203 761	223 211
Účty povinných minimálnych rezerv	8 352	9 474
	212 113	232 685

Povinné minimálne rezervy („PMR“) sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením NBS a nie sú určené na každodenné použitie. Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulačných opatrení NBS. K 30.6.2016 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,00 % p.a. (31.12.2015: 0,05 % p. a.). Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré banka prijala.

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

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>		
Úvery a vklady poskytnuté bankám	32 620	-
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 30)	20 549	21 275
Štátne dlhové cenné papiere	298	1 347
Dlhopisy bánk	24 332	30 314
Ostatné dlhopisy	15 586	24 971
Ostatné úvery poskytnuté klientom	-	6
	93 385	77 913

5. FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Štátne dlhové cenné papiere	418 926	429 426
Dlhopisy bánk	72 683	63 208
Ostatné dlhopisy	59 511	46 232
Akcie	5 226	14 583
	556 346	553 449
Opravné položky (poznámka č. 12)	(627)	(627)
	555 719	552 822

K 30.6.2016 skupina drží vo svojom portfóliu finančného majetku na predaj ostatné dlhopisy vo výške 18 083 tis. EUR (31.12.2015: 15 554 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Akcie		
Kerametal, a.s.	511	511
RVS, a.s.	212	212
Drevoúnia, a.s. v likvidácii	17	17
BCPB, a.s.	24	24
CHIRANA EXPORT-IMPORT, a.s.	100	100
SWIFT London	11	11
Spoločnosť pre rozvoj bývania v Bratislave	13	13
Nadácia ČSOB	7	7
VISA Europe Limited	-	13 688
VISA Inc.	2 574	-
Mastercard	1 757	-
	5 226	14 583
Opravné položky (poznámka č. 12)	(627)	(627)
	4 599	13 956

K 30. júnu 2016 skupina uskutočnila predaj akcií VISA Europe Limited za protihodnotu v podobe hotovosti a akcií VISA Inc. Realizovaný zisk z predaja akcií VISA Europe Limited bol v celkovej hodnote 14 333 tis. EUR (pred zdanením), ktorý je vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čistý zisk z finančných operácií“.

6. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Bežné účty	36 542	41 165
Úvery poskytnuté bankám	5 915	6 883
	42 457	48 048
Opravné položky (poznámka č. 12)	(118)	(107)
	42 339	47 941

Od 11. júna 2014 ECB rozhodla o zavedení negatívnej úrokovej sadzby na objem, ktorý je nad potrebu plnenia PMR na konci periódy. Výška je odvodená od úrokovej sadzby pre jednodňové sterilizačné operácie, k 30.6.2016 na úrovni (0,40 %) p.a. (31.12.2015: (0,30 %) p.a.).

7. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

Úvery poskytnuté klientom podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2016 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (poznámka č. 12)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	5 681 697	(10 841)	5 670 856
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	209 334	(122 070)	87 264
Spolu	5 891 031	(132 911)	5 758 120

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (poznámka č. 12)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	5 380 341	(10 569)	5 369 772
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	208 183	(112 826)	95 357
Spolu	5 588 524	(123 395)	5 465 129

Finančný prenájom

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

(tis. EUR)	Minimálna hodnota lízingových splátok		Súčasná hodnota lízingových splátok	
	30.6.2016	31.12.2015	30.6.2016	31.12.2015
Pohľadávky z finančného lízingu				
splatené do 1 roka	230 598	221 182	210 626	198 927
splatené od 1 do 5 rokov	379 734	366 764	358 272	344 832
splatené nad 5 rokov	25 996	23 832	24 123	21 855
	636 328	611 778	593 021	565 614
Odpočet budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu)	(43 307)	(46 164)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	593 021	565 614	593 021	565 614
Opravná položka k nevymožiteľným lízingovým splátkam	(4 332)	(4 739)	(4 332)	(4 739)

Operatívny prenájom

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

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Pohľadávky z operatívneho lízingu		
splatené do 1 roka	7 693	6 789
splatené od 1 do 5 rokov	19 992	15 496
splatené nad 5 rokov	103	-
Spolu	27 788	22 285

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

8. INVESTÍCIE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Štátne dlhové cenné papiere	1 224 910	1 171 293
Dlhopisy bánk	95 044	94 941
	1 319 954	1 266 234
Opravné položky (poznámka č. 12)	(24)	-
	1 319 930	1 266 234

K 30.6.2016 skupina drží vo svojom portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne dlhové cenné papiere vo výške 68 932 tis. EUR (31.12.2015: 77 857 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk.

9. HMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016	1 474	88 606	11 642	8 287	54 273	164 282
Prírastky	-	438	654	27	20 867	21 986
Úbytky	-	(603)	(399)	(216)	(13 912)	(15 130)
Obstarávacia cena k 30.6.2016	1 474	88 441	11 897	8 098	61 228	171 138
Oprávky k 1.1.2016	(891)	(48 599)	(9 642)	(7 880)	(23 908)	(90 920)
Prírastky	(27)	(1 424)	(511)	(52)	(829)	(2 843)
Úbytky	-	319	367	212	757	1 655
Prírastky na operatívnom lízingu*	-	-	-	-	(3 160)	(3 160)
Úbytky na operatívnom lízingu*	-	-	-	-	2 043	2 043
Oprávky k 30.6.2016	(918)	(49 704)	(9 786)	(7 720)	(25 097)	(93 225)
Opravné položky k 1.1.2016	(241)	(1 437)	-	-	(549)	(2 227)
Rozpustenie/použitie	-	94	-	-	20	114
Opravné položky k 30.6.2016	(241)	(1 343)	-	-	(529)	(2 113)
Zostatková hodnota k 30.6.2016	315	37 394	2 111	378	35 602	75 800
Obstaranie hmotného majetku						2 195
Zostatková hodnota k 30.6.2016	315	37 394	2 111	378	35 602	77 995

