



Individuálna účtovná zvierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

a správa nezávislého audítora

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017	8
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2017	9
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2017	10
Individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2017	11
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom	12
1 Úvod	12
2 Dôležité účtovné postupy a metódy	13
3 Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	24
4 Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	24
5 Finančný majetok na predaj	24
6 Pohľadávky voči bankám	25
7 Úvery poskytnuté klientom	25
8 Investície držané do splatnosti	25
9 Investície v dcérskych spoločnostiach	26
10 Hmotný majetok	26
11 Nehmotný majetok	27
12 Majetok určený na predaj	28
13 Ostatné aktíva	29
14 Opravné položky a finančné záruky	29
15 Finančné záväzky preceňované cez výkaz ziskov a strát	30
16 Záväzky voči bankám	31
17 Vklady a úvery prijaté od klientov	31
18 Vydané dlhové cenné papiere	31
19 Rezervy	34
20 Ostatné záväzky	34
21 Podriadený dlh	34
22 Prehľad o podmienených záväzkoch	35
23 Vlastné imanie	36
24 Informácie o segmentoch	38
25 Čisté úrokové výnosy	41
26 Čisté výnosy z poplatkov a provízií	41
27 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	42
28 Ostatný prevádzkový výsledok	42
29 Personálne náklady	42
30 Ostatné prevádzkové náklady	43
31 Dane	43
32 Spriaznené strany	44
33 Finančné deriváty	46
34 Zápočet finančného majetku a záväzkov	48
35 Reálna hodnota aktív a záväzkov	48
36 Riziká ČSOB SR	54
37 Krátkodobé a dlhodobé aktíva a záväzky	75
38 Kapitál	75
39 Peniaze a peňažné ekvivalenty	76
40 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka	77

Správa nezávislého audítora

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

Správa k auditu individuálnej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2017, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit.

Čo sme auditovali

Individuálna účtovná závierka spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. obsahuje:

- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017;
- individuálny výkaz ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi („ISA“). Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy *Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky*.

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

Nezávislosť

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

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

Neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke v období od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017 sú zverejnené v bode č. 30 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

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

The firm's ID No. (ICD): 35 739 347.

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

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

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

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

Náš prístup k auditu

Rozsah auditu

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

Rozsah nášho auditu sme prispôbili tak, aby sme vykonali dostatočnú prácu v rozsahu, ktorý nám umožní vyjadriť názor na individuálnu účtovnú závierku ako celok, pričom sme zohľadnili organizačnú štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie finančných služieb, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

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

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

Celkový dopad nesprávností súvisiacich s reklasifikáciou v rámci primárnych výkazov môže byť považovaný za nevýznamný na základe kvalitatívneho posúdenia, aj keď z kvantitatívneho hľadiska prekračuje hladinu významnosti zverejnenú v nasledovnej tabuľke.

Celková hladina významnosti

5,5 miliónov EUR

Ako sme ju stanovili

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

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Odhady k opravným položkám k úverom sú kritickými odhadmi a vyžadujú podstatnú úroveň manažérskeho úsudku, ako je podrobnejšie vysvetlené v bode č. 2.2 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

Identifikácia úverov so zhoršenými vlastnosťami, vyhodnotenie objektívnych indikátorov zníženia ich hodnoty, odhad výšky zabezpečenia úverov a stanovenie vymožitelnej hodnoty úverov sú svojou podstatou neisté odhady.

Banka účtuje portfóliové opravné položky k úverom, ktoré nie sú individuálne významné a opravné položky na straty, ktoré nastali, avšak ešte neboli identifikované z pohľadu konkrétneho úveru.

Opravné položky k úverom si vyžadovali našu významnú pozornosť z dôvodu prirodzenej neistoty a významnosti tohto odhadu pre individuálnu účtovnú závierku.

Preverili sme konzistentnosť a vhodnosť použitej metodológie pre odhad opravných položiek k úverom.

Vyhodnotili a otestovali sme design, implementáciu a prevádzkovú účinnosť kontrolných postupov, ktoré sa vzťahujú na včasné identifikovanie úverov so zníženou hodnotou a vykonali sme nezávislú validáciu modelov, ktoré používajú vedenie pre výpočet opravných položiek k úverom. Vyhodnotili sme aj proces ročného spätného testovania modelov.

Preskúmali sme vzorku individuálne významných úverových expozícií bez znakov zníženia hodnoty ako aj so znakmi zníženia hodnoty, s cieľom otestovať opravné položky k úverom, ktoré boli vypočítané na individuálnej báze. Otestovali sme a kriticky zvážili predpoklady použité vedením, vrátane plánovaných budúcich peňažných tokov, ocenenia zabezpečenia úverov, ako aj odhadované vymožitelné hodnoty v prípade defaultu.

Vyhodnotili sme významné modely, vhodnosť použitých predpokladov, úplnosť a správnosť podkladových údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné vlastnosti z pohľadu úverového rizika. Analyzovali sme výsledky spätného testovania opravných položiek na straty, ktoré nastali, avšak neboli identifikované s konkrétnym úverom.

Prečítali sme individuálnu účtovnú závierku s cieľom vyhodnotiť relevantné zverejnenia k opravným položkám k úverom a k úverovej kvalite aktív.

Naše postupy nevedli k významným úpravám opravných položiek k úverom k 31. decembru 2017.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

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

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

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

V súvislosti s výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje všetky zverejnenia požadované Zákonom o účtovníctve, keď ju dostaneme k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti výročnej správy s individuálnou účtovnou závierkou, a či výročná správa bola pripravená v súlade so Zákonom o účtovníctve.

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

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávostí v individuálnej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad, účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

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

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

Správa k ďalším právnym a regulatívnym požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

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


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


Slovenská komora audítorov
SKAU
Licencie 161


Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

Bratislava, 26. marca 2018

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2017	31.12.2016 Po úprave
Aktíva			
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	273 556	226 562
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	52 562	60 330
Finančný majetok na predaj	5	453 334	458 652
Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál	5, 16	-	17 661
Pohľadávky voči bankám	6	102 103	23 155
Úvery poskytnuté klientom	7	5 528 390	5 093 474
Investície držané do splatnosti	8	1 284 710	1 349 045
Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál	8, 16	186 486	108 841
Investície v dcérskych spoločnostiach	9	76 202	75 202
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		3 637	2 123
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	31	13 431	15 136
Hmotný majetok	10	39 643	42 485
Nehmotný majetok	11	7 656	9 026
Majetok určený na predaj	12	-	3 602
Ostatné aktíva	13	10 225	13 650
Aktíva spolu		8 031 935	7 498 944
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	15	81 205	222 592
Závazky voči bankám	16	687 496	679 873
Vklady a úvery prijaté od klientov	17	5 853 233	5 403 111
Vydané dlhové cenné papiere	18	517 926	480 882
Rezervy	14, 19	6 756	6 812
Ostatné záväzky	20	34 480	39 460
Podriadený dlh	21	87 543	-
Závazky		7 268 639	6 832 730
Základné imanie		295 015	248 004
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		49 601	49 601
Oceňovacie rozdiely		(200 162)	(198 795)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		82 632	4 190
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		51 484	78 488
Vlastné imanie	23	763 296	666 214
Závazky a vlastné imanie spolu		8 031 935	7 498 944


Daniel Kollár
generálny riaditeľ


Marcela Výbošťová
vrchný riaditeľ pre Riziká, právne služby a compliance

Poznámky číslo 1 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku
za rok končiaci sa 31. decembra 2017**

