



Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka

za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

zostavená podľa Medzinárodného štandardu pre finančné výkazníctvo
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 SkupinePriebežná konsolidovaná účtovná zvierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia**Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2017**

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2017	31.12.2016 Po úprave
Aktíva			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	391 370	233 240
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	43 794	57 190
Finančný majetok na predaj	5	477 791	498 944
Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál	5, 15	17 661	17 661
Pohľadávky voči bankám	6	16 830	16 395
Úvery poskytnuté klientom	7	6 286 190	6 096 696
Investície držané do splatnosti	8	1 314 057	1 369 590
Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál	8, 15	173 702	108 841
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		4 802	3 931
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		20 012	20 885
Hmotný majetok	9	156 836	79 913
Nehmotný majetok	10	9 745	10 887
Majetok určený na predaj	11	5 047	5 495
Ostatné aktíva	12	27 321	24 105
Aktíva spolu		8 945 158	8 543 773
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	14	58 223	217 591
Závazky voči bankám	15	980 561	895 503
Vklady a úvery prijaté od klientov	16	5 781 615	5 618 558
Vydané dlhové cenné papiere	17	1 186 126	1 047 207
Rezervy	13, 18	7 211	7 378
Ostatné záväzky	19	54 177	55 709
Závazok zo splatnej dane z príjmov		1 453	1
Podriadený dlh	20	87 550	-
Závazky		8 156 916	7 841 947
Základné imanie		295 015	248 004
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		49 601	49 601
Oceňovacie rozdiely		(199 677)	(197 935)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		117 430	34 201
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		41 147	83 229
Vlastné imanie	22	788 242	701 826
Závazky a vlastné imanie spolu		8 945 158	8 543 773

Stefan Delaet
vrchný riaditeľ pre financie, úvery a ALMJuraj Ebringer
vrchný riaditeľ pre retailové a private bankovníctvo

Poznámky na stranách 3 až 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky.

Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v SkupinePriebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia**Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku
za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2017**

(tis. EUR)	Poznámka	30.6.2017	30.6.2016 Po úprave
Úrokové výnosy		116 774	122 439
Úrokové náklady		(13 593)	(18 952)
Čisté úrokové výnosy	24	103 181	103 487
Výnosy z poplatkov a provízií		34 681	31 603
Náklady na poplatky a provízie		(4 797)	(5 015)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	29 884	26 588
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	26	9 040	10 813
Čistý zisk z finančného majetku na predaj		-	14 333
Ostatný prevádzkový výsledok	27	4 387	2 353
Výnosy celkom		146 492	157 574
Personálne náklady	28	(40 252)	(37 972)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	9, 10	(6 753)	(5 894)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(43 515)	(43 329)
Prevádzkové náklady		(90 520)	(87 195)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		55 972	70 379
Opravné položky a finančné záruky	13	(2 644)	(7 124)
Zisk pred zdanením		53 328	63 255
Daň z príjmu		(12 181)	(11 322)
Čistý zisk za účtovné obdobie		41 147	51 933
Iný komplexný výsledok:			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát:			
Finančný majetok na predaj		(2 260)	(8 192)
Zabezpečenie peňažných tokov		55	130
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát		463	1 774
Iný komplexný výsledok po zdanení		(1 742)	(6 288)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		39 405	45 645
Čistý zisk pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		41 147	51 933
Celkový komplexný výsledok pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		39 405	45 645

Poznámky na stranách 3 až 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2017

(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 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
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	-	51 933	51 933
<i>Iný komplexný výsledok po zdanení</i>	-	-	-	(6 389)	101	-	-	(6 288)
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
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	248 004	484 726	49 601	17 927	300	(216 162)	117 430	701 826
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie:	-	-	-	(1 785)	43	-	41 147	39 405
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	-	41 147	41 147
<i>Iný komplexný výsledok po zdanení</i>	-	-	-	(1 785)	43	-	-	(1 742)
Zvýšenie základného imania	47 011	-	-	-	-	-	-	47 011
Vlastné imanie k 30. júnu 2017	295 015	484 726	49 601	16 142	343	(216 162)	158 577	788 242

Poznámky na stranách 3 až 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
zostavená podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

**Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za šesť mesiacov končiacich sa 30.6.2017 -
skrátенý**

(tis. EUR)	Pozn.	30.6.2017	30.6.2016
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		(5 618)	(24 613)
Čisté peňažné toky na investičné činnosti		(106 350)	(73 859)
Čisté peňažné toky z finančných činností		272 045	105 504
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		160 077	7 032
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia		235 460	276 779
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	36	<u>395 537</u>	<u>283 811</u>
Čistá zmena		160 077	7 032

Poznámky na stranách 3 až 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierky.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 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 2017 mala 130 pobočiek.

Československá obchodná banka, a.s., je samostatnou univerzálnou bankou s obchodným menom Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava (zmena od 1. augusta 2017), jej identifikačné číslo je 36 854 140, identifikátor právnickej osoby („LEI kód“) je 52990096Q5LMCH1WU462.

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

Konečnou materskou a riadiacou spoločnosťou ČSOB SR je KBC GROUP NV, so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko. Jej konsolidovaná účtovná zvierka 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 poskytuje širokú škálu bankových služieb a produktov pre retailovú klientelu, malé a stredné podniky, korporátnu klientelu a klientov privátneho bankovníctva v domácej mene a v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu.

Táto priebežná účtovná zvierka 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“) k 30. júnu 2017:

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérska spoločnosť
- Nadácia ČSOB (nekonsolidovaná)
- ČSOB Centrála, s.r.o.

Nadácia ČSOB nespadá do konsolidovaného celku, keďže Skupina nemá dostatočné zriadenie na premenlivé výnosy tejto organizácie. Čisté aktíva neziskovej organizácie Nadácia ČSOB sú určené na neziskové alebo charitatívne účely. V zmysle obmedzení slovenskej legislatívy, organizácia nemôže vyplácať dividendy a pri likvidácii prevádzať čisté aktíva na Skupinu.

ČSOB Factoring, a.s., bol k 1. júlu 2016 právne zlúčený s ČSOB SR. Toto zlúčenie nemalo žiaden vplyv na konsolidovaný celok. Skupina aj naďalej prevádzkuje činnosti podobného obchodného charakteru.

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB SR k 30. júnu 2017 je Daniel Kollár. Členovia predstavenstva sú: Branislav Straka, Ľuboš Ondrejko, Juraj Ebringer, Stefan Delaet a Marcela Výbohová.

Predseda dozornej rady k 30. júnu 2017 je Luc Gijsens. Členmi dozornej rady sú Peter Leška a Ladislav Mejzlík.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 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 2017 (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 2016) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 21. marca 2017. Priebežná individuálna účtovná závierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 bola vydaná 27. júla 2017.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti ČSOB skupiny SR 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 31.12.2016.

Konsolidácia

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

Dcérske spoločnosti

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

- vplyv nad spoločnosťou;
- zriadenie alebo právo na premenlivé výnosy z jeho účasti v investíciách; 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.

Goodwill

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB skupina SR posudzuje problematické úvery ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje opravné položky na znehodnotené aktíva, ktoré by mali byť vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní úrovne nevyhnutných opravných položiek. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplyva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií vid' pozn. č. 2.10, 7, 13 a 33.2.

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.

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 sa výška rezervy ocení na základe predpokladaných budúcich výdavkov pri vyrovnaní súčasného záväzku, jej účtovná hodnota sa rovná súčasnej hodnote predpokladaných budúcich výdavkov. Vid' pozn. č. 18.

2.3. Cudzie meny

EUR je menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom spoločnosti patriace do ČSOB skupiny SR pôsobia (funkčná mena).

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

2.4. Finančné nástroje - prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

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

Po prevode aktíva Skupina rozhodne do akej miery si ponechala riziká a úžitky plynúce z vlastníctva prevedeného aktíva. Pokiaľ v podstate boli všetky riziká a úžitky prevedené, aktívum je odúčtované. Pokiaľ v podstate všetky riziká

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

a úžitky neboli ani ponechané ani prevedené, Skupina zhodnotí, či si zachovala kontrolu nad aktívom. Pokiaľ si kontrolu nezachovala, aktívum je odúčtované. Pokiaľ si Skupina ponechala kontrolu nad aktívom, naďalej ho vykazuje v rozsahu svojej pokračujúcej angažovanosti.

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

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých kategóriách finančných aktív ČSOB skupina 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.

2.5. Finančné nástroje – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

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

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

- Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát
- Úvery a pohľadávky
- 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 vykázat' 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 a kurzové rozdiely“ 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 bankovej knihy (deriváty na účtovné a ekonomické zabezpečenie) alebo v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade obchodnej knihy (deriváty na obchodovanie).

V prípade, že existuje rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou z kótovanej ceny z aktívneho trhu pre rovnaký nástroj alebo založenej na oceňovacích technikách, ktoré obsahujú iba údaje zistiteľné z trhu, vykazuje ČSOB skupina SR rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou (tzv. Day 1 profit) v konsolidovanom výkaze ziskov

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. V prípade, že nie je možné zistiť reálnu hodnotu podobnej trhovej transakcie, je rozdiel medzi transakčnou cenou a modelovou hodnotou zahrnutý v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku iba v prípade, že sa premenné vstupujúce do modelu stanú zistiteľnými z trhu, alebo keď je inštrument odúčtovaný.

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.

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 plánovaného predaja väčšieho než nevýznamného objemu investícií držaných do splatnosti sa musí celá táto kategória zrušiť a aktíva reklasifikovať do kategórie finančné aktíva na predaj.

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú investície držané do splatnosti oceňované v amortizovanej hodnote na základe metódy efektívnej úrokovej 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 úvery a pohľadávky.

V konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva na predaj oceňované v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v inom komplexnom výsledku. V prípade, že je toto aktívum odúčtované z iného komplexného výsledku, nerealizovaný zisk alebo strata je vykázaná v riadku „Čistý zisk z finančného majetku na predaj“ konsolidovaného výkazu ziskov a strát. 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“. Investície, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo určiť, sú oceňované v obstarávacej cene vrátane strát zo znehodnotenia (pozn. č. 5). Pre zníženie hodnoty pozri pozn. č. 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 protistrane 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 v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Úrokové náklady“.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

2.7. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie Skupiny určené na zabezpečenie určitých rizík a splňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa IFRS. Kritériá Skupiny pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov zahŕňajú:

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

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 a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady zo zabezpečovacieho nástroja sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi/nákladmi zabezpečovanej položky v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje na riadku „Ostatné záväzky“. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v pozn. č. 31.

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 splňať podmienky účtovania o zabezpečení.

Zabezpečenie peňažných tokov

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

kumulatívne zisky alebo straty vykazované vo vlastnom imaní sú ihneď preklasifikované z ostatného komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát.

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

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätnej 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. Ak má protistrana právo predať alebo založiť cenné papiere, Skupina preklasifikuje tieto cenné papiere podľa ich kategórie na riadok „Finančný majetok určený na predaj založený ako kolaterál“ alebo „Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“ v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii.

Nakúpené cenné papiere na základe zmluvy o spätnom predaji („reverzné repo obchody“) nie sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ČSOB skupiny 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 nástrojov

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

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

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre 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 trhu. U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré ČSOB skupina SR používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prírážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Pozn. č. 32.

2.10. Zníženie hodnoty finančných aktív

Ku každému súvahovému dňu ČSOB skupina SR posudzuje, či existujú objektívne dôkazy potvrdzujúce, že hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív bola znížená. Hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív je znížená a ku stratám zo zníženia hodnoty dôjde iba vtedy, keď existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty v dôsledku jednej alebo viacej stratových udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom zaúčtovaní aktíva, a keď táto udalosť

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

sú vykázané v riadku „Opravné položky a finančné záruky“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Finančný majetok na predaj

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

V prípade akcií klasifikovaných ako finančné aktíva na predaj, je objektívnym dôkazom zníženia ich hodnoty významný a dlhotrvajúci pokles ich reálnej hodnoty pod ich prvotné ocenenie. ČSOB skupina 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 výkaz ziskov a strát na riadku „Opravné položky a finančné záruky“. Strata z akcií klasifikovaných ako finančný majetok na predaj sa nemôže znížiť cez konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.11. Zápočet finančného majetku a záväzkov

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

Právo započítania:

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

2.12. Lízing

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

ČSOB skupina SR ako nájomca

ČSOB skupina SR uzatvára hlavne lízingové zmluvy na operatívny prenájom. Celkové platby za operatívny prenájom sa účtujú do výkazu ziskov a strát lineárnou metódou počas doby trvania prenájmu. Výnosy a náklady z operatívneho lízingu sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „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 a prezentovaná ako pohľadávka z finančného lízingu. Hodnota brutto pohľadávok z finančného lízingu sa skladá zo sumy budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných priamych nákladov a poplatkov. Rozdiel medzi sumou brutto a netto pohľadávok pozostáva z

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

budúcich výnosov z finančného lízingu, ktoré sa zahŕňajú do položky „Úrokové výnosy“ konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas celej doby použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Lízing, pri ktorom ČSOB Skupina SR neprenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu, je klasifikovaný ako operatívny lízing. Z majetku, ktorý Skupina prenajíma ako operatívny lízing, získava výnosy z prenájmu. Do účtovnej hodnoty prenajímaného majetku sú zahrnuté počiatočné priame náklady počas dohadovania kontraktu, ktoré sú počas celej doby trvania operatívneho lízingu účtované ako náklad podobne ako príjmy z prenájmu. Podmienené nájomné sa účtuje do výnosov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Výnosy z prenájmu, odpisy a úbytky súvisiace s majetkom, ktorý je súčasťou operatívneho lízingu, sú zahrnuté na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

Odobraný kolaterál z finančného alebo operatívneho lízingu predstavuje najmä nefinančné aktíva, ktoré Skupina nadobudla pri likvidácii zmlúv v omeškaní. Tieto aktíva sú prvotne zaúčtované v reálnej hodnote pri ich nadobudnutí a sú vykázané na riadku „Majetok určený na predaj“ v prípade finančného lízingu alebo „Ostatné aktíva“ v prípade operatívneho lízingu.

2.13. Vykázanie výnosov a nákladov

Výnos je vykázaný v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku pokiaľ je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do ČSOB skupiny 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 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. V prípade, ak manažment stanoví, že právo na predčasné splatenie nemá materiálny vplyv na účtovnú hodnotu zverejnenú v účtovnej závierke, môže použiť spoľahlivý odhad. Výpočet zahŕňa všetky materiálne poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

Poplatky a provízie platené a prijaté

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

Poplatky za portfóliové a iné manažérske poradenstvo a služby sú vykázané na základe príslušnej zmluvy o poskytnutí služby. Poplatky za správcovské 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, účty bánk splatné na požiadanie v amortizovanej a reálnej hodnote, úvery a pohľadávky voči bankám v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska („NBS“) s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

2.15. Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Amortizácia slúži na rovnomerné odpisovanie počas odhadovanej životnosti majetku. Doby amortizácie sú stanovené individuálne (3 – 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 získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia 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.

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 a ich odpisy sa uvádzajú v pozn. č. 9.

Interne vytvorený nehmotný majetok

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

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

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. Ak ČSOB skupina SR vystupuje ako držiteľ záruky (prijatá finančná záruka), finančné záruky nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii, ale zohľadňujú sa ako kolaterál pri určení výšky znehodnotenia zabezpečeného aktíva. Ak ČSOB skupina SR vystupuje ako ručiteľ, finančné záruky sú vykázané v konsolidovaných finančných výkazoch vo vyššej hodnote z časovo rozlíšeného poplatku za záruku a najlepšieho odhadu výdajov požadovaných k vyrovnaní finančného záväzku, ktorý vznikol z plnenia záruky a sú vykázované v riadku „Rezervy“. Poplatky prijaté za

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 existujúcom v Slovenskej republike. Tento systém je financovaný z príspevkov sociálneho poistenia od zamestnancov a zamestnávateľov, ktoré sú odvodené z hrubej mzdy zamestnanca.

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

2.18. Rezervy

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

2.19. Daň z príjmov

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

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

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

ČSOB skupina SR je tiež platiteľom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sú súčasťou „Ostatných prevádzkových nákladov“. Odvody a poplatky, ako napríklad dane (iné než splatná daň alebo regulačné poplatky), ktoré sú založené na informácii, kedy vzniká povinnosť zaplatiť, sú účtované ako záväzok v čase kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradiť odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

2.20. Správcovské činnosti

ČSOB skupina 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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

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

2.21. Zmeny v účtovných princípoch

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim obdobím. Skupina predčasne neaplikovala štandardy, ktoré sú účinné po 1. januári 2017.

Skupina v roku 2017 naďalej pokračuje na projekte IFRS 9. Štandard IFRS 9 Finančné nástroje nahrádza požiadavky súčasného štandardu IAS 39 (Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie) a je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018. Pre viac informácií viď ročná konsolidovaná účtovná závierka k 31. decembru 2016.

2.22. Reklasifikácia konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016 a konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

Skupina v roku 2017 prehodnotila prezentáciu priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii a v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky.

Z dôvodu zmeny prezentácie priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2016 a v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016.

Vysvetlivky k reklasifikáciám v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii:

- Skupina reklasifikovala účty bánk splatné na požiadanie z riadkov „Pohľadávky voči bankám“ a „Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát“ na premenovaný riadok „Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie“.

Porovnanie konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovné:

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2016 Pred úpravou	Zmena prezentácie	31.12.2016 Po úprave
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	203 708	29 532	233 240
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	57 303	(113)	57 190
Pohľadávky voči bankám	6	45 814	(29 419)	16 395

Vysvetlivky k reklasifikáciám v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku:

1. Skupina reklasifikovala výnosy z poistenia produktov z riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ na riadok „Náklady na poplatky a provízie“ pre lepšiu prezentáciu vplyvu bankopisťovacích aktivít.
2. Skupina premenovala riadok „Čistý zisk z finančných operácií“ na „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.
3. Skupina presunula čistý zisk z finančného majetku na predaj z riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ na samostatný riadok.
4. Položky iného komplexného výsledku sú prezentované pred zdanením a riadok „z toho: daň vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj“ bola premenovaná na „daň vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu 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 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Porovnanie individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovné:

(tis. EUR)	Pozn.	30.6.2016 Pred úpravou	Pozn. úprav	Zmena prezentácie	30.6.2016 Po úprave
Úrokové výnosy		122 439		-	122 439
Úrokové náklady		(18 952)		-	(18 952)
Čisté úrokové výnosy	24	103 487		-	103 487
Výnosy z poplatkov a provízií		33 917	1	(2 314)	31 603
Náklady na poplatky a provízie		(7 329)	1	2 314	(5 015)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	26 588		-	26 588
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	26	25 146	2, 3	(14 333)	10 813
Čistý zisk z finančného majetku na predaj		-	3	14 333	14 333
Ostatný prevádzkový výsledok	27	2 353		-	2 353
Výnosy celkom		157 574		-	157 574
Personálne náklady	28	(37 972)		-	(37 972)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	9, 10	(5 894)		-	(5 894)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(43 329)		-	(43 329)
Prevádzkové náklady		(87 195)		-	(87 195)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		70 379		-	70 379
Opravné položky a finančné záruky	13	(7 124)		-	(7 124)
Zisk pred zdanením		63 255		-	63 255
Daň z príjmu		(11 322)		-	(11 322)
Čistý zisk za účtovné obdobie		51 933		-	51 933
Iný komplexný výsledok:					
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát:					
Finančný majetok na predaj		(6 389)	4	(1 803)	(8 192)
Zabezpečenie peňažných tokov		101		29	130
z toho: daň z príjmov vzťahujúca sa k finančnému majetku na predaj		1 774	4	(1 774)	-
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát.		-	4	1 774	1 774
Iný komplexný výsledok po zdanení		(6 288)		-	(6 288)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		45 645		-	45 645

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

3. POKLADNIČNÉ HODNOTY, ÚČTY CENTRÁLNYCH BÁNK A ÚČTY BÁNK SPLATNÉ NA POŽIADANIE

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016 Po úprave
<i>V obstarávacej cene:</i>		
Pokladničné hodnoty	190 681	185 711
Účty povinných minimálnych rezerv	21 748	17 997
Účty bánk splatné na požiadanie	64 029	29 419
	276 458	233 127
<i>V reálnej hodnote:</i>		
Účty bánk splatné na požiadanie	114 912	113
	114 912	113
	391 370	233 240

Povinné minimálne rezervy („PMR“) sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením NBS a nie sú určené na každodenné použitie. Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulačných opatrení NBS. K 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,00 % p. a. Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré Skupina prijala.