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2015	212	89 670	12 753	8 993	50 555	162 183
Prírastky	-	1 344	1 711	56	14 727	17 838
Úbytky	-	(1 478)	(2 927)	(965)	(12 071)	(17 441)
Presun do Investícií držaných na prenájom	1 262	(1 262)	-	-	-	-
Prírastky z podnikových kombinácií	-	332	439	203	728	1 702
Ostatné presuny	-	-	(334)	-	334	-
Obstarávacia cena k 31.12.2015	1 474	88 606	11 642	8 287	54 273	164 282
Oprávky k 1.1.2015	(168)	(47 166)	(11 742)	(8 448)	(25 710)	(93 234)
Prírastky	(21)	(2 972)	(771)	(155)	(1 415)	(5 334)
Úbytky	-	1 094	2 915	921	4 731	9 661
Presun do Investícií držaných na prenájom	(702)	702	-	-	-	-
Prírastky z podnikových kombinácií	-	(257)	(330)	(198)	(510)	(1 295)
Ostatné presuny	-	-	286	-	(286)	-
Prírastky na operatívnom lízingu*	-	-	-	-	(5 407)	(5 407)
Úbytky na operatívnom lízingu*	-	-	-	-	4 689	4 689
Oprávky k 31.12.2015	(891)	(48 599)	(9 642)	(7 880)	(23 908)	(90 920)
Opravné položky k 1.1.2015	(16)	(1 282)	-	-	(855)	(2 153)
Tvorba	(235)	(94)	-	-	-	(329)
Rozpustenie/použitie	10	-	-	-	306	316
Prírastky z podnikových kombinácií	-	(61)	-	-	-	(61)
Opravné položky k 31.12.2015	(241)	(1 437)	-	-	(549)	(2 227)
Zostatková hodnota k 31.12.2015	342	38 570	2 000	407	29 816	71 135
Obstaranie hmotného majetku						1 988
Zostatková hodnota k 31.12.2015	342	38 570	2 000	407	29 816	73 123

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

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného hmotného majetku, ktorý ČSOB skupina stále používa, predstavuje k 30.6.2016 hodnotu 52 872 tis. EUR (31.12.2015: 57 897 tis. EUR).

Investície držané na prenájom

K 30.6.2016 skupina vlastnila pozemky a budovy prenajímané iným osobám v celkovej zostatkovej hodnote 315 tis. EUR (31.12.2015: 342 tis. EUR). Celkové výnosy z prenájmu investícií držaných na prenájom predstavovali 33 tis. EUR (30.6.2015: 5 tis. EUR) a sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Odpisy z investícií držaných na prenájom sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ vo výške 27 tis. EUR (30.6.2015: 9 tis. EUR).

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

10. NEHMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016	37 462	7 924	45 386
Prírastky	405	503	908
Úbytky	(522)	-	(522)
Obstarávacia cena k 30.6.2016	37 345	8 427	45 772
Oprávky k 1.1.2016	(29 475)	(4 177)	(33 652)
Prírastky	(1 932)	(1 146)	(3 078)
Úbytky	479	-	479
Oprávky k 30.6.2016	(30 928)	(5 323)	(36 251)
Zostatková hodnota k 30.6.2016	6 417	3 104	9 521
Obstaranie nehmotného majetku			1 230
Zostatková hodnota k 30.6.2016	6 417	3 104	10 751

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2015	32 215	6 017	38 232
Prírastky	3 497	1 907	5 404
Úbytky	(231)	-	(231)
Prírastky z podnikových kombinácií	1 981	-	1 981
Obstarávacia cena k 31.12.2015	37 462	7 924	45 386
Oprávky k 1.1.2015	(23 577)	(2 321)	(25 898)
Prírastky	(4 359)	(1 856)	(6 215)
Úbytky	231	-	231
Prírastky z podnikových kombinácií	(1 770)	-	(1 770)
Oprávky k 31.12.2015	(29 475)	(4 177)	(33 652)
Zostatková hodnota k 31.12.2015	7 987	3 747	11 734
Obstaranie nehmotného majetku			931
Zostatková hodnota k 31.12.2015	7 987	3 747	12 665

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného nehmotného majetku, ktorý ČSOB skupina SR stále používa, predstavuje k 30.6.2016 hodnotu 17 191 tis. EUR (31.12.2015: 18 387 tis. EUR).

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Poistné krytie

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

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

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

11. OSTATNÉ AKTÍVA

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Náklady budúcich období	4 778	4 922
Príjmy budúcich období	1 712	1 213
Pohľadávky zo zúčtovania	5 947	5 940
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	13 092	6 179
Zabezpečovacie deriváty (poznámka č. 30)	169	590
Iné aktíva	5 384	4 602
	31 082	23 446
Opravné položky (poznámka č. 12)	(1 975)	(2 049)
	29 107	21 397

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

12. OPRAVNÉ POLOŽKY A FINANČNÉ ZÁRUKY

(tis. EUR)	1.1.2016	Použitie (hlavne odpis/ postúpenie pohľadávok)	Tvorba/ (rozpustenie)	Kurzový rozdiel a iné úpravy	30.6.2016
Opravné položky a finančné záruky k:					
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	107	-	11	-	118
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	123 395	(3 020)	11 717	819	132 911
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	-	627
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	-	-	24	-	24
Hmotný majetok	1 972	-	(94)	-	1 878
Ostatné aktíva (pozn. č. 11)	2 049	(36)	(38)	-	1 975
Rezervy na finančné záruky	6 526	-	(4 496)	(70)	1 960
	134 676	(3 056)	7 124	749	139 493

(tis. EUR)	1.1.2015	Použitie (hlavne odpis/ postúpenie pohľadávok)	Tvorba/ (rozpustenie)	Kurzový rozdiel a iné úpravy	31.12.2015
Opravné položky a finančné záruky k:					
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	122	-	(15)	-	107
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	117 194	(8 350)	13 204	1 347	123 395
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	-	627
Hmotný majetok	1 895	-	77	-	1 972
Ostatné aktíva (pozn. č. 11)	1 355	571	123	-	2 049
Rezervy na finančné záruky	1 539	-	4 934	53	6 526
	122 732	(7 779)	18 323	1 400	134 676

K 30.6.2016 boli odpísané/postúpené pohľadávky v celkovej výške 3 020 tis. EUR (31.12.2015: 7 779 tis. EUR).

Závazky na podsúvahové riziká

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Termínované vklady - banky	-	190 643
Termínované vklady - nebankoví klienti	89 745	76 114
Vydané dlhové cenné papiere	3 529	9 531
Finančné deriváty na obchodovanie (poznámka č. 30)	22 091	17 487
	115 365	293 775

14. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Bežné účty bánk	16 422	10 351
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	570 432	787 578
	586 854	797 929

Skupina má k 30.6.2016 a 31.12.2015:

- päť úverov prijatých od Európskej investičnej banky v účtovnej hodnote 170 731 tis. EUR (31.12.2015: 177 892 tis. EUR) - maximálna splatnosť do roku 2018, úroková sadzba 3M EURIBOR + rozpätie 0,32 % - 0,70 %. Táto úverová linka je určená na financovanie prevažne priemyselného sektora a sektora služieb malých a stredných podnikov, ale aj investičných projektov vybraných veľkých podnikov a verejného sektora;
- úver prijatý od Európskej banky pre obnovu a rozvoj v účtovnej hodnote 2 150 tis. EUR (31.12.2015: 4 303 tis. EUR) - splatnosť do roku 2016, úroková sadzba 6M EURIBOR + 1,20 %. Zdroje boli primárne použité na projekty zatepľovania bytových domov;
- sedem úverov prijatých od Rozvojovej banky Rady Európy v účtovnej hodnote 202 584 tis. EUR (31.12.2015: 157 293 tis. EUR) – maximálna splatnosť do roku 2021, úroková sadzba 3M EURIBOR + rozpätie 0,41 % - 1,38 %. Prijatý úver sa týka financovania municipálnych projektov zameraných na zlepšenie životných podmienok v mestských a vidieckych oblastiach a v oblasti sociálneho bývania. Zdroje sú určené aj na podporu konkurencieschopnosti malých a stredných podnikov a zdravotníctva.