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2017	31.12.2016
Úrokové výnosy		189 088	197 520
Úrokové náklady		(22 941)	(30 718)
Čisté úrokové výnosy	25	166 147	166 802
Výnosy z poplatkov a provízií		61 001	54 021
Náklady na poplatky a provízie		(8 438)	(7 825)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	52 563	46 196
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	27	16 786	17 713
Čistý zisk z finančného majetku na predaj	23.4	-	15 816
Výnosy z dividend		1 081	17 537
Ostatný prevádzkový výsledok	28	2 798	1 126
Výnosy celkom		239 375	265 190
Personálne náklady	29	(68 804)	(68 528)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	10, 11	(10 442)	(10 597)
Ostatné prevádzkové náklady	30	(84 215)	(80 607)
Prevádzkové náklady		(163 461)	(159 732)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		75 914	105 458
Opravné položky a finančné záruky	14	(8 900)	(9 729)
Zisk pred zdanením		67 014	95 729
Daň z príjmu	31	(15 530)	(17 241)
Čistý zisk za účtovné obdobie		51 484	78 488
Iný komplexný výsledok:			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát:			
Finančný majetok na predaj	23.4	(1 730)	(16 995)
Daň z príjmov vzťahujúca sa položkám, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát	23.4	363	3 908
Iný komplexný výsledok po zdanení		(1 367)	(13 087)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		50 117	65 401

Poznámky číslo 1 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2017

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

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	Ostatné oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2016	248 004	484 726	49 601	30 454	(216 162)	75 547	672 170
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie:	-	-	-	(13 087)	-	78 488	65 401
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	78 488	78 488
<i>Iný komplexný výsledok po zdanení</i>	-	-	-	(13 087)	-	-	(13 087)
Presuny zo zlúčenía	-	-	-	-	-	372	372
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	(71 729)	(71 729)
Vlastné imanie k 31. decembru 2016	248 004	484 726	49 601	17 367	(216 162)	82 678	666 214
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	248 004	484 726	49 601	17 367	(216 162)	82 678	666 214
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie:	-	-	-	(1 367)	-	51 484	50 117
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	51 484	51 484
<i>Iný komplexný výsledok po zdanení</i>	-	-	-	(1 367)	-	-	(1 367)
Kapitálový vklad vlastníka	47 011	-	-	-	-	-	47 011
Ostatné	-	-	-	-	-	(46)	(46)
Vlastné imanie k 31. decembru 2017	295 015	484 726	49 601	16 000	(216 162)	134 116	763 296

Poznámky číslo 1 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Individuálny výkaz peňažných tokov za rok
končiaci sa 31. decembra 2017**

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2017	31.12.2016 Po úprave
Zisk pred zdanením		67 014	95 729
<i>Úpravy o:</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		10 442	10 597
Nerealizovaná strata z finančných nástrojov		5 473	5 466
Výnosy z dividend		(1 081)	(17 537)
Úrokové výnosy		(189 088)	(197 520)
Úrokové náklady		22 941	30 718
Opravné položky a rezervy		9 017	10 578
Strata / (zisk) z predaja hmotného a nehmotného majetku		(33)	330
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(75 315)	(61 639)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov:</i>			
Pohľadávky voči bankám		6 112	(14 950)
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát		13 313	13 926
Finančný majetok na predaj		20 029	14 583
Úvery poskytnuté klientom		(444 388)	(645 951)
Ostatné aktíva		(626)	(3 457)
Záväzky voči bankám		8 406	299 099
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		(138 090)	(66 570)
Vklady a úvery prijaté od klientov		452 472	532 421
Rezervy		(1)	(22)
Ostatné záväzky		(1 251)	2 019
Peňažné toky z / (na) prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		(159 339)	69 459
Úroky prijaté		199 473	208 148
Úroky zaplatené		(26 506)	(30 711)
Zaplatená daň z príjmov		(14 976)	(26 009)
Čisté peňažné toky z / (na) prevádzkových činností		(1 348)	220 887
<i>Peňažné toky z investičných činností</i>			
Obstaranie investícií držaných do splatnosti		(126 281)	(244 785)
Splatenie investícií držaných do splatnosti		101 995	30 205
Prijaté dividendy		1 081	17 537
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		(6 299)	(7 768)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		3 704	245
Čisté peňažné toky z investícií v dcérskych spoločnostiach		(1 000)	(1 000)
Čisté peňažné toky na investičné činnosti		(26 800)	(205 566)
<i>Peňažné toky z finančných činností</i>			
Podriadený dlh		87 500	-
Príjem zo zvýšenia základného imania		47 011	-
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		143 000	128 985
Splatenie dlhových cenných papierov		(104 540)	(112 609)
Zaplatené dividendy		-	(71 729)
Čisté peňažné toky na finančné činnosti		172 971	(55 353)
Presuny zo zlúčenía		-	17
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		144 823	(40 015)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	39	228 782	268 797
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	39	373 605	228 782
Čistá zmena		144 823	(40 015)

Poznámky číslo 1 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom

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 31. decembru 2017 mala 131 pobočiek.

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

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

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

Hlavným cieľom KBC je, aby ČSOB SR bola samostatný silný ekonomický subjekt, s rovnakým postavením, právomocou a zodpovednosťami ako majú ostatné spoločnosti v celej KBC 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.

ČSOB SR má nasledovné dcérske spoločnosti v rámci skupiny („ČSOB skupina SR“) k 31. decembru 2017:

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérska spoločnosť („ČSOB Leasing Group“)
- ČSOB Nadácia (neconsolidovaná)
- ČSOB Real, s. r. o.

S účinnosťou od 12. októbra 2017, sa dcérska spoločnosť ČSOB Centrála, s.r.o. premenovala na ČSOB Real, s.r.o.

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

Predseda dozornej rady k 31. decembru 2017 bol Luc Popelier. Členmi dozornej rady boli Peter Leška a Ladislav Mejzlík.

2 Dôležité účtovné postupy a metódy

2.1 Základné zásady vedenia účtovníctva

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 (ďalej „individuálna účtovná závierka“) ČSOB SR bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve. Banka tiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za ČSOB skupinu SR v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve.

Banka zostavila a vydala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2017 dňa 20. marca 2018.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2016) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 21. marca 2017.

Individuálna účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti Banky 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 individuálnej účtovnej závierke je Euro (ďalej „EUR“) a vykázané hodnoty sú v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

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

(i) Straty zo znehodnotenia úverov

Banka posudzuje úverové portfólio ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje opravné položky na znehodnotené aktíva, ktoré by mali byť vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní úrovne nevyhnutných opravných položiek. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplýva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď poznámky 2.10, 7, 14 a 36.2.

Banka 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. Banka sleduje a vyhodnocuje úverové portfólio z hľadiska koncentrácie v sektoroch, priemyselných odvetviach, z hľadiska distribúcie portfólia do jednotlivých ratingových stupňov, existencie zabezpečenia a teritoriálnej angažovanosti.

2.3 Cudzie meny

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

Transakcie v cudzích menách sú prepočítané do funkčnej meny kurzom Európskej centrálnej banky („ECB“) platným k dátumu ich uskutočnenia, pričom zisky a straty z kurzových rozdielov, ktoré vznikli z vysporiadania takýchto transakcií a z prepočtu monetárnych aktív a záväzkov v cudzích menách ku dňu účtovnej závierky sú vykazované v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku, 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 individuálnom výkaze o finančnej situácii v momente vstupu Banky do zmluvného vzťahu týkajúceho sa finančného nástroja, okrem prípadov nákupov a predajov finančných aktív s obvyklým termínom dodania.

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

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

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

Finančný záväzok je odúčtovaný z individuálneho 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 Banka vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum v individuálnom výkaze o finančnej situácii zaúčtované alebo odúčtované ku dňu, kedy je prevedené na Banku alebo z Banky (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 individuálnom 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. Banka klasifikuje finančný majetok a záväzky do nasledujúcich kategórií:

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

(i) 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 Bankou.
- 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 individuálnom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy alebo náklady sú vykázane v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Čisté úrokové výnosy“ v prípade bankovej knihy (zabezpečovacie deriváty) 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 Banka rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou (tzv. Day 1 profit) v individuálnom výkaze ziskov 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 individuálnom 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.