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

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016 Po úprave
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 31)	10 479	14 581
Štátne dlhové cenné papiere	1	1
Dlhopisy bánk	19 745	24 093
Ostatné dlhopisy	13 569	18 515
	43 794	57 190

5. FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
<i>V reálnej hodnote:</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	304 700	359 399
Dlhopisy bánk	79 246	71 554
Ostatné dlhopisy	105 829	80 443
Akcie:	5 635	5 072
VISA Inc.	3 278	2 902
Mastercard	2 357	2 170
	495 410	516 468
<i>V obstarávacej cene:</i>		
Akcie	683	895
Opravné položky (pozn. č. 13)	(641)	(758)
	42	137
	495 452	516 605

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

K 30. júnu 2017 Skupina drží vo svojom portfóliu finančného majetku na predaj ostatné dlhopisy vo výške 17 661 tis. EUR (31.12.2016: 17 661 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk. Tieto dlhopisy sú prezentované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál“. Vid' pozn. č. 15.

6. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016 Po úprave
Poskytnuté úvery bankám	<u>16 962</u>	<u>16 515</u>
	16 962	16 515
Opravné položky (pozn. č. 13)	<u>(132)</u>	<u>(120)</u>
	16 830	16 395

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. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 na úrovni (0,40 %) p. a.

7. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

Úvery poskytnuté klientom podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 30. júnu 2017 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (pozn. č. 13)	Čistá účtovná hodnota
Nezhodnotený úvery poskytnuté klientom	6 229 273	(11 661)	6 217 612
Znehodnotený úvery poskytnuté klientom	<u>196 872</u>	<u>(128 294)</u>	<u>68 578</u>
Spolu	6 426 145	(139 955)	6 286 190

Úvery poskytnuté klientom podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2016, sú nasledovné:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (pozn. č. 13)	Čistá účtovná hodnota
Nezhodnotený úvery poskytnuté klientom	6 030 614	(11 966)	6 018 648
Znehodnotený úvery poskytnuté klientom	<u>203 957</u>	<u>(125 909)</u>	<u>78 048</u>
Spolu	6 234 571	(137 875)	6 096 696

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Finančný prenájom

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

(tis. EUR)	Minimálna hodnota lízingových splátok		Súčasná hodnota lízingových splátok	
	30.6.2017	31.12.2016	30.6.2017	31.12.2016
Pohl'adávky z finančného lízingu:				
splatné do 1 roka	235 465	235 709	216 744	228 661
splatné od 2 do 5 rokov	392 726	370 003	373 339	338 139
splatné nad 5 rokov	20 307	23 368	19 022	21 729
	648 498	629 080	609 105	588 529
Odpočet budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu)	(39 393)	(40 551)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	609 105	588 529	609 105	588 529
Opravná položka k nevymožiteľným lízingovým splátkam	(6 106)	(5 629)	(6 106)	(5 629)

K 30. júnu 2017 Skupina držala majetok (prevažne autá zahrnuté v prenájatom majetku), ktorý je v procese predaja, v čistej účtovnej hodnote 1 445 tis. EUR (31.12.2016: 1 893 tis. EUR). Vid' pozn. č. 11.

8. INVESTÍCIE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Štátne dlhové cenné papiere	1 375 056	1 365 941
Dlhopisy bánk	112 731	112 518
	1 487 787	1 478 459
Opravné položky (pozn. č. 13)	(28)	(28)
	1 487 759	1 478 431

K 30. júnu 2016 Skupina drží vo svojom portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne dlhové cenné papiere vo výške 173 702 tis. EUR (31.12.2016: 108 841 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk. Tieto dlhové cenné papiere sú prezentované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“. Vid' pozn. č. 15.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

9. HMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2017	1 474	79 098	11 903	7 793	62 968	163 236
Prírastky	-	68 469	1 217	1 386	17 686	88 758
Úbytky	-	(688)	(1 606)	(642)	(5 766)	(8 702)
Presuny	-	(14)	521	93	(618)	(18)
Obstarávacia cena k 30.6.2017	1 474	146 865	12 035	8 630	74 270	243 274
Oprávky k 1.1.2017	(944)	(45 449)	(9 960)	(7 432)	(21 605)	(85 390)
Odpisy	(27)	(2 048)	(635)	(136)	(1 081)	(3 927)
Úbytky	-	639	1 607	642	987	3 875
Presuny	-	14	(521)	(92)	627	28
Odpisy operatívneho lízingu	-	-	-	-	(3 741)	(3 741)
Úbytky na operatívnom lízingu	-	-	-	-	2 401	2 401
Oprávky k 30.6.2017	(971)	(46 844)	(9 509)	(7 018)	(22 412)	(86 754)
Opravné položky k 1.1.2017	(241)	(1 150)	-	-	(275)	(1 666)
Tvorba (pozn. č. 13)	-	-	-	-	(144)	(144)
Opravné položky k 30.6.2017	(241)	(1 150)	-	-	(419)	(1 810)
Zostatková hodnota k 30.6.2017	262	98 871	2 526	1 612	51 439	154 710
Obstaranie hmotného majetku						<u>2 126</u>
Zostatková hodnota k 30.6.2017	262	98 871	2 526	1 612	51 439	156 836

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 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 1.1.2016	1 474	88 314	11 312	8 089	50 129	159 318
Prírastky	-	954	1 071	57	25 211	27 293
Úbytky	-	(1 115)	(480)	(353)	(10 882)	(12 830)
Presun do Majetku určeného na predaj	-	(9 055)	-	-	-	(9 055)
Presuny	-	-	-	-	(1 490)	(1 490)
Obstarávacia cena k 31.12.2016	1 474	79 098	11 903	7 793	62 968	163 236
Oprávky k 1.1.2016	(891)	(48 372)	(9 312)	(7 682)	(21 680)	(87 937)
Odpisy	(53)	(2 857)	(1 119)	(158)	(1 645)	(5 832)
Úbytky	-	559	471	408	2 986	4 424
Presun do Majetku určeného na predaj	-	5 221	-	-	-	5 221
Ostatné presuny	-	-	-	-	806	806
Odpisy operatívneho lízingu	-	-	-	-	(6 750)	(6 750)
Úbytky na operatívnom lízingu	-	-	-	-	4 678	4 678
Oprávky k 31.12.2016	(944)	(45 449)	(9 960)	(7 432)	(21 605)	(85 390)
Opravné položky k 1.1.2016	(241)	(1 376)	-	-	(549)	(2 166)
Tvorba	-	(100)	-	-	-	(100)
Rozpustenie/použitie	-	94	-	-	274	368
Presun do Majetku určeného na predaj	-	232	-	-	-	232
Opravné položky k 31.12.2016	(241)	(1 150)	-	-	(275)	(1 666)
Zostatková hodnota k 31.12.2016	289	32 499	1 943	361	41 088	76 180
Obstaranie hmotného majetku						3 733
Zostatková hodnota k 31.12.2016	289	32 499	1 943	361	41 088	79 913

Operatívny prenájom

V tabuľke nižšie je uvedená čistá účtovná hodnota majetku poskytovaného zákazníkom na operatívny prenájom:

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Osobné automobily	35 996	30 755
Ostatné motorové vozidlá	5 251	2 784
Stroje a zariadenia	483	466
Spolu	41 730	34 005

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Pohl'adávk y z operatívneho lízingu:		
splatné do 1 roka	8 676	7 052
splatné od 2 do 5 rokov	14 057	11 329
so splatnosťou vyššou ako 5 rokov	23	19
Spolu	22 756	18 400

10. NEHMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2017	37 696	9 959	47 655
Prírastky	483	495	978
Úbytky	(50)	-	(50)
Presuny	11	-	11
Obstarávacia cena k 30.6.2017	38 140	10 454	48 594
Oprávky k 1.1.2017	(31 244)	(6 654)	(37 898)
Odpisy	(1 389)	(1 464)	(2 853)
Úbytky	50	-	50
Presuny	9	-	9
Oprávky k 30.6.2017	(32 574)	(8 118)	(40 692)
Zostatková hodnota k 30.6.2017	5 566	2 336	7 902
Obstaranie nehmotného majetku			1 843
Zostatková hodnota k 30.6.2017	5 566	2 336	9 745

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016	35 692	7 924	43 616
Prírastky	2 102	2 035	4 137
Úbytky	(98)	-	(98)
Obstarávacia cena k 31.12.2016	37 696	9 959	47 655
Oprávky k 1.1.2016	(27 705)	(4 177)	(31 882)
Odpisy	(3 657)	(2 477)	(6 134)
Úbytky	118	-	118
Oprávky k 31.12.2016	(31 244)	(6 654)	(37 898)
Zostatková hodnota k 31.12.2016	6 452	3 305	9 757
Obstaranie nehmotného majetku			1 130
Zostatková hodnota k 31.12.2016	6 452	3 305	10 887

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 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. MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ

K 31. decembru 2016 Skupina reklasifikovala pozemky a budovy, ktoré spĺňali klasifikačné kritéria, z „Hmotného majetku“ do „Majetku určeného na predaj“.