K 30.6.2016 prijatý úver od bánk vo výške 99 998 tis. EUR (31.12.2015: 100 183 tis. EUR) je zabezpečený ostatnými dlhopismi v portfóliu finančného majetku na predaj v trhovej hodnote 18 083 tis. EUR (31.12.2015: 15 554 tis. EUR) a štátnymi dlhovými cennými papiermi v portfóliu investícií držaných do splatnosti v účtovnej hodnote 68 932 tis. EUR (31.12.2015: 77 857 tis. EUR).

15. VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Bežné účty klientov	2 455 672	2 413 837
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	129 338	169 531
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 687 283	2 255 106
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	258 799	165 576
Ostatné finančné záväzky	129 965	69 832
	5 661 057	5 073 882

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

16. VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Zmenky	6 981	8 324
Dlhopisy	542 149	380 788
Hypotekárne záložné listy	455 066	434 215
	1 004 196	823 327

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru dlhopisov a hypotekárnych záložných listov na doručiteľa k 30.6.2016:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks (pôvodná mena)	Počet ks	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 30.6.2016 (tis. EUR)	Splatnosť
Hypotekárne záložné listy:								
ČSOB XIII.	November 11	EUR	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 890	November 31
ČSOB XIV.	November 11	EUR	6M EURIBOR + 1,40 %	10 000,00	2 000	20 000	20 019	November 16
ČSOB XV.	Apríl 12	EUR	3,80 %	10 000,00	4 000	40 000	40 287	Apríl 17
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	25 568	Júl 36
ČSOB XX.	Marec 13	EUR	1,60 %	10 000,00	6 000	60 000	60 271	Marec 17
ČSOB XXI.	August 13	EUR	1,10 %	10 000,00	5 300	53 000	53 471	August 16
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 109	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	14 576	14 576	14 718	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	1,60 %	1 000,00	9 745	9 745	9 798	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 248	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 452	November 20
ČSOB XXVII.	Marec 16	EUR	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 235	Marec 21
							455 066	
Dlhopisy:								
ČSOB I. 2021	Marec 15	EUR	bez kupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 139	Marec 21
ČSOB II. 2019	Október 15	EUR	0,50 %	1 000,00	4 981	4 981	5 026	Október 19
ČSOB Leasing Float 2018	December 13	EUR	3M EURIBOR	100 000,00	3 500	350 000	349 930	December 18
ČSOB Leasing Fix 2018	December 13	EUR	1,34 %	100 000,00	320	32 000	15 229	December 18
ČSOB Leasing Float 2019	December 15	EUR	3M EURIBOR + 0,50 %	100 000,00	1 600	160 000	162 825	December 19
							542 149	

Emitent alebo majitelia dlhopisov ČSOB Leasing Float 2018 a ČSOB Leasing Float 2019 sa majú možnosť rozhodnúť o predčasnom splatení dlhopisov alebo ich časti. Menovitá hodnota predčasne splatených dlhopisov môže byť 5 mil. EUR, resp. násobok 5 mil. EUR. Predčasné splatenie menovitej hodnoty dlhopisu alebo časti menovitej hodnoty dlhopisu je možné zrealizovať ku ktorémukoľvek dátumu výplaty výnosu dlhopisu.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru dlhopisov a hypotekárnych záložných listov na doručiteľa k 31.12.2015:

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

17. REZERVY

(tis. EUR)	1.1.2016	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	30.6.2016*
Rezerva na súdne spory	4 277	55	-	4 332
Rezerva na reštrukturalizáciu	263	-	(188)	75
Ostatné rezervy	532	-	(62)	470
	5 072	55	(250)	4 877

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	1.1.2015	Prírastky z podnikových kombinácií	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2015*
Rezerva na súdne spory	8 094	20	(3 457)	(380)	4 277
Rezerva na reštrukturalizáciu	120	-	263	(120)	263
Ostatné rezervy	-	-	532	-	532
	8 214	20	(2 662)	(500)	5 072

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

Rezerva na súdne spory

ČSOB skupina SR vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 30. júnu 2016, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti skupiny. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokovanej súm skupina zvýšila rezervu na tieto súdne spory o 55 tis. EUR (30.6.2015: zvýšenie o 437 tis. EUR). K 30. júnu 2016 táto rezerva predstavovala celkom 4 332 tis. EUR (31.12.2015: 4 277 tis. EUR). Strata zo zvýšenia rezervy na súdne spory je vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

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

Rezerva na reštrukturalizáciu

K 30. júnu 2016 bola rezerva v celkovej výške 75 tis. EUR (31.12.2015: 263 tis. EUR)

V roku 2015 sa skupina v súvislosti s akvizíciou VB Leasingu rozhodla o optimalizácii back-office činností. Na základe tohto rozhodnutia skupina k 31.12.2015 vytvorila rezervu na reštrukturalizáciu vo výške 263 tis. EUR na krytie súvisiacich nákladov, prezentovaných v „Personálnych nákladoch“. K 30. júnu 2015 bola nepoužitá rezerva vo výške 75 tis. EUR (31.12.2015: 263 tis. EUR).

V roku 2012 sa skupina rozhodla prehodnotiť svoju celkovú stratégiu. Súčasťou procesu zmeny bol program reštrukturalizácie s cieľom znížiť počet úrovni riadenia a v kontexte vývoja na trhu znížiť aj celkový počet zamestnancov. Na základe tohto rozhodnutia skupina k 31.12.2012 vytvorila rezervu na reštrukturalizáciu vo výške 1 696 tis. EUR, na krytie súvisiacich nákladov, prezentovaných v „Personálnych nákladoch“. K 30. júnu 2016 a 31. decembru 2015 bola rezerva nulová.