(ii) Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom

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

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

(iii) Investície držané do splatnosti

Investície držané do splatnosti sú nederivátové finančné aktíva s danými alebo vopred stanovitelnými platbami a s pevnou splatnosťou, ktoré manažment Banky 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 individuálnom 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 individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“. Straty vznikajúce zo znehodnotenia týchto investícií sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Opravné položky a finančné záruky“.

(iv) 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 individuálnom výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva na predaj oceňované v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v inom komplexnom výsledku. V prípade, že je toto aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je odúčtovaná z iného komplexného výsledku a vykázaná v riadku „Čistý zisk z finančného majetku na predaj“ v individuálnom výkaze ziskov a strát. Úrokové výnosy z finančného majetku na predaj, vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej miery, sú vykázané v individuálnom 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 (poznámka 5). Pre zníženie hodnoty vid' poznámka 2.10.

(v) Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

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

V individuálnom 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 individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Úrokové náklady“.

2.6 Vložené deriváty

Banka 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 Banka 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 Banky určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa IFRS. Kritéria Banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov zahŕňajú:

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia je formálne zdokumentovaná pred vznikom zabezpečovacej transakcie;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie a očakáva sa, že bude vysoko efektívne znížovať 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“).

Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaných aktív alebo záväzkov. Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú do individuálneho 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 individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie aktívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje v individuálnom výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné aktíva“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov a precenenie pasívnych zabezpečovaných položiek sa vykazuje na riadku „Ostatné záväzky“. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v Poznámka 33.

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

2.8 Zmluvy o financovaní cenných papierov – repo a reverzné repo

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätné kúpe („repo obchody“) zostávajú ako aktíva v individuálnom výkaze o finančnej situácii Banky, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v individuálnom 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 individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy. Ak má protistrana právo predať alebo založiť cenné papiere, Banka 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 individuálnom výkaze o finančnej situácii.

Nakúpené cenné papiere na základe zmluvy o spätnom predaji („reverzné repo obchody“) nie sú vykázané v individuálnom výkaze o finančnej situácii Banky. Poskytnuté prostriedky sa vykazujú v individuálnom 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 individuálnom 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 Banku 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 Banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viď poznámka 35.

2.10 Zníženie hodnoty finančných aktív

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

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

- významné finančné problémy emitenta alebo dlžníka;
- porušenie zmluvy, ako napr. omeškanie s platbami úrokov alebo istiny či ich nezaplatenia;
- odpustenie časti dlhu veriteľom dlžníkovi z ekonomických či iných právnych dôvodov súvisiacich s finančnými problémami dlžníka, ktoré by inak veriteľ nevykonal;
- pravdepodobnosť konkurzu či inej finančnej reštrukturalizácie dlžníka;
- zánik aktívneho trhu pre finančné aktívum z dôvodu finančných problémov emitenta alebo dlžníka;
- iných zisťiteľných 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.

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

Banka 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 Banka 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 zisťiteľných údajoch za rôzne obdobia a sú s týmito zmenami riadené konzistentne. Metodika a predpoklady použité pre odhad budúcich peňažných tokov sú Bankou pravidelne preskúvané s cieľom zmenšiť rozdiely medzi odhadmi strát a skutočnými stratami.

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu aktív pred realizáciou kolaterálu. Takto môže dohodnúť nové zmluvné podmienky a požadovať predĺženie splatnosti úveru. Manažment Banky 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 individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(ii) Finančný majetok na predaj

Pri finančných investíciách na predaj Banka 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. Banka 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 individuálnom 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 individuálnom 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 individuálny 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 individuálnom výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútiteľné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel, alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

Právo započítania:

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

2.12 Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

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

2.13 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.

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

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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.14 Vykázanie výnosov a nákladov

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

(i) Úroky prijaté a úroky platené

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia metódy efektívnej úrokovej 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 Banka robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty. V prípade, ak manažment stanoví, že právo na predčasné splatenie nemá materiálny vplyv na účtovnú hodnotu zverejnenú v účtovnej závierke, môže použiť spoľahlivý odhad. Výpočet zahŕňa všetky materiálne poplatky a čiastky zaplatené alebo prijaté medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, napríklad transakčné náklady a všetky prémie alebo diskonty.

(ii) 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 správckovské činnosti sú vykázané proporcionálne počas obdobia poskytovania služby.

(iii) Príjmy z dividend

Výnos je vykázaný, keď Banka získa právo na dividendy.

2.15 Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

2.16 Hmotný a nehmotný majetok

Pozemky, budovy, zariadenia a nehmotné aktíva zahrňujú 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 rokov
Zariadenia	3 – 12 rokov
Ostatný hmotný majetok	4 – 20 rokov

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(i) Investície držané na prenájom

Investície držané na prenájom predstavujú majetok, pozemky alebo budovy, ktoré Banka 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 individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“. Odhadovaná doba životnosti budov, klasifikovaných ako majetok na prenájom, je 30 rokov. Zostatková hodnota investícií na prenájom a ich odpisy sa uvádzajú v poznámke 10.

(ii) Interne vytvorený nehmotný majetok

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

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

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

2.17 Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti Banka poskytuje finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk. Ak Banka 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 Banka vystupuje ako ručiteľ, finančné záruky sú vykázané vo finančných výkazoch vo vyššej hodnote z časovo rozlíšeného poplatku za záruku a najlepšieho odhadu výdavkov požadovaných k vyrovnaní finančného záväzku, ktorý vznikol z plnenia záruky a sú vykazované v riadku „Rezervy“. Poplatky prijaté za vystavenie záruk sú rovnomerne amortizované v riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v individuálnom 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 individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.18 Zamestnanecké požitky

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

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

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

2.19 Rezervy

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

2.20 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 individuálnej účtovnej závierke. Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania na základe zákonov, ktoré boli platné alebo takmer uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje priebežná individuálna účtovná závierka.

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

Banka 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.

2.21 Správcovské činnosti

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

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

2.22 Zmeny v účtovných princípoch

(i) Účtovné princípy účinné od 1.1.2017

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií.

Novela IFRS 12 (Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách): Objasnenie rozsahu požiadaviek zverejňovania k IFRS 12 v rámci Ročných vylepšení štandardov IFRS (Cyklus 2014 – 2016). Uplatnenie tejto novely nemalo vplyv na účtovnú závierku Banky.

Novela IAS 12 (Dane z príjmov): Zaúčtovanie odložených daňových aktív z nerealizovaných strát. Uplatnenie tejto novely nemalo vplyv na účtovnú závierku Banky.

Novela IAS 7 (Výkazy o peňažných tokoch) - Iniciatíva zverejňovania: Rozšírenie rozsahu požiadaviek zverejňovania o významných pohyboch vo finančných záväzkoch týkajúcich sa finančných činností. Uplatnenie tejto novely nemá výrazný dopad na účtovnú závierku Banky.

(ii) Účtovné princípy neúčinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie boli vydané a nadobudli účinnosť po vykazovanom období 2017. Banka tieto štandardy predčasne neaplikovala. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku Banky.

IFRS 9 Finančné nástroje (2014) je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

V júli 2014, IASB vydala štandard IFRS 9 na klasifikáciu a oceňovanie finančných nástrojov, ktorý nahrádza požiadavky súčasného štandardu IAS 39 (Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie). Banka mala v súvislosti s IFRS 9 rozbehnutý projekt, ktorý bol riadený jej materskou spoločnosťou KBC. Systém a proces implementácie bol ukončený v roku 2017, pričom sú očakávané menšie vylepšenia v roku 2018. Banka využije úľavu pre zverejňovanie porovnateľných informácií v súvislosti s prechodom na IFRS 9 k dátumu prvotného uplatnenia.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov: Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív podľa IFRS 9 závisí od konkrétneho biznisového modelu a charakteristík zmluvných peňažných tokov finančných aktív. Dopad prvotného uplatnenia súvisí predovšetkým s preklasifikovaním časti ALM dlhopisového portfólia z kategórie Finančného majetku na predaj podľa IAS 39 do kategórie Finančného majetku v amortizovanej hodnote podľa IFRS 9.