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Ostatné (pozn. č. 7)	Spolu
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2017	3 602	1 893	5 495
Prírastky	-	492	492
Úbytky	-	(940)	(940)
Čistá účtovná hodnota k 30.6.2017	3 602	1 445	5 047

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Ostatné (pozn. č. 7)	Spolu
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2016	-	2 107	2 107
Prírastky	-	1 647	1 647
Úbytky	-	(1 861)	(1 861)
Presun z Hmotného majetku	3 602	-	3 602
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2016	3 602	1 893	5 495

12. OSTATNÉ AKTÍVA

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Ostatné finančné aktíva:		
Príjmy budúcich období iné ako úroky	2 536	1 535
Pohľadávky zo zúčtovania	15 606	14 095
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(1 132)	3 530
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 31)	3 302	1 513
Ostatné aktíva	3 170	1 028
	23 482	21 701
Opravné položky (pozn. č. 13)	(331)	(267)
	23 151	21 434
Ostatné nefinančné aktíva:		
Náklady budúcich období	4 170	2 671
	4 170	2 671
	27 321	24 105

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

13. OPRAVNÉ POLOŽKY A FINANČNÉ ZÁRUKY

(tis. EUR)	1.1.2017	Použitie a odpis/ postúpenie pohľadávok*	Tvorba/ (rozpustenie)	Iné úpravy	30.6.2017
<i>Opravné položky a finančné záruky k:</i>					
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	120	-	12	-	132
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	137 875	(556)	2 467	169	139 955
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	758	(117)	-	-	641
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	28	-	-	-	28
Hmotný majetok (pozn. č. 9)	1 666	-	144	-	1 810
Ostatné aktíva (pozn. č. 12)	267	-	64	-	331
Rezervy na finančné záruky	1 826	-	(43)	-	1 783
	142 540	(673)	2 644	169	144 680

* vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

(tis. EUR)	1.1.2016	Použitie a hlavne odpis/ postúpenie pohľadávok*	Tvorba/ (rozpustenie)	Iné úpravy	31.12.2016
<i>Opravné položky a finančné záruky k:</i>					
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	107	-	13	-	120
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	123 395	(7 412)	20 205	1 687	137 875
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	131	-	758
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	-	-	28	-	28
Majetok určený na predaj	-	-	-	232	232
Hmotný majetok (pozn. č. 9)	1 972	-	(74)	(232)	1 666
Ostatné aktíva (pozn. č. 12)	2 049	(360)	180	(1 602)	267
Rezervy na finančné záruky	6 526	-	(4 630)	(70)	1 826
	134 676	(7 772)	15 853	15	142 772

* vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Závazky na podsúvahové riziká

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

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

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>		
Termínované vklady – banky	-	128 084
Termínované vklady – nebankoví klienti	35 949	62 700
Vydané dlhové cenné papiere	8 818	13 618
Ostatné záväzky voči klientom	6	-
	<u>44 773</u>	<u>204 402</u>
<i>Finančné záväzky držané za účelom obchodovania:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 31)	13 450	13 189
	<u>13 450</u>	<u>13 189</u>
	<u>58 223</u>	<u>217 591</u>

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

15. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Bežné účty bánk	22 307	13 343
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	958 254	882 160
	<u>980 561</u>	<u>895 503</u>

Skupina má k 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016:

- dva úvery prijaté od Európskej investičnej banky v účtovnej hodnote 75 004 tis. EUR (31.12.2016: 103 571 tis. EUR) - maximálna splatnosť do roku 2018, úroková sadzba 3M EURIBOR + rozpätie 0,32 % - 0,63 %. 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;
- osem úverov prijatých od Rozvojovej banky Rady Európy v účtovnej hodnote 194 245 tis. EUR (31.12.2016: 193 945 tis. EUR) – maximálna splatnosť do roku 2021, sedem úverov s úrokovou sadzbou 3M EURIBOR + rozpätie 0,41 % - 1,38 % a jeden úver s fixnou úrokovou sadzbou 0 %. Prijaté úvery sa týkajú financovania municipálnych projektov zameraných na zlepšenie životných podmienok v mestských a vidieckych oblastiach a v oblasti sociálneho bývania, na financovanie SME podnikov za účelom vytvárania a udržania nových (a/alebo sezónnych), životaschopných pracovných miest a tiež na podporu konkurencieschopnosti malých a stredných podnikov a zdravotníctva.

K 30. júnu 2017 prijatý úver od bánk vo výške 224 361 tis. EUR (31.12.2016: 149 741 tis. EUR) je zabezpečený ostatnými dlhopismi v portfóliu finančného majetku na predaj vo výške 17 661 tis. EUR (31.12.2016: 17 661 tis. EUR) a štátnymi dlhovými cennými papiermi v portfóliu investícií držaných do splatnosti vo výške 173 702 tis. EUR (31.12.2016: 108 841 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 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

16. VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Bežné účty klientov	2 737 051	2 818 235
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	127 453	106 636
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 505 735	2 317 455
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	297 895	274 202
Ostatné finančné záväzky	113 481	102 030
	5 781 615	5 618 558

17. VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Zmenky	6 821	6 874
Dlhopisy	739 593	590 283
Hypotekárne záložné listy	439 712	450 050
	1 186 126	1 047 207

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru dlhopisov a hypotekárnych záložných listov k 30. júnu 2017:

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 30.6.2017 (tis. EUR)	Splatnosť
Hypotekárne záložné listy:								
ČSOB XIII.	November 11	EUR	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 889	November 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	25 538	Júl 36
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 083	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	14 257	14 257	14 397	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	1,60 %	1 000,00	9 560	9 560	9 592	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 433	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 390	November 20
ČSOB XXVII.	Marec 16	EUR	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 201	Marec 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 084	Júl 19
ČSOB XXIX.	September 16	EUR	0,30 %	10 000,00	4 300	43 000	43 206	September 21
ČSOB XXX.	Marec 17	EUR	0,50 %	10 000,00	4 800	48 000	47 813	Marec 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	0,50 %	10 000,00	4 300	43 000	43 086	Jún 22
							439 712	

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Dlhopisy:

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 30.6.2017 (tis. EUR)	Splatnosť
ČSOB I. 2021	Marec 15	EUR	bezkupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 311	Marec 21
ČSOB II. 2019	Október 15	EUR	0,50 %	750,00	4 837	3 628	3 695	Október 19
ČSOB III. 2020	September 16	EUR	0,40 %	1 000,00	3 985	3 985	4 016	September 20
ČSOB Leasing Float 2018	December 13	EUR	3M EURIBOR	100 000,00	3 500	350 000	349 912	December 18
ČSOB Leasing Fix 2018	December 13	EUR	1,34 %	100 000,00	320	32 000	9 007	December 18
ČSOB Leasing Float 2019	December 15	EUR	3M EURIBOR + 0,50 %	100 000,00	1 600	160 000	161 995	December 19
ČSOB Leasing Float 2021	December 16	EUR	3M EURIBOR + 0,50 %	100 000,00	2 100	210 000	163 640	December 21
ČSOB Leasing Fix 2023	December 16	EUR	0,57 %	100 000,00	400	40 000	38 017	December 23
							739 593	

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru dlhopisov a hypotekárnych záložných listov k 31. decembru 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 31.12.2016 (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 XV.	Apríl 12	EUR	3,80 %	10 000,00	4 000	40 000	41 095	Apríl 17
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 940	Júl 36
ČSOB XX.	Marec 13	EUR	1,60 %	10 000,00	6 000	60 000	60 755	Marec 17
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 428	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	14 534	14 534	14 557	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	1,60 %	1 000,00	9 657	9 657	9 787	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 440	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 272	November 20
ČSOB XXVII.	Marec 16	EUR	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 344	Marec 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 068	Júl 19
ČSOB XXIX.	September 16	EUR	0,30 %	10 000,00	4 300	43 000	43 157	September 21
							450 050	

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Dlhopisy:

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 31.12.2016 (tis. EUR)	Splatnosť
ČSOB I. 2021	Marec 15	EUR	bezkupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 221	Marec 21
ČSOB II. 2019	Október 15	EUR	0,50 %	750,00	4 893	3 670	3 715	Október 19
ČSOB III. 2020	September 16	EUR	0,40 %	1 000,00	3 985	3 985	3 998	September 20
ČSOB Leasing Float 2018	December 13	EUR	3M EURIBOR	100 000,00	3 500	350 000	353 311	December 18
ČSOB Leasing Fix 2018	December 13	EUR	1,34 %	100 000,00	320	32 000	10 007	December 18
ČSOB Leasing Float 2019	December 15	EUR	3M EURIBOR + 0,50 %	100 000,00	1 600	160 000	160 024	December 19
ČSOB Leasing Float 2021	December 16	EUR	3M EURIBOR + 0,50 %	100 000,00	2 100	210 000	50 007	December 21
							590 283	

18. REZERVY

(tis. EUR)	1.1.2017	Použitie	30.6.2017*
Rezerva na súdne spory	5 140	-	5 140
Ostatné rezervy	412	(124)	288
	5 552	(124)	5 428