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	2 952	3 206
Mzdové a sociálne záväzky	11 052	14 355
Dohadné položky	6 777	7 136
Výnosy budúcich období	1 419	719
Ostatné záväzky	27 348	20 576
Zabezpečovacie deriváty (poznámka č. 30)	13 881	8 527
	63 429	54 519

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

19. PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH

a) Podmienené záväzky

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 450 342	1 276 489
Vydané záruky, akreditívy a ostatné *	234 887	221 992
	1 685 229	1 498 481

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

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

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

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o ne požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že ČSOB skupina SR vykoná platby, ak si klient nebude môcť splniť záväzky voči tretím stranám, nesú rovnaké úverové riziká ako úvery. Dokumentárne a obchodné akreditívy, ktoré predstavujú písomný záväzok ČSOB skupiny SR v mene klienta, že poskytne tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, sú zabezpečené prevedením práva na užívanie príslušného tovaru, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

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

b) Hodnoty prevzaté do úschovy

Hodnoty prevzaté ČSOB skupinou SR do úschovy k 30.6.2016 predstavujú 11 507 372 tis. EUR (31.12.2015: 11 517 136 tis. EUR).

c) Súdne spory

ČSOB skupina SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (poznámka č. 17), čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB skupiny SR je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB skupine SR vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 30.6.2016 a k 31.12.2015.

d) Zdaňovanie

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

20. VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov ČSOB skupiny SR je nasledujúca:

	percentuálny podiel na základnom imaní 30.6.2016	percentuálny podiel na základnom imaní 31.12.2015
KBC Bank NV Belgicko	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie k 30.6.2016 a k 31.12.2015 tvorí 7 470 kmeňových zaknihovaných akcií v nominálnej hodnote 33 200 EUR. Základné imanie bolo v plnej výške 248 004 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou vlastných akcií a ich upisovacou hodnotou. K 30.6.2016 a 31.12.2015 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR.

Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia. ČSOB skupina SR je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 31.12.2015 skupina uskutočnila prídely do zákonného rezervného fondu vo výške 5 432 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 49 601 tis. EUR. K 30.6.2016 bol zákonný rezervný fond vo výške 49 601 tis. EUR.

Oceňovacie rozdiely

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

(tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Finančný majetok na predaj		
<i>K 1. januáru</i>	31 589	25 555
Čistý zisk z precenenia	6 141	(6 849)
Daň z príjmu z titulu precenenia	1 803	1 923
Kumulatívny zisk z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaný do konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku	(14 333)	(1 893)
<i>K 30. júnu</i>	25 200	18 736
Zabezpečenie peňažných tokov		
<i>K 1. januáru</i>	134	-
Čistý zisk z precenenia	130	-
Daň z príjmu z titulu precenenia	(29)	-
<i>K 30. júnu</i>	235	-

K 30.6.2016 a k 31.12.2015 skupina nevykázala žiadne nové znehodnotenie k finančnému majetku na predaj.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Ostatné oceňovacie rozdiely

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC Bank o transformácii Československej obchodnej banky a.s., pobočky zahraničnej banky v SR s účinnosťou od 1.1.2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a ich účtovnej hodnoty. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 30.6.2016 a k 31.12.2015 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2015	2014
Tvorba zákonného rezervného fondu	-	5 432
Vyplatenie dividendy	71 729	55 035
Nerozdelený zisk	2 854	5 756

21. ZISK NA AKCIU

(tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Zisk na akciu		
Čistý zisk za účtovné obdobie	51 933	39 869
Počet akcií v hodnote 33 200 EUR	7 470	7 470
Zisk na akciu v EUR	6 952	5 337

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

22. INFORMÁCIE O SEGMENTOCH

Definícia segmentov podľa kategórií klientov:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30.6.2016 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo/ MicroSME/ Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	62 314	33 359	5 209	2 605	103 487
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	17 238	8 534	503	313	26 588
Čistý zisk z finančných operácií	1 692	1 561	5 566	16 327	25 146
Ostatný prevádzkový výsledok	974	1 022	69	288	2 353
Výnosy celkom	82 218	44 476	11 347	19 533	157 574
Personálne náklady	(18 066)	(6 506)	(1 006)	(12 394)	(37 972)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(2 109)	(361)	(25)	(3 399)	(5 894)
Ostatné prevádzkové náklady	(16 392)	(3 578)	196	(23 555)	(43 329)
Prevádzkové náklady	(36 567)	(10 445)	(835)	(39 348)	(87 195)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	45 651	34 031	10 512	(19 815)	70 379
Opravné položky a finančné záruky	(4 708)	(2 455)	(27)	66	(7 124)
Zisk/(strata) pred zdanením	40 943	31 576	10 485	(19 749)	63 255
Daň z príjmu	(6 652)	(3 484)	(2 308)	1 122	(11 322)
Čistý zisk/(strata) za účtovné obdobie	34 291	28 092	8 177	(18 627)	51 933
Aktíva spolu	3 544 086	2 346 793	1 962 404	266 807	8 120 090
Závazky a vlastné imanie spolu	3 273 092	3 115 981	874 834	856 183	8 120 090

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30.6.2015 sú nasledovné:

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

23. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Úrokové výnosy		
Z pohľadávok voči centrálnej banke	5	10
Z pohľadávok voči bankám	95	103
Z vkladov a úverov poskytnutých klientom	94 478	93 106
Investície držané do splatnosti	19 486	19 793
Finančný majetok na predaj	6 691	6 741
Ostatné - neprečítané cez výkaz ziskov a strát	1 105	82
Finančný majetok na obchodovanie (bez derivátov)	525	1 309
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	54	103
	122 439	121 247
Úrokové náklady		
Zo záväzkov voči bankám a multilaterálnym bankám	(639)	(1 105)
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(8 772)	(9 572)
Z dlhových cenných papierov	(4 672)	(5 178)
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(1 005)	(1 525)
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	(201)	(217)
Deriváty - účtovné zabezpečenie	(3 663)	(2 417)
	(18 952)	(20 014)
	103 487	101 233

24. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Výnosy z poplatkov a provízií		
Operácie s cennými papiermi	83	50
Správa a úschova cenných papierov	2 402	4 223
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy	6 324	7 339
Platobný styk a vedenie účtov	16 811	16 407
Poplatky za sprostredkovanie	4 919	3 756
Poistenie úverov	2 126	1 883
Ostatné	1 252	1 467
	33 917	35 125
Náklady na poplatky a provízie		
Operácie s cennými papiermi	(320)	(287)
Zúčtovacie operácie	(107)	(100)
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy	(802)	(724)
Platobný styk	(2 723)	(2 985)
Poplatky za sprostredkovanie	(327)	(312)
Poistenie úverov	(1 687)	(1 432)
Ostatné	(1 363)	(1 347)
	(7 329)	(7 187)
	26 588	27 938

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

25. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Finančný majetok na predaj	14 333	1 893
Úrokové nástroje na obchodovanie	937	3 108
Menové nástroje na obchodovanie	5 309	23 352
Komoditné nástroje na obchodovanie	10	47
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(317)	691
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	(5 734)	3 351
Výsledok zo zabezpečených položiek	6 913	(3 306)
Kurzové rozdiely	3 695	(15 897)
	25 146	13 239

26. OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK

(tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(274)	(18)
Prijaté nájomné	203	253
Operatívny lízing	802	595
Rezervy na súdne spory	(55)	(437)
Straty z finančnej činnosti	(34)	(167)
Záporný goodwill	295	-
Realizovaný zisk z finančných aktív iných ako finančný majetok na predaj	35	73
Ostatné prevádzkové činnosti	1 381	1 026
	2 353	1 325

27. PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Mzdové náklady	(28 695)	(27 532)
Sociálne náklady	(8 774)	(8 204)
Penzijné náklady	(269)	(247)
Ostatné personálne náklady	(234)	(315)
	(37 972)	(36 298)

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Počet zamestnancov ČSOB skupiny SR k 30.6.2016 bol 2 534, z toho vedúcich zamestnancov 306 (31.12.2015: 2 493, z toho vedúcich zamestnancov 323).