Znehodnotenie finančných aktív: Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, budú klasifikované do troch úrovní („stage“), menovite Úroveň 1: bezproblémové („performing“); Úroveň 2: významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané („underperforming“, zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty) a Úroveň 3: problémové („non-performing“) alebo zlyhané.

Banka vytvorila politiky a procesy slúžiace na posúdenie, či ku koncu každého účtovného obdobia došlo k významnému nárastu úverového rizika a či je požadované zaradenie do úrovne (presun z jednej úrovne do druhej). Pre zaradenie úverového portfólia do jednotlivých úrovní bol vytvorený tzv. viacúrovňový prístup „multi-tier approach“ založený na interných úverových ratingoch, ocenení expozícií s odloženou splatnosťou („forborne“), kolektívnom posúdení a dní v omeškaní. Podobný viacúrovňový prístup bude použitý aj pre investičné portfólio. Okrem tých, u ktorých Banka plánuje používať výnimku nízkeho kreditného rizika, t.j. všetky cenné papiere s pravdepodobnosťou zlyhania 1 až 3 sú zaradené do úrovne 1, aj v prípade, že by parametre indikovali iné. Pre úrovne 1 a 2 – podľa IAS 39 – Banka účtuje o opravných položkách k vzniknutým, ale nevykázaným stratám, na základe obdobia od vzniku stratovej udalosti po nesplácanie úveru. Podľa IFRS 9 sa znehodnotenie finančných aktív počíta na základe 12 mesačných očakávaných úverových strát („ECL“) pre úroveň 1 a celoživotných ECL pre úroveň 2. Vzhľadom na to bude významne navýšená úroveň znehodnotenia pre úroveň 1 a úroveň 2. Do kritérií pre zaradenie do úrovne a oceňovanie očakávaných úverových strát Banka zahrnula výhľadové informácie. Banka zohľadňuje rôzne makroekonomické faktory a aplikuje tri scenáre na vyhodnotenie rozsahu možných výstupov. Dopad z prvotného uplatnenia bol pozitívne ovplyvnený aktuálne priaznivým makroekonomickým vývojom. Výška znehodnotenia podľa IFRS 9 sa bude líšiť od súčasných požiadaviek na hlásenia o obozretnom hospodárení kvôli (i) aplikácii odhadu na základe priemeru za makroekonomický cyklus v prípade hlásení o obozretnom hospodárení na rozdiel od IFRS 9, kde sa používa odhad k danému okamihu, (ii) aplikácii dvanásťmesačnej pravdepodobnosti zlyhania pre účely hlásení o obozretnom hospodárení oproti celoživotnej pravdepodobnosti zlyhania pre účely IFRS 9 (pre úrovne 2 a 3) a (iii) zahrnutiu, pre účely hlásení o obozretnom hospodárení, minimálnych úrovní a úprav v prípade ekonomickej recesie pri odhade pravdepodobnosti zlyhania, angažovanosti pri zlyhaní a straty v prípade zlyhania.

Zabezpečovacie účtovníctvo: Banka využije možnosť naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 a počkať na ďalší vývoj na úrovni IASB týkajúci sa makro zabezpečenia.

Banka nevyužije žiadne prechodné opatrenia ohľadne dopadu IFRS 9 na kapitál s cieľom zabezpečiť úplnú transparentnosť. Celkové vlastné zdroje, kapitál a ukazovateľ finančnej páky budú preto zohľadňovať celkový dopad IFRS 9.

Prvotné uplatnenie štandardu IFRS 9 bude mať odhadovaný negatívny dopad 64 bazických bodov na Vlastný kapitál Tier-1 Banky, z dôvodu prepočítania očakávaných úverových strát (Expected credit losses – ECL) a preklasifikovania časti ALM dlhopisového portfólia. Po zahrnutí tohto dopadu bude mať Banka dostatočný kapitál, aby splnila povinné kapitálové požiadavky. Banka uverejní ďalšie prechodné zverejnenia v individuálnych finančných výkazoch k 31.3.2018.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr. V máji 2014, IASB vydala IFRS 15 týkajúci sa vykazovania výnosov. Počas roku 2017 prebehla analýza jeho dopadu. Banka identifikovala relevantné zmluvy a posúdila ich na základe nového päťkrokového modelu pre vykazovanie výnosov. Žiadny významný dopad na účtovnú závierku nebol identifikovaný.

IFRS 16 Lízingy je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr. IFRS 16 stanovuje princípy účtovania, oceňovania a vykazovania pre obe strany, zákazníka (nájomcu) a dodávateľa (prenajímateľa). Nový štandard požaduje, aby nájomcovia účtovali väčšinu lízingu vo svojich finančných výkazoch. Nájomcovia použijú jediný účtovný model pre všetky lízingy, s určitými výnimkami. Účtovníctvo prenajímateľa ostáva nezmenené. Banka posudzuje mieru dopadu IFRS 16 na svoju účtovnú závierku.

Počas roku 2017 a pred rokom 2017 IASB zverejnila niekoľko ďalších noviel k existujúcim IFRS, ktoré budú účinné po konci roku 2017. Banka ich prijíma, keď sa stanú efektívnymi, ale zatiaľ očakáva, že ich dopad bude zanedbateľný.

2.23 Reklasifikácia individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016

Banka v roku 2017 prehodnotila prezentáciu individuálnej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v individuálnom výkaze o finančnej situácii. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky.

Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje v individuálnom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2016.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Vysvetlivky k reklasifikáciám v individuálnom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2016:

1. Banka 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”.
2. Banka reklasifikovala hotovosť založenú ako kolaterál z riadku „Ostatné aktíva” na riadok „Pohľadávky voči bankám”.

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2016 Pred úpravou	Poznámka úpravy	Zmena prezentácie	31.12.2016 Po úprave
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	201 170	1	25 392	226 562
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	60 443	1	(113)	60 330
Pohľadávky voči bankám	6	41 674	1, 2	(18 519)	23 155
Ostatné aktíva	13	20 410	2	(6 760)	13 650

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016 Po úprave
V obstarávacej cene:		
Pokladničné hodnoty	200 328	185 692
Účty povinných minimálnych rezerv	24 348	15 478
Účty bánk splatné na požiadanie	36 825	25 279
	261 501	226 449
V reálnej hodnote:		
Účty bánk splatné na požiadanie	12 055	113
	12 055	113
Spolu	273 556	226 562

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

4 Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016 Po úprave
Finančný majetok na obchodovanie:		
Úvery poskytnuté bankám	12 775	-
Finančné deriváty na obchodovanie (Poznámka 33)	10 776	17 721
Štátne dlhové cenné papiere	1	1
Dlhopisy bánk	15 219	24 093
Ostatné dlhopisy	13 791	18 515
Spolu	52 562	60 330

5 Finančný majetok na predaj

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
V reálnej hodnote:		
Štátne dlhové cenné papiere	288 065	339 582
Dlhopisy bánk	51 555	51 086
Ostatné dlhopisy	107 050	80 443
Akcie	6 653	5 072
VISA Inc.	3 858	2 902
MasterCard	2 795	2 170
	453 323	476 183
V obstarávacej cene:		
Akcie	676	888
Opravné položky (Poznámka 14)	(665)	(758)
	11	130
Spolu	453 334	476 313

K 31. decembru 2016 Banka držala vo svojom portfóliu finančného majetku na predaj ostatné dlhopisy s tržovou hodnotou 17 661 tis. EUR, ktorými bol zabezpečený prijatý úver od bánk, a ktoré sú prezentované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál“. K 31. decembru 2017 Banka nedrží dlhopisy v portfóliu finančného majetku na predaj, ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk. Viď poznámky 16 and 34.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

6 Pohľadávky voči bankám

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016 Po úprave
Úvery poskytnuté bankám	99 297	16 515
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 920	6 760
	102 217	23 275
Opravné položky (Poznámka 14)	(114)	(120)
Spolu	102 103	23 155

Od 11. júna 2014 ECB rozhodla o zavedení negatívnej úrokovej sadzby na objem, ktorý je nad potrebu plnenia PMR na konci periódy. Výška je odvodená od úrokovej sadzby pre jednoduché sterilizačné operácie, k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 na úrovni (0,40 %) p. a..