(tis. EUR)	1.1.2016	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2016*
Rezerva na súdne spory	4 277	885	(22)	5 140
Rezerva na reštrukturalizáciu	263	(263)	-	-
Ostatné rezervy	532	-	(120)	412
	5 072	622	(142)	5 552

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

Rezerva na súdne spory

ČSOB skupina SR vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 30. júnu 2017, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti Skupiny. K 30. júnu 2017 táto rezerva predstavovala celkom 5 140 tis. EUR (31.12.2016: 5 140 tis. EUR). Zisk/(strata) z rozpustenia/(tvorby) rezervy na súdne spory je vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

19. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Ostatné finančné záväzky:		
Dohadné položky	6 390	8 397
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 31)	4 751	7 622
Ostatné záväzky	27 268	21 328
	38 409	37 347
Ostatné nefinančné záväzky:		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	2 853	3 243
Mzdové a sociálne záväzky	11 831	14 188
Výnosy budúcich období	1 084	931
	15 768	18 362
	54 177	55 709

20. PODRIADENÝ DLH

Skupina k 30. júnu 2017 eviduje úver osobitného charakteru prijatý od materskej spoločnosti KBC Bank NV v účtovnej hodnote 87 550 tis. EUR (31.12.2016: 0 EUR), s úrokovou sadzbou 3M EURIBOR plus 1,70 % p. a. a s dohodnutou splatnosťou k 16.6.2027. Zmluvné strany sa dohodli, že po uplynutí 5 rokov od prijatia úveru, t. j. od 16.6.2022 a každé nasledujúce 3 mesiace má dlžník právo predčasne splatiť úver, avšak minimálne vo výške 1 mil. EUR alebo násobok 1 mil. EUR. Informácia o transakciách so spriaznenými stranami viď pozn. č. 30.

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

21. PREHLAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH

a) Podmienené záväzky

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 244 757	1 273 571
Vydané záruky	247 451	208 822
Vydané akreditívy	11 504	24 775
Ostatné*	1 015	490
	1 504 727	1 507 658

* 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 k 30. júnu 2017 hodnotu 1 015 tis. EUR, 15 % výšky ročných príspevkov za roky 2016 a 2017 (31.12.2016: 490 tis. EUR za rok 2016).

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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o to požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že ČSOB skupina 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 poskytnete 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) Súdne spory

ČSOB skupina SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 18), 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. júnu 2017 a k 31. decembru 2016.

c) 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.

22. VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov ČSOB skupiny SR je nasledujúca:

	percentuálny podiel na základnom imaní 30.6.2017	percentuálny podiel na základnom imaní 31.12.2016
KBC Bank NV Belgicko	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

Základné imanie

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

Schválené a plne splatené základné imanie k 30. júnu 2017 tvorí 8 886 kmeňových zaknihovaných akcií v menovitej hodnote 33 200 EUR. Základné imanie bolo v plnej výške 295 015 tis. EUR zapísané do Obchodného registra. K 31. decembru 2016 tvorilo základné imanie Skupiny, v celkovej výške 248 004 tis. EUR, 7 470 kmeňových zaknihovaných akcií v menovitej hodnote 33 200 EUR.

Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou akcií a ich emitovanou hodnotou. K 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016 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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

z výsledku hospodárenia. Materská spoločnosť ČSOB skupiny SR je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016 bol zákoný 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)	30.6.2017	30.6.2016
<i>Finančný majetok na predaj</i>		
K 1. januáru	17 927	31 589
Čistý zisk/(strata) z precenenia	(2 260)	6 141
Kumulatívny zisk z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaný do výkazu ziskov a strát	-	(14 333)
Daň z príjmu z titulu precenenia a predaja	475	1 803
K 30. júnu	16 142	25 200
<i>Zabezpečenie peňažných tokov</i>		
K 1. januáru	300	134
Čistý zisk z precenenia	55	130
Daň z príjmu z titulu precenenia	(12)	(29)
K 30. júnu	343	235

Ostatné oceňovacie rozdiely

V roku 2007 rozhodla materská spoločnosť KBC Bank o transformácii Československej obchodnej banky a.s., pobočky zahraničnej banky v SR s účinnosťou od 1. januára 2008 na samostatný právny subjekt. Z tohto dôvodu bola vytvorená reorganizačná rezerva ako rozdiel reálnej hodnoty nepeňažných vkladov vložených do vlastného imania novej spoločnosti a účtovnej hodnoty predchádzajúcej spoločnosti. Reálna hodnota nepeňažných vkladov bola určená na základe znaleckého posudku ku dňu založenia novej spoločnosti. Reorganizačná rezerva je vykazovaná v rámci vlastného imania novej spoločnosti, k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2016	2015
Vyplatenie dividendy	-	71 729
Nerozdelený zisk	83 229	2 854

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

23. 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 a povolené prečerpania účtu, prevádzkové a investičné úvery, revolvingové úvery, stavebné úvery ČSOB Stavebnej sporiteľne, financovanie prostredníctvom ČSOB Leasingu (lízing, operatívny lízing – SME, spotrebné úvery).

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

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

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

Produkty ponúkané privátnym klientom: bežné účty, termínované a sporiace produkty, fondy, poisťné produkty, dlhopisy, zmenky, HZL, štruktúrované produkty, fyzické zlato a ďalšie nástroje finančných trhov. Klienti privátneho bankovníctva môžu tiež investovať do akcií prostredníctvom spoločnosti Patria. 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 (lízing, operatívny lízing, spotrebné úvery).

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

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

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 Skupiny.

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 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30. júnu 2017 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo/ MicroSME/ Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	61 327	31 259	9 593	1 002	103 181
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	20 432	8 817	925	(290)	29 884
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	2 559	1 413	4 133	935	9 040
Ostatný prevádzkový výsledok	1 709	1 942	75	661	4 387
Výnosy celkom	86 027	43 431	14 726	2 308	146 492
Personálne náklady	(18 935)	(6 841)	(1 155)	(13 321)	(40 252)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(1 965)	(434)	(50)	(4 304)	(6 753)
Ostatné prevádzkové náklady	(15 421)	(3 254)	239	(25 079)	(43 515)
Prevádzkové náklady	(36 321)	(10 529)	(966)	(42 704)	(90 520)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	49 706	32 902	13 760	(40 396)	55 972
Opravné položky a finančné záruky	(1 826)	(815)	(3)	-	(2 644)
Zisk/(strata) pred zdanením	47 880	32 087	13 757	(40 396)	53 328
Daň z príjmu					(12 181)
Čistý zisk za účtovné obdobie					41 147
Aktíva spolu	4 099 111	2 427 261	2 038 796	379 990	8 945 158
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 697 026	2 999 892	1 297 913	950 327	8 945 158

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Informácie o segmentoch k 30. júnu 2016, po úprave, sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME/ Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	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/(strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	1 692	1 561	5 566	1 994	10 813
Čistý zisk z finančného majetku na predaj	-	-	-	14 333	14 333
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					(11 322)
Čistý zisk za účtovné obdobie					51 933
Aktíva spolu	3 544 086	2 346 793	1 962 404	266 807	8 120 090
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 273 092	3 115 981	874 834	856 183	8 120 090

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

Skupina pôsobí v Slovenskej republike.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

24. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016
Úrokové výnosy		
Z pohľadávok voči centrálnej banke	-	5
Z pohľadávok voči bankám	166	95
Z vkladov a úverov poskytnutých klientom	88 984	94 478
Investície držané do splatnosti	19 374	19 486
Finančný majetok na predaj	4 847	6 691
Finančný majetok na obchodovanie (bez derivátov)	272	525
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	-	54
Finančné záväzky nepreceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 220	504
Finančné záväzky preceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	305	80
Ostatné - nepreceňované cez výkaz ziskov a strát	606	521
	116 774	122 439
Úrokové náklady		
Zo záväzkov voči bankám a multilaterálnym bankám	(584)	(639)
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(6 077)	(8 772)
Z podriadeného dlhu	(50)	-
Z dlhových cenných papierov	(3 487)	(4 672)
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	(719)	(1 005)
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	(73)	(201)
Deriváty - účtovné zabezpečenie	(2 603)	(3 663)
	(13 593)	(18 952)
	103 181	103 487

25. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016 Po úprave
Výnosy z poplatkov a provízií		
Operácie s cennými papiermi	39	83
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	3 368	2 402
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	5 766	6 324
Platobný styk**	18 689	16 370
Poplatky za sprostredkovanie	6 123	4 919
Ostatné	696	1 504
	34 681	31 603
Náklady na poplatky a provízie		
Operácie s cennými papiermi	(445)	(427)
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	(415)	(802)
Platobný styk**	(2 983)	(2 723)
Poplatky za sprostredkovanie	(246)	(327)
Poistenie produktov	(89)	(79)
Ostatné	(619)	(657)
	(4 797)	(5 015)
	29 884	26 588

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

26. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ A KURZOVÉ ROZDIELY

(tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016 Po úprave
Úrokové nástroje na obchodovanie	1 578	937
Menové nástroje na obchodovanie	5 719	7 857
Komoditné nástroje na obchodovanie	35	10
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(40)	(317)
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	4 586	(5 734)
Výsledok zo zabezpečených položiek	(4 662)	6 913
Kurzové rozdiely	1 824	1 147
	9 040	10 813

27. OSTATNÝ PREVÁDZKOVÝ VÝSLEDOK

(tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016
Strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(16)	(274)
Zisk z vyradenia majetku určeného na predaj	5	-
Prijaté nájomné	173	203
Čisté výnosy z operatívneho lízingu	1 225	802
<i>z toho:</i>		
<i>výnosy z operatívneho lízingu</i>	8 030	5 841
<i>náklady na operatívny lízing</i>	(6 805)	(5 039)
Tvorba rezerv na straty z prevádzkovej činnosti a na súdne spory týkajúce sa obchodnej činnosti	-	(55)
Straty z finančnej činnosti	(41)	(34)
Záporný goodwill	-	295
Realizovaný zisk z finančných aktív iných ako finančný majetok na predaj	70	35
Ostatné prevádzkové činnosti	2 971	1 381
	4 387	2 353

28. PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016
Mzdové náklady	(30 034)	(28 695)
Sociálne náklady	(9 742)	(8 774)
Penzijné náklady	(289)	(269)
Ostatné personálne náklady	(187)	(234)
	(40 252)	(37 972)

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Počet zamestnancov ČSOB skupiny SR k 30. júnu 2017 bol 2 547, z toho vedúcich zamestnancov 306 (31.12.2016: 2 563, z toho vedúcich zamestnancov 307).