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 danou ČSOB SR 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.

Skupina poskytuje mesačne príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancom, vrátane vrcholového manažmentu. Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca sa určuje zo základnej mesačnej mzdy vyplatennej za pracovnú dobu v kalendárnom mesiaci („základňa pre výpočet DDS“) nasledovne:

- a) 1 % zo základne pre výpočet DDS pri príspevku zamestnanca vo výške 1 % - 1,99 % zo základne pre výpočet DDS;
- b) 2 % zo základne pre výpočet DDS pri príspevku zamestnanca 2 % a viac zo základne pre výpočet DDS.

28. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Náklady na informačné technológie	(11 794)	(10 997)
Nájomné	(4 932)	(4 938)
Opravy a údržba	(1 338)	(1 452)
Propagácia a reklama	(4 335)	(4 586)
Odborné služby	(2 242)	(2 256)
Ostatné náklady na zariadenia	(3 678)	(4 055)
Komunikačné náklady	(53)	(32)
Cestovné náklady	(346)	(315)
Školenie a nábor zamestnancov	(212)	(252)
Náklady na personálne činnosti	(225)	(172)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny	(2 601)	(2 661)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(906)	(426)
Bankový odvod	(6 359)	(5 594)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií *	(2 778)	(3 600)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 530)	(1 403)
	(43 329)	(42 739)

* Od 1. januára 2015 je skupina povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií (pozri poznámku č. 19).

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

29. SPRIAZNENÉ STRANY

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

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

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so skupinou materskej spoločnosti:

(tis. EUR)	30.6.2016		31.12.2015	
	Materská spoločnosť	Skupina KBC	Materská spoločnosť	Skupina KBC
Pohľadávky voči bankám	1 330	774	1 422	331
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4 465	32 737	6 706	129
Ostatné aktíva	169	1 072	590	516
Záväzky voči bankám	197 978	4 173	452 356	1 344
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	17 682	303	190 556	3 395
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	38 626	-	36 105
Vydané dlhové cenné papiere	527 984	289 831	366 736	247 602
Ostatné záväzky	14 377	933	8 660	44

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti obsahujú nasledovné transakcie:

(tis. EUR)	30.6.2016		30.6.2015	
	Materská spoločnosť	Skupina KBC	Materská spoločnosť	Skupina KBC
Úrokové výnosy	945	11	54	5
Výnosy z poplatkov a provízií	371	2 635	-	2 937
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	(11 117)	129	13 816	2 993
Ostatný prevádzkový výsledok	-	440	-	305
Úrokové náklady	(4 028)	(1 630)	(2 748)	(1 308)
Náklady na poplatky a provízie	(578)	(1)	(564)	(1)
Ostatné prevádzkové náklady	(205)	(6 534)	(344)	(7 859)

Celkové prijaté záruky od skupiny materskej spoločnosti k 30.6.2016 boli v hodnote 22 043 tis. EUR (31.12.2015: 22 934 tis. EUR).

Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 30.6.2016 boli v celkovej hodnote 13 357 tis. EUR (31.12.2015: 11 380 tis. EUR).

ČSOB skupina SR nevykazuje k 30.6.2016 a k 31.12.2015 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

30. FINANČNÉ DERIVÁTY

ČSOB skupina SR využíva finančné deriváty na účely obchodovania, účely zabezpečenia reálnej hodnoty a účely zabezpečenia peňažných tokov. Finančné deriváty zahŕňajú swapové, forwardové a opčné zmluvy. Swapová zmluva predstavuje zmluvu dvoch strán o výmene peňažných tokov na základe príslušných nominálnych hodnôt podkladových aktív, prípadne indexov. Forwardové zmluvy sú zmluvy o 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.

Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

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

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

Finančné deriváty na obchodovanie

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečovacie deriváty reálnej hodnoty

Zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 30.6.2016 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby. Skupina vykázala stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške (5 734) tis. EUR (30.6.2015: zisk 3 351 tis. EUR) a zisk zo zabezpečenej položky, súvisiaci so zabezpečovaným rizikom, v hodnote 6 913 tis. EUR (30.6.2015: strata (3 306) tis. EUR), ktoré sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov a zabezpečovacích derivátov ČSOB skupiny SR k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty k 30.6.2016				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 695 000	1 695 000	169	13 881
Spolu zabezpečovacie deriváty	1 695 000	1 695 000	169	13 881
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	28 590	28 464	173	217
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	440 406	439 852	3 143	2 715
Menové opcie	182 076	182 076	865	715
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	1 711 064	1 711 064	15 677	13 560
Úrokové opcie	105 150	105 150	326	4 519
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	4 159	4 159	365	365
Spolu deriváty na obchodovanie	2 471 445	2 470 765	20 549	22 091

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2015				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 375 000	1 375 000	590	8 527
Spolu zabezpečovacie deriváty	1 375 000	1 375 000	590	8 527
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	11 619	11 400	260	113
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	383 449	381 052	3 947	2 845
Menové opcie	188 130	188 130	1 368	1 366
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	1 559 238	1 559 238	14 341	7 556
Úrokové opcie	116 416	116 416	372	4 614
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	8 200	8 200	987	993
Spolu deriváty na obchodovanie	2 267 052	2 264 436	21 275	17 487

31. REÁLNA HODNOTA AKTÍV A ZÁVÄZKOV

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

Finančné aktíva a záväzky preceňované na reálnu hodnotu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

Deriváty

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

Dlhové cenné papiere

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

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

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

Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

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

Akcie

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných inštrumentov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 30.6.2016:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Úvery a vklady poskytnuté bankám	-	32 620	-	32 620
Dlhopisy bánk	356	23 976	-	24 332
Štátne dlhové cenné papiere	298	-	-	298
Ostatné dlhopisy	15 479	107	-	15 586
Finančné deriváty na obchodovanie	-	20 467	82	20 549
Spolu				93 385
<i>Finančný majetok na predaj</i>				
Dlhopisy bánk	-	72 683	-	72 683
Štátne dlhové cenné papiere	418 926	-	-	418 926
Ostatné dlhopisy	46 895	12 616	-	59 511
Akcie	-	-	4 599	4 599
Spolu				555 719
<i>Ostatné aktíva</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	-	13 092	-	13 092
Zabezpečovacie deriváty	-	169	-	169
Spolu				13 261
Finančné aktíva spolu				662 365
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</i>				
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	89 745	-	89 745
Vydané dlhové cenné papiere	-	3 529	-	3 529
Finančné deriváty na obchodovanie	-	21 940	151	22 091
Spolu				115 365
<i>Ostatné záväzky</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	13 881	-	13 881
Spolu				13 881
Finančné záväzky spolu				129 246

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných inštrumentov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31.12.2015:

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

Nasledujúca tabuľka zahŕňa presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016:

(tis. EUR)

	Presun z úrovne 2 do úrovne 1
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát</i>	
Dlhopisy bánk	262

V priebehu šiestich mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 skupina uskutočnila presun dlhopisov bánk klasifikovaných v portfóliu finančného majetku v reálnej hodnote preceňovaného cez výkaz ziskov a strát z úrovne 2 do úrovne 1 v hodnote 262 tis. EUR. V roku 2016 mali tieto dlhopisy cenu kótovanú na aktívnom trhu.