K 31. decembru 2016 Banka držala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám hotovosť v hodnote 6 760 tis. EUR, ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Viď poznámky 16 and 34.

7 Úvery poskytnuté klientom

Úvery poskytnuté klientom podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2017 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (Poznámka 14)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	5 485 618	(8 278)	5 477 340
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	159 888	(108 838)	51 050
Spolu	5 645 506	(117 116)	5 528 390

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

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (Poznámka 14)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	5 038 710	(8 281)	5 030 429
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	173 333	(110 288)	63 045
Spolu	5 212 043	(118 569)	5 093 474

8 Investície držané do splatnosti

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Štátne dlhové cenné papiere	1 367 842	1 354 642
Dlhopisy od bankových subjektov	103 383	103 272
	1 471 225	1 457 914
Opravné položky (Poznámka 14)	(29)	(28)
Spolu	1 471 196	1 457 886

K 31. decembru 2017 Banka drží v portfóliu investícií držaných do splatnosti štátne dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 186 486 tis. EUR (2016: 108 841 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk. Tieto dlhové cenné papiere sú prezentované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“. Viď poznámky 16 and 34.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

9 Investície v dcérskych spoločnostiach

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach:

(tis. EUR)	% podiel	Obstarávacia a účtovná hodnota	
		31.12.2017	31.12.2016
ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.	100%	23 899	23 899
ČSOB Leasing Group	100%	49 791	49 791
ČSOB Real, s. r. o.	100%	2 505	1 505
ČSOB Nadácia	100%	7	7
Spolu		76 202	75 202

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

(i) Zníženie hodnoty majetkových účastí v dcérskych spoločnostiach

Manažment spoločností, ktoré sú predmetom testu znehodnotenia, poskytne plán obchodného vývoja svojich spoločností na obdobie 3 rokov. Pre nasledujúcich 7 rokov sa na určenie obchodného vývoja použije očakávané tempo rastu určené materskou spoločnosťou KBC. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou úrokovej miery, ktorá bola vypočítaná na základe princípov modelu CAPM (Capital Assets Pricing Model). Peňažné toky po skončení trojročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu stanoveným na úrovni skupiny KBC. Použitá diskontná sadzba je odvodená z dlhodobej bezrizikovej úrokovej miery a upravená o riziko obchodnej činnosti a riziko krajiny (9,77 % - 10,36 %). Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

V roku 2017 a 2016 Banka netvorila a nerozpúšťala opravné položky na investície v dcérskych spoločnostiach.

10 Hmotný majetok

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2017	1 474	78 930	10 820	6 984	16 841	1 485	116 534
Prírastky	-	-	-	-	-	2 858	2 858
Presuny	-	537	991	38	1 990	(3 556)	-
Úbytky	-	(810)	(3 923)	(750)	(1 402)	-	(6 885)
Obstarávacia cena k 31.12.2017	1 474	78 657	7 888	6 272	17 429	787	112 507
Oprávky k 1.1.2017	(944)	(45 316)	(8 907)	(6 651)	(10 565)	-	(72 383)
Odpisy	(53)	(2 504)	(1 231)	(78)	(1 756)	-	(5 622)
Úbytky	-	760	3 923	748	1 376	-	6 807
Oprávky k 31.12.2017	(997)	(47 060)	(6 215)	(5 981)	(10 945)	-	(71 198)
Opravné položky k 1.1.2017	(241)	(1 150)	-	-	(275)	-	(1 666)
Opravné položky k 31.12.2017	(241)	(1 150)	-	-	(275)	-	(1 666)
Zostatková hodnota k 31.12.2017	236	30 447	1 673	291	6 209	787	39 643

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016	1 474	88 145	9 755	7 250	16 928	1 711	125 263
Prírastky	-	-	-	-	-	4 535	4 535
Presuny	-	954	1 043	52	2 712	(4 761)	-
Presun do Majetku určeného na predaj	-	(9 055)	-	-	-	-	(9 055)
Presuny zo zlúčenia	-	-	494	15	2	-	511
Úbytky	-	(1 114)	(472)	(333)	(2 801)	-	(4 720)
Obstarávacia cena k 31.12.2016	1 474	78 930	10 820	6 984	16 841	1 485	116 534
Oprávky k 1.1.2016	(891)	(48 253)	(7 867)	(6 879)	(11 880)	-	(75 770)
Odpisy	(53)	(2 840)	(1 017)	(88)	(1 465)	-	(5 463)
Presun do Majetku určeného na predaj	-	5 221	-	-	-	-	5 221
Presuny zo zlúčenia	-	-	(494)	(15)	(2)	-	(511)
Úbytky	-	556	471	331	2 782	-	4 140
Oprávky k 31.12.2016	(944)	(45 316)	(8 907)	(6 651)	(10 565)	-	(72 383)
Opravné položky k 1.1.2016	(241)	(1 376)	-	-	(275)	-	(1 892)
Tvorba (Poznámka 14)	-	(100)	-	-	-	-	(100)
Rozpustenie/použitie (Poznámka 14)	-	94	-	-	-	-	94
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	32 464	1 913	333	6 001	1 485	42 485

11 Nehmotný majetok

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2017	23 336	9 959	-	1 001	34 296
Prírastky	-	-	-	3 503	3 503
Presuny	1 485	2 479	111	(4 075)	-
Úbytky	(86)	-	-	-	(86)
Obstarávacia cena k 31.12.2017	24 735	12 438	111	429	37 713
Oprávky k 1.1.2017	(18 616)	(6 654)	-	-	(25 270)
Odpisy	(2 033)	(2 833)	(7)	-	(4 873)
Úbytky	86	-	-	-	86
Oprávky k 31.12.2017	(20 563)	(9 487)	(7)	-	(30 057)
Zostatková hodnota k 31.12.2017	4 172	2 951	104	429	7 656

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016	22 435	7 924	616	30 975
Prírastky	-	-	3 285	3 285
Presuny	865	2 035	(2 900)	-
Úbytky	(98)	-	-	(98)
Presuny zo zlúčenia	134	-	-	134
Obstarávacia cena k 31.12.2016	23 336	9 959	1 001	34 296
Oprávky k 1.1.2016	(15 959)	(4 177)	-	(20 136)
Odpisy	(2 710)	(2 477)	-	(5 187)
Úbytky	98	-	-	98
Presuny zo zlúčenia	(45)	-	-	(45)
Oprávky k 31.12.2016	(18 616)	(6 654)	-	(25 270)
Zostatková hodnota k 31.12.2016	4 720	3 305	1 001	9 026

(i) Poistné krytie

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

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

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

12 Majetok určený na predaj

K 31. decembru 2017 Banka nedrží žiaden majetok klasifikovaný ako „Majetok určený na predaj“. Banka vykázala celkové výnosy súvisiace s predajom majetku určeného na predaj vo výške 98 tis. eur prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

K 31. decembru 2016 Banka reklasifikovala pozemky a budovy s čistou účtovnou hodnotou 3 602 tis. eur, ktoré spĺňali klasifikačné kritéria, z „Hmotného majetku“ do „Majetku určeného na predaj“

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	
	2017	2016
Čistá účtovná hodnota k 1.1.	3 602	-
Presun z Hmotného majetku	-	3 602
Úbytky z titulu predaja	(3 602)	-
Čistá účtovná hodnota k 31.12.	-	3 602