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

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

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

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

29. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016
Náklady na informačné technológie	(12 742)	(11 794)
Nájomné	(4 137)	(4 932)
Opravy a údržba	(1 343)	(1 338)
Propagácia a reklama	(3 679)	(4 335)
Odborné služby	(1 753)	(2 242)
Ostatné náklady na zariadenia	(5 009)	(3 678)
Komunikačné náklady	(53)	(53)
Cestovné náklady	(366)	(346)
Školenie a nábor zamestnancov	(165)	(212)
Náklady na personálne činnosti	(252)	(225)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny	(2 011)	(2 601)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(282)	(906)
Bankový odvod	(7 106)	(6 359)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií*	(2 972)	(2 778)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 645)	(1 530)
	(43 515)	(43 329)

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

30. SPRIAZNENÉ STRANY

Osoby sa považujú vo všeobecnosti za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. ČSOB skupinu SR kontroluje KBC Banka, 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)	30.6.2017		31.12.2016, Po úprave	
	KBC Bank NV	Skupina KBC	KBC Bank NV	Skupina KBC
Účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	8 505	116 540	3 293	785
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	6 609	115	7 046	130
Úvery poskytnuté klientom	-	-	-	16
Ostatné aktíva	10 712	721	8 273	586
Záväzky voči bankám	548 723	113 023	412 416	155 996
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	8 904	276	105 390	21
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	45 663	-	34 200
Vydané dlhové cenné papiere	722 570	312 014	573 349	293 891
Ostatné záväzky	4 816	228	7 845	881
Podriadený dlh	87 550	-	-	-

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti obsahujú nasledovné transakcie:

(tis. EUR)	30.6.2017		30.6.2016	
	KBC Bank NV	Skupina KBC	KBC Bank NV	Skupina KBC
Úrokové výnosy	2 146	288	945	11
Výnosy z poplatkov a provízií	378	3 212	371	2 635
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	1 433	(146)	(11 117)	129
Ostatný prevádzkový výsledok	-	478	-	440
Úrokové náklady	(2 996)	(1 259)	(4 028)	(1 630)
Náklady na poplatky a provízie	(413)	(1)	(578)	(1)
Ostatné prevádzkové náklady	(201)	(7 820)	(205)	(6 534)

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom) od skupiny materskej spoločnosti k 30. júnu 2017 boli v hodnote 24 790 tis. EUR (31.12.2016: 32 157 tis. EUR).

Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 30. júnu 2017 boli v celkovej hodnote 6 472 tis. EUR (31.12.2016: 9 835 tis. EUR).

ČSOB skupina SR nevykazuje k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 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 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

31. 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 protistrana svoje záväzky z finančných derivátov nespĺňa. 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 započte 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 a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady z finančných derivátov bankovej knihy sú vykázané na riadku „Čisté úrokové výnosy“ (deriváty na účtovné a ekonomické zabezpečenie) alebo na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade finančných derivátov obchodnej knihy (deriváty na obchodovanie).

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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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. júnu 2017 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby. Skupina vykázala zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 4 586 tis. EUR (30.6.2016: strata (5 734) tis. EUR) a stratu zo zabezpečenej položky, súvisiacu so zabezpečovaným rizikom, v hodnote (4 662) tis. EUR (30.6.2016: zisk 6 913 tis. EUR), ktoré sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Pozn. č. 26.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov a zabezpečovacích derivátov ČSOB skupiny SR k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 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 30.6.2017				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 680 000	1 680 000	3 302	4 751
Spolu zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12 a 19)	1 680 000	1 680 000	3 302	4 751
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	3 828	3 763	78	5
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	448 848	450 268	1 325	3 332
Menové opcie	102 364	102 364	583	559
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	1 728 887	1 728 887	7 934	6 501
Úrokové opcie	90 639	90 639	412	2 927
Úrokové forwardy	50 576	50 576	2	6
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	3 253	3 253	145	120
Spolu deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 14)	2 428 395	2 429 750	10 479	13 450

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Závazky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2016				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 670 000	1 670 000	1 513	7 622
Spolu zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12 a 19)	1 670 000	1 670 000	1 513	7 622
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	19 370	18 713	747	102
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	358 414	354 779	5 146	2 385
Menové opcie	142 696	142 696	799	792
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	1 655 396	1 655 396	7 350	6 109
Úrokové opcie	98 071	98 071	403	3 665
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	1 888	1 888	136	136
Spolu deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 14)	2 275 835	2 271 543	14 581	13 189

32. REÁLNA HODNOTA AKTÍV A ZÁVÄZKOV

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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 zistiteľných vstupných údajov.

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

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

Pozorovateľnosť parametrov vstupujúcich do modelu od tretích strán nie je možné posúdiť v prípade, že Skupina nemá prístup k informáciám o modeli. Z tohto dôvodu finančné nástroje, ktorých reálne hodnoty vychádzajú z cien získaných od strán nezávislých od ČSOB skupiny SR (profesionálne protistrany), sú zaradené do úrovne 3.

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

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

ČSOB skupina SR pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov preceňovaných na reálnu hodnotu vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód:

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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Ak neexistuje spoľahlivé ocenenie z týchto zdrojov, banka 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

Akciové cenné papiere v reálnej hodnote, ktoré sú klasifikované do portfólia finančného majetku na predaj, sú oceňované použitím vlastných trhových cien alebo trhových cien iných akcií s podobnými charakteristikami. Pri ocenení investícií, u ktorých je to opodstatnené, sa berie do úvahy nelikvidný diskont.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 30. júnu 2017:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	10 381	98	10 479
Štátne dlhové cenné papiere	1	-	-	1
Dlhopisy bánk	125	19 620	-	19 745
Ostatné dlhopisy	12 468	1 101	-	13 569
Spolu				43 794
<i>Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)</i>				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	304 700	-	-	304 700
Dlhopisy bánk	-	79 246	-	79 246
Ostatné dlhopisy	72 000	33 829	-	105 829
Akcie	-	2 357	3 278	5 635
Spolu				495 410
<i>Účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)</i>				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Účty bánk splatné na požiadanie	-	114 912	-	114 912
Spolu				114 912
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	(1 132)	-	(1 132)
Zabezpečovacie deriváty	-	3 302	-	3 302
Spolu				2 170
Finančné aktíva spolu				656 286
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 14)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pre obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>				
Termínované vklady - banky				
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	35 949	-	35 949
Vydané dlhové cenné papiere	-	8 818	-	8 818
Ostatné finančné záväzky	-	6	-	6
Spolu				44 773
<i>Finančné záväzky držané za účelom obchodovania:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	13 340	110	13 450
Spolu				13 450
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 19)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	4 751	-	4 751
Spolu				4 751
Finančné záväzky spolu				62 974

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka predstavuje analýzu finančných nástrojov účtovaných v reálnej hodnote podľa úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	14 544	37	14 581
Štátne dlhové cenné papiere	1	-	-	1
Dlhopisy bánk	-	24 093	-	24 093
Ostatné dlhopisy	14 511	4 004	-	18 515
Spolu				57 190
<i>Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)</i>				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	359 399	-	-	359 399
Dlhopisy bánk	-	71 554	-	71 554
Ostatné dlhopisy	46 140	34 303	-	80 443
Akcie	-	2 170	2 902	5 072
Spolu				516 468
<i>Účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)</i>				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Účty bánk splatné na požiadanie	-	113	-	113
Spolu				113
<i>Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	3 530	-	3 530
Zabezpečovacie deriváty	-	1 513	-	1 513
Spolu				5 043
Finančné aktíva spolu				578 814
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 14)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pre obstaranie ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>				
Termínované vklady - banky	-	128 084	-	128 084
Termínované vklady - nebankovní klienti	-	62 700	-	62 700
Vydané dlhové cenné papiere	-	13 618	-	13 618
Spolu				204 402
<i>Finančné záväzky držané za účelom obchodovania:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	13 118	71	13 189
Spolu				13 189
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 19)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	7 622	-	7 622
Spolu				7 622
Finančné záväzky spolu				225 213

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

33. 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 zaťaženia aktív. V stratégiách riadenia rizík sú obsiahnuté hlavné ciele a zásady používané Skupinou pri riadení rizík a sú minimálne raz ročne prehodnocované a schvaľované predstavenstvom.

33.1. Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

Hlavnú zodpovednosť za identifikáciu a kontrolu rizík 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 SR, 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 odporúča dozornej rade v oblasti integrity finančných reportov a efektívnosti internej kontroly a procesu riadenia rizika.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Výbor pre riadenie rizík a compliance je poradným výborom dozornej rady v oblasti stanovovania súčasného a budúceho rizikového apetítu a celkovej stratégie riadenia rizík. Výbor zároveň dohliada na ich implementáciu v 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 odmeňovanie (Remuneration committee –RC)

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

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

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

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.