V roku 2015 skupina neuskutočnila žiadne presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2.

Rekonsiliácia reálnej hodnoty finančných inštrumentov zahrnutých v úrovni 3

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonsiliáciu začiatočného a konečného stavu finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v úrovni 3 k 30.6.2016:

(tis. EUR)	Majetok		Záväzky
	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	Finančný majetok na predaj	Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát
K 1.1.2016	107	13 949	217
Celkové zisky/(straty) vykázané v:			
Výkaze ziskov a strát*	(25)	-	(66)
Inom komplexnom výsledku	-	2 293	-
Nákupy	-	2 683	-
Predaje*	-	(14 333)	-
K 30.6.2016	82	4 592	151

* vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“

Celkové zisky alebo straty za účtovné obdobie z finančného majetku/záväzkov držaných na konci účtovného obdobia k 30.6.2016 zahŕňajú zisk v hodnote 41 tis. EUR vykázaný na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonsiliáciu začiatočného a konečného stavu finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou v úrovni 3 k 31.12.2015:

(tis. EUR)	Majetok		Záväzky
	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	Finančný majetok na predaj	Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát
K 1.1.2015	270	261	503
Celkové straty vykázané v:			
Výkaze ziskov a strát*	(163)	-	(286)
Inom komplexnom výsledku	-	13 688	-
K 31.12.2015	107	13 949	217

* vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Celkové zisky alebo straty za účtovné obdobie z finančného majetku/záväzkov držaných na konci účtovného obdobia k 31.12.2015 zahŕňajú zisk v hodnote 108 tis. EUR vykázaný na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

Presuny finančných inštrumentov oceňovaných reálnou hodnotou v rámci úrovne 3

Za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 a v priebehu roka 2015 skupina neuskutočnila žiadne presuny z alebo do úrovne 3.

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

32. RIZIKÁ ČSOB SKUPINY SR

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

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

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

32.1. Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

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

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

Riadenie rizík zahŕňa:

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

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

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Výbor pre audit

Výbor pre audit je poradným výborom dozornej rady a dozerá na integritu a efektívnosť vnútornej kontroly, opatrení vnútornej kontroly, systémov riadenia rizík a na korektnosť finančných reportov.

Výbor pre riadenie rizík a compliance

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 skupine prostredníctvom senior manažmentu a dozerá na dodržiavanie pravidiel, aby boli v súlade so zákonom. Výbor pre riadenie rizík a compliance tiež monitoruje, či produkty poskytované klientom sú plne v súlade s obchodným modelom a stratégiou rizík skupiny.

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

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

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

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

Lokálny úverový výbor

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

Ostatné útvary:

Divízia rizík a compliance

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

Odbor riadenia aktív a pasív

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

Divízia finančných trhov

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

Odbor vnútorného auditu

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Systémy merania a reportovania rizika

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

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

Skupina tiež monitoruje a meria celkovú únosnosť rizika vo vzťahu k agregovanej expozícii rizika vo všetkých typoch rizika a činnosti.

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

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

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

Zmierňovanie rizika

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

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

Nadmerná koncentrácia rizika

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

32.2. Úverové riziko

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

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

Prístup interných ratingov („IRB“)

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

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

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

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

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

Úvery pre firemných a SME klientov

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Úverový schvaľovací proces

Schvaľovací proces pre firemných klientov pozostáva z troch krokov. V prvom vzťahový manažér príslušného klienta písomne pripraví úverový návrh. V druhom kroku analytik nezávislý od obchodných útvarov (t.j. podliehajúci Divízii 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 skupina na základe modelov upravovať schvaľovacie kompetencie, používať zjednodušený postup schvaľovania pre prípady s nižším rizikom, prispôbovať cenotvorbu, nastaviť presnejšie pravidlá sledovania expozícií, zaviesť pokročilé metódy kontroly rizika založené na portfóliovom princípe atď. Ratingové modely sú zakomponované v špeciálnych ratingových nástrojoch, ktoré môžu byť taktiež použité pre účely cenotvorby.

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

Retailové úvery a úvery pre MicroSME

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

Úverový schvaľovací proces

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

Riadenie rizika na úrovni portfólia

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

Deriváty

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

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

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

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	8 352	9 474
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	93 385	77 913
Finančný majetok na predaj	555 719	552 822
Pohľadávky voči bankám	42 339	47 941
Úvery poskytnuté klientom	5 758 120	5 465 129
Investície držané do splatnosti	1 319 930	1 266 234
Ostatné aktíva	29 107	21 397
Spolu	7 806 952	7 440 910
Podmienené záväzky	233 344	216 279
Úverové prísľuby	1 449 435	1 275 676
Spolu	1 682 779	1 491 955
Celková expozícia voči úverovému riziku	9 489 731	8 932 865

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

Maximálna angažovanosť voči kreditnému riziku

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

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

Maximálnu úverovú angažovanosť podsúvahových pozícií pre derivátové transakcie najlepšie reprezentuje príslušný úverový ekvivalent derivátových transakcií, k 30. júnu 2016 vo výške 27 625 tis. EUR (31.12.2015: 27 597 tis. EUR).

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

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

Najvyššia expozícia voči klientovi alebo protistrane k 30. júnu 2016 bola 120 480 tis. EUR (31.12.2015: 120 408 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 120 480 tis. EUR (31.12.2015: 120 408 tis. EUR) po ich zohľadnení.