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

13 Ostatné aktíva

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016 Po úprave
Ostatné finančné aktíva:		
Príjmy budúcich období iné ako úroky	1 720	1 520
Pohľadávky zo zúčtovania	4 555	4 712
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(247)	3 530
Zabezpečovacie deriváty (Poznámka 33)	1 637	1 513
	7 665	11 275
Opravné položky (Poznámka 14)	(119)	(121)
	7 546	11 154
Ostatné nefinančné aktíva:		
Náklady budúcich období	2 679	2 493
Iné aktíva	-	3
	2 679	2 496
Spolu	10 225	13 650

14 Opravné položky a finančné záruky

(tis. EUR)	1.1.2017	Použitie (hlavne odpis / postúpenie pohľadávok)*	Tvorba/ (rozpustenie)	Iné úpravy	31.12.2017
Opravné položky a finančné záruky k:					
Pohľadávky voči bankám (Poznámka 6)	120	-	(6)	-	114
Úvery poskytnuté klientom (Poznámka 7)	118 569	(10 936)	9 017	466	117 116
Verejná správa	420	-	(236)	(18)	166
Corporate	62 323	(7 081)	3 618	(652)	58 208
Retail:	55 826	(3 855)	5 635	1 136	58 742
- Hypotekárne úvery	18 210	(535)	(588)	567	17 654
- Spotrebné úvery	11 427	(724)	1 329	163	12 195
- Kreditné karty	1 760	(55)	2	42	1 749
- Kontokorentné úvery	3 006	(362)	(75)	(14)	2 555
- MicroSME	21 423	(2 179)	4 967	378	24 589
Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)	758	(118)	25	-	665
Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	28	-	1	-	29
Hmotný majetok (Poznámka 10)	1 666	-	-	-	1 666
Majetok určený na predaj (Poznámka 12)	232	(232)	-	-	-
Ostatné aktíva (Poznámka 13)	121	(37)	35	-	119
Rezervy na podsúvahové riziká	1 826	-	(172)	-	1 654
Spolu	123 320	(11 323)	8 900	466	121 363

* Vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	1.1.2016	Presuny zo zlúčenía	Použitie (hlavne odpis / postúpenie pohľadávok)*	Tvorba/ (rozpustenie)	Iné úpravy	31.12.2016
Opravné položky a finančné záruky k:						
Pohľadávky voči bankám (Poznámka 6)	107	-	-	13	-	120
Úvery poskytnuté klientom (Poznámka 7)	102 368	4 367	(3 771)	13 918	1 687	118 569
Verejná správa	280	-	-	149	(9)	420
Corporate	52 502	4 367	(3 818)	9 009	263	62 323
Retail:	49 586	-	47	4 760	1 433	55 826
- Hypotekárne úvery	16 623	-	(264)	1 290	561	18 210
- Spotrebné úvery	9 660	-	2 550	(1 240)	457	11 427
- Kreditné karty	1 703	-	193	(215)	79	1 760
- Kontokorentné úvery	2 738	-	(31)	234	65	3 006
- MicroSME	18 862	-	(2 401)	4 691	271	21 423
Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)	627	-	-	131	-	758
Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	-	-	-	28	-	28
Investície v dcérskych spoločnostiach (Poznámka 9)	7 565	(7 565)	-	-	-	-
Hmotný majetok (Poznámka 10)	1 892	-	-	6	(232)	1 666
Majetok určený na predaj (Poznámka 12)	-	-	-	-	232	232
Ostatné aktíva (Poznámka 13)	212	6	(360)	263	-	121
Rezervy na podsúvahové riziká	6 526	-	-	(4 630)	(70)	1 826
Spolu	119 297	(3 192)	(4 131)	9 729	1 617	123 320

* Vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

Rezervy na podsúvahové riziká

Rezervy na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslužbov, záruk a akreditívov.

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

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		
Bežné účty - banky	12 055	-
Termínované vklady - banky	-	133 085
Termínované vklady - nebankovní klienti	45 662	62 700
Vydané dlhové cenné papiere	13 848	13 618
	71 565	209 403
Finančné záväzky držané za účelom obchodovania:		
Finančné deriváty na obchodovanie (Poznámka 33)	9 640	13 189
	9 640	13 189
Spolu	81 205	222 592

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

16 Závazky voči bankám

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Bežné účty - banky	19 468	13 742
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	668 028	666 131
Spolu	687 496	679 873

K 31. decembru 2017 bol prijatý úver od bánk vo výške 223 901 tis. EUR (2016: 149 741 tis. EUR) zabezpečený (viď poznámky 8, 6 a 5):

- štátnymi dlhovými cennými papiermi v portfóliu investícií držaných do splatnosti v účtovnej hodnote 186 486 tis. EUR (2016: 108 841 tis. EUR) a v trhovej hodnote 224 696 tis. EUR (2016: 131 381 tis. EUR);
- hotovosťou v portfóliu pohľadávok voči bankám vo výške 0 tis. EUR (2016: 6 760 tis. EUR);
- ostatnými dlhopismi v portfóliu finančného majetku na predaj v trhovej hodnote 0 tis. EUR (2016: 17 661 tis. EUR).

17 Vklady a úvery prijaté od klientov

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Bežné účty klientov	2 971 510	2 822 959
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	123 990	106 636
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 415 388	2 098 032
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	243 142	274 202
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov	99 203	101 282
Spolu	5 853 233	5 403 111

18 Vydané dlhové cenné papiere

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Zmenky	5 092	6 874
Dlhopisy	14 847	16 934
Hypotekárne záložné listy	497 987	457 074
Spolu	517 926	480 882

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru bankových dlhopisov a hypotekárnych záložných listov k 31. decembru 2017:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (pôvodná mena)	Počet kusov	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2017 (tis. EUR)	Splatnosť
Hypotekárne záložné listy:									
ČSOB XIII.	November 11	EUR	11. november, ročne	5,50%	10 000,00	2 500	25 000	25 207	November 31
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. júl, ročne	4,70%	10 000,00	2 500	25 000	24 959	Júl 36
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	30. máj, ročne	1,20%	10 000,00	5 500	55 000	55 401	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	27. november, ročne	1,65%	1 000,00	14 130	14 130	14 152	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	27. február, ročne	1,60%	1 000,00	9 468	9 468	9 596	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. jún, ročne	0,40%	10 000,00	5 000	50 000	49 628	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	30. november, ročne	0,60%	10 000,00	5 000	50 000	50 210	November 20
ČSOB XXVII.	Marec 16	EUR	17. marec, ročne	0,50%	10 000,00	5 000	50 000	50 310	Marec 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	11. júl, ročne	0,20%	10 000,00	2 500	25 000	25 050	Júl 19
ČSOB XXIX.	September 16	EUR	27. september, ročne	0,30%	10 000,00	5 000	50 000	50 151	September 21
ČSOB XXX.	Marec 17	EUR	29. marec, ročne	0,50%	10 000,00	5 000	50 000	49 959	Marec 22
ČSOB XXXI.	Jún 17	EUR	28. jún, ročne	0,50%	10 000,00	4 300	43 000	43 186	Jún 22
ČSOB XXXII.	November 17	EUR	28. november, ročne	0,60%	10 000,00	5 000	50 000	50 178	November 22
Spolu								497 987	
Bankové dlhopisy:									
ČSOB I.	Marec 15	EUR	-	bez kupónový	1 000,00	10 000	10 000	9 403	Marec 21
ČSOB II.*	Október 15	EUR	5. október, ročne	1,90%	1 000,00	4 810	2 405	2 444	Október 19
ČSOB III.**	September 16	EUR	9. september, ročne	0,80%	1 000,00	3 957	2 968	3 000	September 20
Spolu								14 847	