Výbory pre nové a existujúce produkty (NAPP)

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

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

Výbor pre informačné riziko a bezpečnosť má poradnú a rozhodovaciu právomoc v oblasti informačného rizika, informačnej bezpečnosti a kybernetickej bezpečnosti a je podriadený Výboru pre operačné riziko a kontinuitu podnikania. Úlohou IRSC je tiež prerokovať a vydávať stanoviská v oblasti informačného rizika, informačnej

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

bezpečnosti a kybernetickej bezpečnosti a akceptovať výnimky v týchto oblastiach, ak sa jedná o nízke alebo stredné riziko. V prípade, ak sa jedná o akceptáciu vysokého rizika, alebo eskaláciu zo strany druhej línie, je príslušným orgánom na prerokovanie ORBC.

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.

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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

33.2. 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 zatriedovaní 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.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

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

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 do špeciálnych ratingových nástrojov, ktoré môžu byť taktiež použité pre účely cenotvorby.

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

Retailové úvery a úvery pre MicroSME

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

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 rizikivosti klienta. Skóringové modely sú založené na sociálno-demografických i behaviorálnych údajoch. Pre existujúcich retailových klientov Skupina ponúka predschválené úvery, ktorých ponuka je daná aj na základe výstupu z behaviorálnych skóringových modelov.

Riadenie rizika na úrovni portfólia

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

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 bez zohľadnenia zabezpečení alebo iných nástrojov zmiernenia úverového rizika.

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016 Po úprave
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	200 689	47 529
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	43 794	57 190
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	489 775	511 396
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	16 830	16 395
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	6 286 190	6 096 696
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 487 759	1 478 431
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)	23 151	21 434
Spolu	8 548 188	8 229 071
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 243 631	1 272 449
Vydané finančné záruky	246 794	208 118
Vydané akreditívny	11 504	24 775
Spolu (pozn. č. 21)	1 501 929	1 505 342
Celková expozícia voči úverovému riziku	10 050 117	9 734 413

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.

Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

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

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 30. júnu 2017 bola 1 679 757 tis. EUR (31.12.2016: 1 684 193 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 120 494 tis. EUR (31.12.2016: 120 494 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmierňovanie rizika a 120 494 tis. EUR (31.12.2016: 120 494 tis. EUR) po ich zohľadnení.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Slovenská republika	9 497 466	9 274 801
Belgicko	22 450	15 065
Česká republika	208 992	157 689
Nemecko	12 893	13 203
Holandsko	22 604	22 408
Maďarsko	72 352	78 443
Zvyšok sveta	213 360	172 804
	10 050 117	9 734 413

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 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 2017 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 a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	200 689	-	200 689	-	-	-	200 689	-	200 689
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	43 794	-	43 794	-	-	-	43 794	-	43 794
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	489 775	-	489 775	-	-	-	489 775	-	489 775
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	16 870	(40)	16 830	92	(92)	-	16 962	(132)	16 830
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	6 229 273	(11 661)	6 217 612	196 872	(128 294)	68 578	6 426 145	(139 955)	6 286 190
z toho:									
<i>Verejná správa</i>	196 168	(54)	196 114	427	(320)	107	196 595	(374)	196 221
<i>Corporate</i>	1 991 760	(3 166)	1 988 594	93 468	(67 513)	25 955	2 085 228	(70 679)	2 014 549
<i>Retail</i>	4 041 345	(8 441)	4 032 904	102 977	(60 461)	42 516	4 144 322	(68 902)	4 075 420
- Hypotekárne úvery	2 835 375	(1 962)	2 833 413	43 739	(14 996)	28 743	2 879 114	(16 958)	2 862 156
- Spotrebné úvery	211 990	(1 293)	210 697	12 278	(11 052)	1 226	224 268	(12 345)	211 923
- Kreditné karty	17 975	(216)	17 759	1 735	(1 618)	117	19 710	(1 834)	17 876
- Kontokorentné úvery	21 298	(345)	20 953	2 701	(2 498)	203	23 999	(2 843)	21 156
- MicroSME	281 023	(2 595)	278 428	24 040	(20 827)	3 213	305 063	(23 422)	281 641
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	154 485	(392)	154 093	9 089	(3 509)	5 580	163 574	(3 901)	159 673
- Skupina ČSOB Leasing	519 199	(1 638)	517 561	9 395	(5 961)	3 434	528 594	(7 599)	520 995
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 487 787	(28)	1 487 759	-	-	-	1 487 787	(28)	1 487 759
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)	23 482	(331)	23 151	-	-	-	23 482	(331)	23 151
Medzisúčet súvahových úverových rizík	8 491 670	(12 060)	8 479 610	196 964	(128 386)	68 578	8 688 634	(140 446)	8 548 188
Podsúvahové záväzky	1 500 098	(1 077)	1 499 021	3 614	(706)	2 908	1 503 712	(1 783)	1 501 929
Celkové úverové riziko	9 991 768	(13 137)	9 978 631	200 578	(129 092)	71 486	10 192 346	(142 229)	10 050 117

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 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 2016, po úprave, 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 a účty bánk splatné na požiadanie (pozn. č. 3)	47 529	-	47 529	-	-	-	47 529	-	47 529
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	57 190	-	57 190	-	-	-	57 190	-	57 190
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	511 396	-	511 396	-	-	-	511 396	-	511 396
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	16 423	(28)	16 395	92	(92)	-	16 515	(120)	16 395
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	6 030 614	(11 966)	6 018 648	203 957	(125 909)	78 048	6 234 571	(137 875)	6 096 696
z toho:									
<i>Verejná správa</i>	210 233	(57)	210 176	493	(366)	127	210 726	(423)	210 303
<i>Corporate</i>	1 988 425	(3 295)	1 985 130	100 823	(66 861)	33 962	2 089 248	(70 156)	2 019 092
<i>Retail</i>	3 831 956	(8 614)	3 823 342	102 641	(58 682)	43 959	3 934 597	(67 296)	3 867 301
- Hypotekárne úvery	2 681 171	(1 973)	2 679 198	45 678	(16 237)	29 441	2 726 849	(18 210)	2 708 639
- Spotrebné úvery	192 824	(1 242)	191 582	11 298	(10 185)	1 113	204 122	(11 427)	192 695
- Kreditné karty	17 380	(227)	17 153	1 656	(1 533)	123	19 036	(1 760)	17 276
- Kontokorentné úvery	21 110	(362)	20 748	2 871	(2 644)	227	23 981	(3 006)	20 975
- MicroSME	256 365	(2 543)	253 822	22 096	(18 880)	3 216	278 461	(21 423)	257 038
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	155 459	(328)	155 131	9 298	(3 136)	6 162	164 757	(3 464)	161 293
- Skupina ČSOB Leasing	507 647	(1 939)	505 708	9 744	(6 067)	3 677	517 391	(8 006)	509 385
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 478 459	(28)	1 478 431	-	-	-	1 478 459	(28)	1 478 431
Ostatné finančné aktíva (pozn. č. 12)	21 701	(267)	21 434	-	-	-	21 701	(267)	21 434
Medzisúčet súvahových úverových rizík	8 163 312	(12 289)	8 151 023	204 049	(126 001)	78 048	8 367 361	(138 290)	8 229 071
Podsúvahové záväzky	1 502 888	(1 045)	1 501 843	4 280	(781)	3 499	1 507 168	(1 826)	1 505 342
Celkové úverové riziko	9 666 200	(13 334)	9 652 866	208 329	(126 782)	81 547	9 874 529	(140 116)	9 734 413

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 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. Počas roku 2017 a 2016 Skupina používala jednotnú dĺžku tohto obdobia pre všetky portfólia, a to štyri mesiace.

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 2017:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Pohľadávky voči bankám	16 830	-	-	16 830
Úvery poskytnuté klientom	5 955 946	236 192	25 474	6 217 612
<i>Verejná správa</i>	196 114	-	-	196 114
<i>Corporate</i>	1 823 592	150 361	14 641	1 988 594
<i>Retail:</i>	3 936 240	85 831	10 833	4 032 904
- Hypotekárne úvery	2 792 289	34 795	6 329	2 833 413
- Spotrebné úvery	205 423	4 336	938	210 697
- Kreditné karty	16 851	821	87	17 759
- Kontokorentné úvery	20 638	255	60	20 953
- MicroSME	272 449	4 522	1 457	278 428
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	151 970	1 676	447	154 093
- Skupina ČSOB Leasing	476 620	39 426	1 515	517 561
Spolu	5 972 776	236 192	25 474	6 234 442

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 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 2016, po úprave:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Pohľadávky voči bankám	16 395	-	-	16 395
Úvery poskytnuté klientom	5 766 721	218 619	33 308	6 018 648
<i>Verejná správa</i>	210 176	-	-	210 176
<i>Corporate</i>	1 870 637	104 225	10 268	1 985 130
<i>Retail:</i>	3 685 908	114 394	23 040	3 823 342
- Hypotekárne úvery	2 640 958	30 481	7 759	2 679 198
- Spotrebné úvery	186 842	3 985	755	191 582
- Kreditné karty	16 360	727	66	17 153
- Kontokorentné úvery	20 429	9	310	20 748
- MicroSME	243 341	8 703	1 778	253 822
- ČSOB Stavebná sporiteľňa	152 416	1 976	739	155 131
- Skupina ČSOB Leasing	425 562	68 513	11 633	505 708
Spolu	5 783 116	218 619	33 308	6 035 043

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči bankám 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)		30.6.2017	31.12.2016
Ratingový stupeň	% možného zlyhania		Po úprave
1	0,00 % - 0,10 %	119	94
2	0,10 % - 0,20 %	-	894
3	0,20 % - 0,40 %	-	62
4	0,40 % - 0,80 %	142	317
5	0,80 % - 1,60 %	-	154
6	1,60 % - 3,20 %	3 448	761
7	3,20 % - 6,40 %	3 157	3 953
8	6,40 % - 12,80 %	9 964	9 785
9	12,80 % - 100,00 %	-	319
Nezaradené*	-	-	56
Spolu		16 830	16 395