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

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Slovenská republika	9 066 337	8 600 715
Belgicko	14 112	13 056
Česká republika	119 036	76 260
Nemecko	14 758	30 420
Holandsko	23 566	42 895
Maďarsko	74 730	74 606
Zvyšok sveta	177 192	94 913
	9 489 731	8 932 865

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

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

Čistá účtovná hodnota pohľadávok ČSOB skupiny SR rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2016 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Neznehodnotené			Znehodnotené			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	8 352	-	8 352	-	-	-	8 352	-	8 352
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	93 385	-	93 385	-	-	-	93 385	-	93 385
Finančný majetok na predaj	555 719	-	555 719	627	(627)	-	556 346	(627)	555 719
Pohľadávky voči bankám	42 365	(26)	42 339	92	(92)	-	42 457	(118)	42 339
Úvery poskytnuté klientom	5 681 697	(10 841)	5 670 856	209 334	(122 070)	87 264	5 891 031	(132 911)	5 758 120
z toho:									
Verejná správa	207 353	(68)	207 285	558	(413)	145	207 911	(481)	207 430
Corporate	1 879 206	(2 708)	1 876 498	103 147	(65 635)	37 512	1 982 353	(68 343)	1 914 010
Retail	3 595 138	(8 065)	3 587 073	105 629	(56 022)	49 607	3 700 767	(64 087)	3 636 680
- Hypotekárne úvery	2 400 152	(1 908)	2 398 244	46 648	(15 776)	30 872	2 446 800	(17 684)	2 429 116
- Spotrebné úvery	171 065	(1 070)	169 995	10 444	(9 358)	1 086	181 509	(10 428)	171 081
- Kreditné karty	15 785	(203)	15 582	1 572	(1 468)	104	17 357	(1 671)	15 686
- Kontokorentné úvery	21 490	(365)	21 125	2 570	(2 363)	207	24 060	(2 728)	21 332
- MicroSME	263 207	(2 735)	260 472	20 552	(17 775)	2 777	283 759	(20 510)	263 249
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	158 532	(340)	158 192	10 705	(3 591)	7 114	169 237	(3 931)	165 306
- ČSOB Leasing	564 907	(1 444)	563 463	13 138	(5 691)	7 447	578 045	(7 135)	570 910
Investície držané do splatnosti	1 319 954	(24)	1 319 930	-	-	-	1 319 954	(24)	1 319 930
Ostatné aktíva	31 082	(1 975)	29 107	-	-	-	31 082	(1 975)	29 107
Medzisúččet súvahových úverových rizík	7 732 554	(12 866)	7 719 688	210 053	(122 789)	87 264	7 942 607	(135 655)	7 806 952
Podsúvahové záväzky	1 677 546	(955)	1 676 591	7 193	(1 005)	6 188	1 684 739	(1 960)	1 682 779
Celkové úverové riziko	9 410 100	(13 821)	9 396 279	217 246	(123 794)	93 452	9 627 346	(137 615)	9 489 731

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	Neznehodnotené			Znehodnotené			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	9 474	-	9 474	-	-	-	9 474	-	9 474
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	77 913	-	77 913	-	-	-	77 913	-	77 913
Finančný majetok na predaj	552 561	-	552 561	888	(627)	261	553 449	(627)	552 822
Pohľadávky voči bankám	47 956	(15)	47 941	92	(92)	-	48 048	(107)	47 941
Úvery poskytnuté klientom	5 380 341	(10 569)	5 369 772	208 183	(112 826)	95 357	5 588 524	(123 395)	5 465 129
z toho:									
<i>Verejná správa</i>	216 026	(65)	215 961	217	(217)	-	216 243	(282)	215 961
<i>Corporate</i>	1 851 234	(2 751)	1 848 483	100 933	(59 225)	41 708	1 952 167	(61 976)	1 890 191
<i>Retail</i>	3 313 081	(7 753)	3 305 328	107 033	(53 384)	53 649	3 420 114	(61 137)	3 358 977
- Hypotekárne úvery	2 169 397	(1 805)	2 167 592	49 722	(14 818)	34 904	2 219 119	(16 623)	2 202 496
- Spotrebné úvery	155 198	(1 004)	154 194	9 795	(8 656)	1 139	164 993	(9 660)	155 333
- Kreditné karty	15 540	(194)	15 346	1 629	(1 509)	120	17 169	(1 703)	15 466
- Kontokorentné úvery	21 136	(310)	20 826	2 629	(2 428)	201	23 765	(2 738)	21 027
- MicroSME	239 701	(2 441)	237 260	18 843	(16 421)	2 422	258 544	(18 862)	239 682
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	161 863	(238)	161 625	10 008	(3 177)	6 831	171 871	(3 415)	168 456
- ČSOB Leasing	550 246	(1 761)	548 485	14 407	(6 375)	8 032	564 653	(8 136)	556 517
Investície držané do splatnosti	1 266 234	-	1 266 234	-	-	-	1 266 234	-	1 266 234
Ostatné aktíva	23 446	(2 049)	21 397	-	-	-	23 446	(2 049)	21 397
Medzisúčet súvahových úverových rizík	7 357 925	(12 633)	7 345 292	209 163	(113 545)	95 618	7 567 088	(126 178)	7 440 910
Podsúvahové záväzky	1 489 279	(825)	1 488 454	9 202	(5 701)	3 501	1 498 481	(6 526)	1 491 955
Celkové úverové riziko	8 847 204	(13 458)	8 833 746	218 365	(119 246)	99 119	9 065 569	(132 704)	8 932 865

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Vedenie skupiny rozhoduje o dĺžke obdobia od vzniku stratovej udalosti po nesplácanie úveru. K 30.6.2016 a 31.12.2015, skupina používala jednotnú dĺžku tohto obdobia v trvaní štyroch mesiacov.

Opravné položky tvorené na individuálnom základe

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

Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

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

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa počtu dní omeškania, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2016:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Verejná správa	206 535	750	-	207 285
Pohľadávky CORPORATE	1 806 941	58 737	10 820	1 876 498
Pohľadávky RETAIL:	3 469 110	101 747	16 216	3 587 073
- Hypotekárne úvery	2 361 183	30 555	6 506	2 398 244
- Spotrebné úvery	165 376	3 849	770	169 995
- Kreditné karty	14 722	769	91	15 582
- Kontokorentné úvery	20 650	281	194	21 125
- MicroSME	256 183	3 027	1 262	260 472
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	155 112	2 417	663	158 192
- ČSOB Leasing	495 884	60 849	6 730	563 463
Spolu	5 482 586	161 234	27 036	5 670 856

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Verejná správa	215 924	37	-	215 961
Pohľadávky CORPORATE	1 774 944	63 021	10 518	1 848 483
Pohľadávky RETAIL:	3 185 901	94 559	24 868	3 305 328
- Hypotekárne úvery	2 134 345	24 863	8 384	2 167 592
- Spotrebné úvery	150 627	3 011	556	154 194
- Kreditné karty	14 700	587	59	15 346
- Kontokorentné úvery	20 536	-	290	20 826
- MicroSME	233 155	2 671	1 434	237 260
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	158 860	2 047	718	161 625
- ČSOB Leasing	473 678	61 380	13 427	548 485
Spolu	5 176 769	157 617	35 386	5 369 772