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru bankových dlhopisov a hypotekárnych záložných listov k 31. decembru 2016:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Dátum výplaty kupónu	Úroková sadzba fix/float	Pôvodná menovitá hodnota 1 ks (pôvodná mena)	Počet kusovs	Celková hodnota emisie (tis. EUR)	Zostatková hodnota k 31.12.2017 (tis. EUR)	Splatnosť
Hypotekárne záložné listy:									
ČSOB XIII.	November 11	EUR	11. november, ročne	5,50%	10 000,00	2 500	25 000	25 207	November 31
ČSOB XV.	Apríl 12	EUR	5. apríl, ročne	3,80%	10 000,00	4 000	40 000	41 095	Apríl 17
ČSOB XIX.	Júl 12	EUR	9. júl, ročne	4,70%	10 000,00	2 500	25 000	24 940	Júl 36
ČSOB XX.	Marec 13	EUR	20. marec, ročne	1,60%	10 000,00	6 000	60 000	60 755	Marec 17
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	30. máj, ročne	1,20%	10 000,00	5 500	55 000	55 428	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	27. november, ročne	1,65%	1 000,00	14 534	14 534	14 557	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	27. február, ročne	1,60%	1 000,00	9 657	9 657	9 787	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	26. jún, ročne	0,40%	10 000,00	5 000	50 000	49 440	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	30. november, ročne	0,60%	10 000,00	5 000	50 000	50 272	November 20
ČSOB XXVII.	Marec 16	EUR	17. marec, ročne	0,50%	10 000,00	5 000	50 000	50 344	Marec 21
ČSOB XXVIII.	Júl 16	EUR	11. júl, ročne	0,20%	10 000,00	2 500	25 000	25 068	Júl 19
ČSOB XXIX.	September 16	EUR	27. september, ročne	0,30%	10 000,00	5 000	50 000	50 181	September 21
Spolu								457 074	
Bankové dlhopisy:									
ČSOB I.	Marec 15	EUR	- bezkupónový		1 000,00	10 000	10 000	9 221	Marec 21
ČSOB II.*	Október 15	EUR	5. október, ročne	1,30%	1 000,00	4 893	3 670	3 715	Október 19
ČSOB III.**	September 16	EUR	9. september, ročne	0,40%	1 000,00	3 985	3 985	3 998	September 20
								16 934	

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

19 Rezervy

(tis. EUR)	1.1.2017	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2017*
Rezerva na súdne spory	4 986	117	(1)	5 102
Spolu	4 986	117	(1)	5 102

* Rezervy celkom nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v Poznámka 14.

(tis. EUR)	1.1.2016	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2016*
Rezerva na súdne spory	4 159	849	(22)	4 986
Spolu	4 159	849	(22)	4 986

* Rezervy celkom nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v Poznámka 14.

19.1 Rezerva na súdne spory

Banka vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 31. decembru 2017, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti Banky. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokovateľných súm Banka zvýšila rezervu na tieto súdne spory o 116 tis. EUR (2016: zníženie o 827 tis. EUR). K 31. decembru 2017 táto rezerva predstavovala celkom 5 102 tis. EUR (2016: 4 986 tis. EUR). Zisk/(strata) z rozpustenia/tvorby rezervy na súdne spory je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

20 Ostatné záväzky

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Ostatné finančné záväzky		
Dohadné položky	7 457	7 992
Zabezpečovacie deriváty (Poznámka 33)	3 847	7 622
Ostatné záväzky	5 742	7 193
	17 046	22 807
Ostatné nefinančné záväzky		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	2 837	3 104
z toho:		
odmena pri odchode do dôchodku	973	911
odmena za dĺžku zamestnaneckého pomeru	329	357
odmena pri príležitosti životných jubileí	208	212
Mzdové a sociálne záväzky	13 589	12 650
Výnosy budúcich období	1 008	899
	17 434	16 653
Spolu	34 480	39 460

21 Podriadený dlh

ČSOB banka k 31. decembru 2017 prijala úver osobitého charakteru od materskej spoločnosti KBC NV v účtovnej hodnote 87 543 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 potom každé nasledujúce 3 mesiace má dlžník právo predčasne splatiť úver, avšak minimálne vo výške 1 000 tis. EUR alebo násobok 1 000 tis. EUR. Viď informácia o transakciách so spriaznenými stranami, poznámka 32.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

22 Prehľad o podmienených záväzkoch

22.1 Podmienené záväzky

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 207 883	1 255 878
Vydané záruky	236 111	208 822
Vydané akreditívy	3 702	24 775
Ostatné*	1 015	490
Spolu	1 448 711	1 489 965

* Od 1. januára 2015 je Banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií predstavuje k 31. decembru 2017 hodnotu 1 015 tis. EUR, 15 % výšky ročného príspevku (2016: 490 tis. EUR).

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

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

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

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

22.2 Operatívny prenájom

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

(tis. EUR)	Budovy a zariadenie	Ostatné	Spolu
31.12.2017			
Do 1 roka	5 196	1 587	6 783
Od 2 do 5 rokov	20 786	1 321	22 107
Viac ako 5 rokov	125 491	-	125 491
Spolu	151 473	2 908	154 381
Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia	3 727	903	4 630
31.12. 2016			
Do 1 roka	-	1 609	1 609
Od 2 do 5 rokov	-	923	923
Spolu	-	2 532	2 532
Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia	-	914	914

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Operatívny prenájom týkajúci sa informačných technológií od KBC Group NV, je uvedený v položke do 1 roka vo výške 604 tis. EUR (2016: 579 tis. EUR). V súlade so zmluvnou výpovednou lehotou sa jedná o plánované polročné platby nájomného.

Počas rok 2017 Banka uzatvorila dlhodobú nájomnú zmluvu s CSOB Real, s.r.o. týkajúcu sa budovy, kde má Banka sídlo. Mesačný nájom bez energií je 333 tis. EUR. Zmluva môže byť ukončená iba v prípade hrubého porušenia zmluvných podmienok ktoroukoľvek zo zmluvných strán. V takom prípade je výpovedná lehota 12 mesiacov.

22.3 Predaj a spätný prenájom

Zmluva o spätnom prenájme na 3 roky bola ukončená v priebehu roku 2017. Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájomov:

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Splatné v období		
Do 1 roka	-	410
Spolu	-	410

Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia	375	1 976
--	-----	-------

22.4 Súdne spory

ČSOB SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (poznámka 19), čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB SR je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB SR vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016.

22.5 Zdaňovanie

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

23 Vlastné imanie

Skladba akcionárov Banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	31.12.2017	31.12.2016
KBC Bank NV Belgicko	100,00%	100,00%
Spolu	100,00%	100,00%

23.1 Základné imanie

KBC Bank NV, materská spoločnosť Banky, rozhodla v roku 2017 o navýšení jej základného imania upísaním nových akcií. Banka 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 31. decembru 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, v celkovej výške 248 004 tis. EUR, 7 470 kmeňových zaknihovaných akcií v menovitej hodnote 33 200 EUR

23.2 Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou akcií a ich emitovanou hodnotou. K 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23.3 Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia. Materská spoločnosť Banky je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016 bol zákonný rezervný fond vo výške 49 601 tis. EUR.