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality k 30. júnu 2017, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)												
Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Verejná správa	Corporate	Retail	Hypotekárne úvery	Spotrebné úvery	Kreditné karty	Kontokorentné úvery	Micro SME	ČSOB Stav.spor.	Skupina ČSOB Leasing	Spolu
1	0,00 % - 0,10 %	-	214 804	35 842	-	-	-	-	35 842	-	-	250 646
2	0,10 % - 0,20 %	166 524	83 471	184 669	117 336	58 446	5 473	3 414	-	-	-	434 664
3	0,20 % - 0,40 %	28 878	318 554	1 445 399	1 374 291	-	-	-	71 108	-	-	1 792 831
4	0,40 % - 0,80 %	-	322 140	73 457	-	64 401	4 308	4 748	-	-	-	395 597
5	0,80 % - 1,60 %	-	288 665	837 408	792 561	38 529	2 818	3 500	-	-	-	1 126 073
6	1,60 % - 3,20 %	-	180 083	424 966	309 840	6 122	83	134	108 787	-	-	605 049
7	3,20 % - 6,40 %	-	115 058	172 306	139 328	26 724	2 264	3 990	-	-	-	287 364
8	6,40 % - 12,80 %	-	11 051	52 896	5 614	3 967	883	1 610	40 822	-	-	63 947
9	12,80 % - 100,00 %	-	9 985	80 058	53 319	7 234	1 022	3 242	15 241	-	-	90 043
Nezaradené*	-	712	279 781	629 239	-	-	-	-	649	151 970	476 620	909 732
Spolu		196 114	1 823 592	3 936 240	2 792 289	205 423	16 851	20 638	272 449	151 970	476 620	5 955 946

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2016, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)												
Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Verejná správa	Corporate	Retail	Hypotekárne úvery	Spotrebné úvery	Kreditné karty	Kontokorentné úvery	Micro SME	ČSOB Stav.spor.	Skupina ČSOB Leasing	Spolu
1	0,00 % - 0,10 %	-	145 481	80 446	-	43 080	5 060	3 153	29 153	-	-	225 927
2	0,10 % - 0,20 %	175 548	95 764	-	-	-	-	-	-	-	-	271 312
3	0,20 % - 0,40 %	33 808	341 830	1 177 186	1 176 899	5	7	275	-	-	-	1 552 824
4	0,40 % - 0,80 %	-	352 726	301 355	152 489	66 845	4 186	4 297	73 538	-	-	654 081
5	0,80 % - 1,60 %	-	282 086	1 036 217	994 195	35 491	2 899	3 632	-	-	-	1 318 303
6	1,60 % - 3,20 %	-	207 615	246 107	127 994	18 870	1 453	2 762	95 028	-	-	453 722
7	3,20 % - 6,40 %	-	147 121	134 963	134 963	-	-	-	-	-	-	282 084
8	6,40 % - 12,80 %	-	15 048	89 987	32 193	15 548	1 798	3 135	37 313	-	-	105 035
9	12,80 % - 100,00 %	-	5 524	41 023	22 225	7 003	957	3 175	7 663	-	-	46 547
Nezaradené*	-	820	277 442	578 624	-	-	-	-	646	152 416	425 562	856 886
Spolu		210 176	1 870 637	3 685 908	2 640 958	186 842	16 360	20 429	243 341	152 416	425 562	5 766 721

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje cenné papiere z pohľadu kreditnej kvality k 30. júnu 2017, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)		Čistá účtovná hodnota							
		Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)			Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)			Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	
Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk	Ostatné dlhopisy	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk	Ostatné dlhopisy	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk
1	0,00 % - 0,10 %	1	-	-	292 160	9 570	-	1 363 967	-
2	0,10 % - 0,20 %	-	19 745	11 729	12 540	69 676	12 802	11 069	112 723
4	0,40 % - 0,80 %	-	-	866	-	-	81 445	-	-
Nezaradené*	-	-	-	974	-	-	11 582	-	-
Spolu		1	19 745	13 569	304 700	79 246	105 829	1 375 036	112 723

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Nasledujúca tabuľka zobrazuje cenné papiere z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2016, 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							
		Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)			Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)			Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	
Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk	Ostatné dlhopisy	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk	Ostatné dlhopisy	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk
1	0,00 % - 0,10 %	1	-	-	359 399	-	-	1 365 921	-
2	0,10 % - 0,20 %	-	24 093	13 763	-	71 554	12 651	-	112 510
4	0,40 % - 0,80 %	-	-	738	-	-	56 018	-	-
5	0,80 % - 1,60 %	-	-	104	-	-	-	-	-
Nezaradené*	-	-	-	3 910	-	-	11 774	-	-
Spolu		1	24 093	18 515	359 399	71 554	80 443	1 365 921	112 510

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné deriváty na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty podľa 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:

		30.6.2017		31.12.2016	
(tis. EUR)		Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4)	Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12)	Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4)	Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 12)
Ratingový stupeň	% možného zlyhania				
1	0,00 % - 0,10 %	6 521	3 302	8 262	1 513
2	0,10 % - 0,20 %	1 388	-	2 123	-
3	0,20 % - 0,40 %	822	-	1 873	-
4	0,40 % - 0,80 %	63	-	7	-
5	0,80 % - 1,60 %	455	-	480	-
6	1,60 % - 3,20 %	181	-	212	-
7	3,20 % - 6,40 %	61	-	109	-
8	6,40 % - 12,80 %	-	-	-	-
9	12,80 % - 100,00 %	-	-	-	-
Nezaradené*	-	988	-	1 515	-
Spolu		10 479	3 302	14 581	1 513

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

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

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Nehnuteľnosti	3 591 727	3 352 464
Peňažné prostriedky	35 524	40 860
Bankové záruky	32 117	41 177
Iné	1 163 943	1 093 006
Spolu	4 823 311	4 527 507

(tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Pohľadávky voči bankám	9 709	818 008
Úvery poskytnuté klientom	4 631 068	3 526 452
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	182 534	183 047
Spolu	4 823 311	4 527 507

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 (pozn. č. 30).

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

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

33.3. 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 nedefinovaný v rámci metodických usmernení k hláseniam o zaťaženiach aktív.

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre Skupinu z hľadiska plnenia v prvom polroku 2017 najdôležitejší predovšetkým lokálne definovaný LCR. Tento lokálne nedefinovaný 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 počas prvého polroku 2017 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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.

33.4. 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 2017 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
30. jún 2017	232	92	(26)	298
Priemer	218	92	(61)	249
Max	305	292	-	352
Min	61	35	-	83

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2016 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31. december 2016	233	30	(32)	231
Priemer	337	101	(70)	368
Max	916	275	-	949
Min	122	17	-	123

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

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť výkazu ziskov a strát	
		30.6.2017	31.12.2016
EUR	+10	147	(193)
CZK	+10	3	6
USD	+10	1	-

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 zapríčinené pohybom úrokových sadzieb. Predstavenstvo pre účely monitorovania a riadenia úrokového rizika schválilo sústavu limitov BPV citlivosti a pre vopred určené časové periódy sústavu limitov maximálnych otvorených úrokových pozícií. Monitorovanie pozícií sa uskutočňuje na týždennej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícií.

V nasledujúcich tabuľkách je zobrazená citlivosť pozícií ČSOB skupiny 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.

Modely používané pri výpočte úrokového rizika

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

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

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 30. júnu 2017:

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 755)	1	(1 890)
CZK	+10	8	(2)	-
USD	+10	(48)	-	(196)

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 719)	2	(1 879)
CZK	+10	2	-	-
USD	+10	(58)	-	(232)

Riziko zmeny kurzov akcií

Skupina nie je vystavená významnému akciovému riziku vo svojich portfóliách.

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.

34. 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 ošetrenia 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 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

35. KAPITÁL

Skupina od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). 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 %. Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „joint capital decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. Skupina okrem udržiavania vlastného kapitálu Tier 1 na splnenie požiadaviek na vlastné zdroje, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Skupina od 1. januára 2016 v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % jej celkovej rizikovej expozície. Na základe rozhodnutia NBS, Skupina od 1. januára 2017 udržiava taktiež vankúš na krytie systémového rizika vo výške 1,00 %, ktorý sa uplatňuje len na všetky expozície nachádzajúce sa v Slovenskej republike.

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 regulatórnym 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)	30.6.2017	31.12.2016
Celkové vlastné zdroje	856 437	680 082
Kapitál Tier 1	749 694	663 934
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	749 694	663 934
Základné imanie	295 015	248 004
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	49 601	49 601
Výsledok hospodárenia minulých rokov	117 430	34 201
Prípustný zisk	41 147	83 229
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	16 142	17 927
Dodatočné úpravy ocenenia	(1 115)	(1 161)
Softvér	(9 745)	(10 887)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	(27 345)	(25 544)
Kapitál Tier 2	106 743	16 148
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	19 193	16 148
Kapitálové nástroje a podriadené dlhy oprávnené ako TIER 2 kapitál	87 550	-

K 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 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 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

36. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

(tis. EUR)	Pozn.	30.6.2017	30.6.2016
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	391 370	281 175
Pohľadávky voči bankám – poskytnuté úvery bankám		4 167	2 636
		395 537	283 811

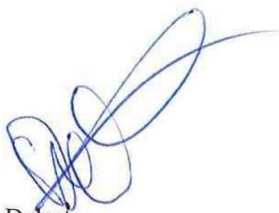
Československá obchodná banka, a.s. a spoločnosti v Skupine

Vybrané poznámky k priebežným konsolidovaným účtovným výkazom za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 zostavené podľa IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia

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

Od 30. júna 2017 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 2017.



Stefan Delaet
vrchný riaditeľ pre financie, úvery a ALM



Juraj Ebringer
vrchný riaditeľ pre retailové a privátne bankovníctvo