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

(tis. EUR)		Čistá účtovná hodnota 30.6.2016	Čistá účtovná hodnota 31.12.2015
Ratingový stupeň	% možného zlyhania		
1	0,00 % - 0,10 %	139 296	177 852
2	0,10 % - 0,20 %	1 356 413	307 808
3	0,20 % - 0,40 %	506 489	1 363 777
4	0,40 % - 0,80 %	407 399	954 349
5	0,80 % - 1,60 %	1 154 625	660 498
6	1,60 % - 3,20 %	522 346	506 199
7	3,20 % - 6,40 %	244 787	126 365
8	6,40 % - 12,80 %	127 398	124 221
9	12,80 % - 100,00 %	74 674	62 244
nezaradené	-	949 159	893 456
Spolu		5 482 586	5 176 769

Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

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

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Nehnutelnosti	3 009 333	2 987 584
Dlhové cenné papiere	87	-
Peňažné prostriedky	53 689	49 461
Bankové záruky	37 861	38 031
Iné	1 041 863	1 106 401
Spolu	4 142 833	4 181 477

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Pohľadávky voči bankám	8 484	6 768
Úvery poskytnuté klientom	3 955 006	3 977 858
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	179 343	196 851
Spolu	4 142 833	4 181 477

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

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

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

Realizácia kolaterálov

ČSOB skupina SR používa rozdielne postupy pri realizácii kolaterálov pre retailové a neretailové expozície. Rozdielnosť tohto prístupu vyplýva z legislatívy a taktiež granularity jednotlivých expozícií v týchto triedach aktív. ČSOB skupina SR nenadobudla z realizácie kolaterálov k 30.6.2016 a 31.12.2015 iné aktíva ako peňažné prostriedky.

Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

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

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

Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

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

Expozície s odloženou splatnosťou („forborne“)

Na základe technického štandardu o problémových expozíciách (non-performing exposures) a opatreniach na odloženie splatnosti (forbearance measures), ktorý vypracoval Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) a ktorý vstúpil do platnosti 30. septembra 2014, skupina implementovala novú definíciu expozícií s odloženou splatnosťou.

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

32.3. Riziko likvidity a riadenie financovania

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

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

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

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

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre skupinu z hľadiska plnenia v prvej polovici roka 2016 najdôležitejší predovšetkým lokálne definovaný LCR. Tento lokálne nadefinovaný regulatórny ukazovateľ krátkodobej likvidity je definovaný Opatrením NBS č.11/2014 a je odvodený od ukazovateľa LCR definovaného v rámci Basel III. Predstavuje pomer súčtu vysoko likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota LCR nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0. Skupina k 30. júnu 2016 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

32.4. Trhové riziko

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

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

Trhové riziko – obchodná kniha

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

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

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

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

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

Prehľad hodnôt VaR k 30. júnu 2016 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
30. jún 2016	125	52	(28)	149
Priemer	472	104	(79)	497
Max	916	212	-	949
Min	125	17	-	132

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2015 je nasledovný:

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Trhové riziko – banková kniha

Úrokové riziko

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

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

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

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb k 30.6.2016:

(tis. EUR)	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 313)	4	(1 931)
CZK	+10	(1)	-	-
USD	+10	(40)	-	(257)

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb k 31.12.2015:

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

Riziko zmeny kurzov akcií

Skupina nie je vystavená významnému akciovému riziku vo svojich portfóliách.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Riziko zmeny výmenných kurzov

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

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

(tis. EUR)	EUR	USD	CZK	Ostatné	Spolu
30.6.2016					
Finančné aktíva					
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bánk	196 675	2 358	5 196	7 884	212 113
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	59 096	1 657	32 620	12	93 385
Finančný majetok na predaj	504 300	51 419	-	-	555 719
Pohľadávky voči bankám	19 017	19 235	311	3 776	42 339
Úvery poskytnuté klientom	5 733 529	8 880	15 710	1	5 758 120
Investície držané do splatnosti	1 310 872	9 058	-	-	1 319 930
Spolu finančné aktíva	7 823 489	92 607	53 837	11 673	7 981 606
Finančné záväzky					
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	47 949	34 090	601	32 725	115 365
Záväzky voči bankám	585 646	959	161	88	586 854
Vklady a úvery prijaté od klientov	5 366 892	153 669	50 029	90 467	5 661 057
Vydané dlhové cenné papiere	1 004 196	-	-	-	1 004 196
Spolu finančné záväzky	7 004 683	188 718	50 791	123 280	7 367 472
Čistá menová pozícia k 30.6.2016	818 806	(96 111)	3 046	(111 607)	614 134
Spolu finančné aktíva k 31.12.2015	7 496 564	87 621	47 011	11 528	7 642 724
Spolu finančné záväzky k 31.12.2015	6 517 990	184 160	92 265	194 498	6 988 913
Čistá menová pozícia k 31.12.2015	978 574	(96 539)	(45 254)	(182 970)	653 811

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

32.5. Operačné riziko

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

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

33. KAPITÁL

Skupina od 1.1.2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/ 2013“ alebo „CRR“). Skupina aktívne riadi objem svojho kapitálu aj v súlade s opatrením NBS č. 23/2014, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu a ktorým sa ruší opatrenie NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi v znení neskorších predpisov tak, aby zachovávala podiel vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podiel kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %. Skupina okrem udržiavania vlastného kapitálu Tier 1 na splnenie požiadaviek na vlastné zdroje, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. ČSOB skupina od 1.1.2016 v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,0 % jej celkovej rizikovej expozície.

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

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

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

(tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Celkové vlastné zdroje	601 782	611 247
Kapitál Tier 1	586 451	605 440
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	586 451	605 440
Základné imanie	248 004	248 004
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	49 601	49 601
Nerozdelený zisk minulých rokov	34 201	31 347
Prípustný zisk/(strata)	(6 009)	2 854
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	25 199	31 589
Dodatočné úpravy ocenenia	(458)	(515)
Softvér	(10 751)	(12 665)
Reorganizačná rezerva	(216 162)	(216 162)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	(21 900)	(13 339)
Kapitál Tier 2	15 331	5 807
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	15 331	5 807

K 30. júnu 2016 aj k 31. decembru 2015 skupina splnila povinné kapitálové požiadavky.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

34. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

(tis. EUR)	Pozn.	30.6.2016	30.6.2015
Pokladničné hodnoty a účty v centrálnej banke	3	212 113	202 509
Pohľadávky voči bankám			
– bežné účty	6	36 542	36 372
Pohľadávky voči bankám			
– poskytnuté úvery bankám		2 536	2 303
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát			
– úvery a vklady poskytnuté bankám	4	32 620	30 788
		283 811	271 972

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Od 30. júna 2016 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Túto priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 24. augusta 2016.



Stefan Delaet
vrchný riaditeľ pre financie, úvery a ALM



Juraj Ebringer
vrchný riaditeľ pre retailové a private bankovníctvo