23.4 Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj:

(tis. EUR)	2017	2016
K 1. januáru	17 367	30 454
Čistý zisk z precenenia finančného majetku na predaj	(1 730)	(1 179)
Kumulatívny zisk z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaný do výkazu ziskov a strát	-	(15 816)
Daň z príjmu z titulu precenenia a predaja	363	3 908
K 31. decembru	16 000	17 367

23.5 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 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

23.6 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2017*	2016
Prídel do rezervného fondu	9 402	-
Nerozdelený zisk	42 082	78 488
Čistý zisk za účtovné obdobie	51 484	78 488

* na základe návrhu rozdelenia zisku

24 Informácie o segmentoch

Definícia segmentov podľa kategórií klientov:

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Firemné bankovníctvo

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

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

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

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

(iii) Finančné trhy a ALM

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

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

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

(iv) Ostatné

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Informácie o segmentoch k 31. decembru 2017 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	102 605	43 437	18 197	1 908	166 147
z toho: čisté úrokové výnosy/(náklady) z transakcií medzi segmentami	29 167	14 050	(37 718)	(5 499)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	36 306	14 407	1 236	614	52 563
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	4 916	3 627	6 833	1 410	16 786
Výnosy z dividend	-	-	-	1 081	1 081
Ostatný prevádzkový výsledok	603	(52)	107	2 140	2 798
Výnosy celkom	144 430	61 419	26 373	7 153	239 375
Personálne náklady	(30 889)	(8 630)	(2 253)	(27 032)	(68 804)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(2 996)	(418)	(114)	(6 914)	(10 442)
Ostatné prevádzkové náklady	(30 344)	(3 805)	468	(50 534)	(84 215)
Prevádzkové náklady	(64 229)	(12 853)	(1 899)	(84 480)	(163 461)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	80 201	48 566	24 474	(77 327)	75 914
Opravné položky a finančné záruky	(5 705)	(3 137)	(1)	(57)	(8 900)
Zisk/(strata) pred zdanením	74 496	45 429	24 473	(77 384)	67 014
Daň z príjmu					(15 530)
Čistý zisk za účtovné obdobie					51 484
Aktíva spolu	3 633 864	1 958 783	2 120 052	319 236	8 031 935
Závazky a vlastné imanie spolu	3 208 294	2 653 997	1 391 599	778 045	8 031 935

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Informácie o segmentoch k 31. decembru 2016 sú nasledovné:

(tis. EUR)	Retailové bankovníctvo / MicroSME / Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	100 111	44 017	13 521	9 153	166 802
z toho: čisté úrokové výnosy/(náklady) z transakcií medzi segmentami	26 892	18 581	(43 255)	(2 218)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	29 701	13 627	1 103	1 765	46 196
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	6 126	4 420	6 448	719	17 713
Čistý zisk z finančného majetku na predaj	-	-	1 483	14 333	15 816
Výnosy z dividend	-	-	-	17 537	17 537
Ostatný prevádzkový výsledok	369	50	75	632	1 126
Výnosy celkom	136 307	62 114	22 630	44 139	265 190
Personálne náklady	(31 105)	(8 583)	(2 161)	(26 679)	(68 528)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(3 363)	(386)	(59)	(6 789)	(10 597)
Ostatné prevádzkové náklady	(29 834)	(3 823)	425	(47 375)	(80 607)
Prevádzkové náklady	(64 302)	(12 792)	(1 795)	(80 843)	(159 732)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	72 005	49 322	20 835	(36 704)	105 458
Opravné položky a finančné záruky	(5 179)	(4 119)	(32)	(399)	(9 729)
Zisk/(strata) pred zdanením	66 826	45 203	20 803	(37 103)	95 729
Daň z príjmu					(17 241)
Čistý zisk za účtovné obdobie					78 488
Aktíva spolu	3 242 430	1 904 098	2 035 398	317 018	7 498 944
Závázky a vlastné imanie spolu	2 959 296	2 334 445	1 379 860	825 343	7 498 944

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

Banka pôsobí v Slovenskej republike.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25 Čisté úrokové výnosy

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Úrokové výnosy		
Pohľadávky voči centrálnej banke	-	5
Pohľadávky voči bankám	353	354
Úvery poskytnuté klientom	138 120	141 420
Investície držané do splatnosti	37 744	40 957
Finančný majetok na predaj	8 945	12 572
Finančný majetok na obchodovanie (bez derivátov)	536	850
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	-	54
Finančné záväzky neprečítané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2 926	785
Finančné záväzky prečítané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	464	523
	189 088	197 520
Úrokové náklady		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám	(518)	(606)
Vklady a úvery prijaté od klientov	(10 161)	(13 049)
Vydané dlhové cenné papiere	(5 829)	(8 229)
Podriadený dlh	(659)	-
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote prečítané cez výkaz ziskov a strát	(1 078)	(1 879)
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	(121)	(341)
Deriváty - účtovné zabezpečenie	(4 561)	(6 612)
Finančný majetok neprečítaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(13)	-
Finančný majetok prečítaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1)	(2)
	(22 941)	(30 718)
Spolu	166 147	166 802

26 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Výnosy z poplatkov a provízií		
Operácie s cennými papiermi	376	335
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	5 974	4 668
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	10 867	11 397
Platobný styk**	37 772	32 609
Poplatky za sprostredkovanie	5 718	4 666
Ostatné	294	346
	61 001	54 021
Náklady na poplatky a provízie		
Operácie s cennými papiermi	(1 016)	(1 058)
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	(192)	(550)
Platobný styk**	(6 057)	(5 017)
Poistenie produktov	(263)	(277)
Ostatné	(910)	(923)
	(8 438)	(7 825)
Spolu	52 563	46 196

* 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.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

27 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Úrokové nástroje na obchodovanie	2 725	3 491
Menové nástroje na obchodovanie	9 919	10 671
Komoditné nástroje na obchodovanie	36	83
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(223)	28
Výsledok zo zabezpečovacích derivátov	3 903	1 560
Výsledok zo zabezpečených položiek	(3 776)	(2 649)
Kurzové rozdiely	4 202	4 529
Spolu	16 786	17 713

28 Ostatný prevádzkový výsledok

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(65)	(330)
Zisk z predaja majetku určeného na predaj	98	-
Prijaté nájomné	367	465
Tvorba rezerv na straty z prevádzkovej činnosti a na súdne spory týkajúce sa obchodnej činnosti	(117)	(849)
Straty z finančnej činnosti	(212)	(155)
Realizovaný zisk z finančných aktív iných ako finančný majetok na predaj	72	38
Ostatné prevádzkové činnosti	2 655	1 957
Spolu	2 798	1 126

29 Personálne náklady

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Mzdové náklady	(51 427)	(51 454)
Sociálne náklady	(16 521)	(16 053)
<i>z toho: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera</i>	<i>(7 750)</i>	<i>(6 351)</i>
Penzijné náklady	(503)	(474)
Ostatné zamestnanecké požitky	(181)	(209)
Ostatné personálne náklady	(172)	(338)
Spolu	(68 804)	(68 528)

Počet zamestnancov Banky k 31. decembru 2017 bol 2 210, z toho vedúcich zamestnancov 262 (2016: 2 205, z toho vedúcich zamestnancov 260).

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

Zamestnancom, s ktorými bol v rámci organizačných zmien alebo racionalizačných opatrení skončený pracovný pomer výpoveďou zo strany Banky 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

30 Ostatné prevádzkové náklady

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Náklady na informačné technológie	(26 717)	(23 285)
Nájomné	(11 250)	(9 637)
Opravy a údržba	(2 215)	(2 574)
Propagácia a reklama	(8 738)	(9 353)
Odborné služby	(2 532)	(3 743)
<i>z toho: náklady na overenie účtovnej závierky</i>	<i>(162)</i>	<i>(185)</i>
<i>náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*</i>	<i>(140)</i>	<i>(142)</i>
<i>ostatné služby*</i>	<i>(5)</i>	<i>-</i>
Ostatné náklady na zariadenia	(7 175)	(6 819)
Komunikačné náklady	(76)	(69)
Cestovné náklady	(756)	(640)
Školenie a nábor zamestnancov	(385)	(459)
Náklady na personálne činnosti	(141)	(171)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny (Poznámka 32)	(4 101)	(4 800)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(293)	(886)
Bankový odvod	(13 945)	(12 653)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií**	(2 971)	(2 778)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 920)	(2 740)
Spolu	(84 215)	(80 607)

* Vrátane iných ako auditorských služieb poskytovaných audítorom, ako sú školenia, benchmarkové štúdie pre ľudské zdroje, vypracovanie správ o úschove cenných papierov, preverenie správnosti účtovníctva v súlade s usmernením NBS.

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

31 Dane

Štruktúra dane z príjmov je nasledovná:

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Splatná daň	13 462	17 460
Odložená daň	2 068	(219)
Spolu	15 530	17 241

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Rekondiliácia dane z príjmov s teoretickou výškou dane pri použití platnej daňovej sadzby je nasledovná:

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Zisk pred zdanením	67 014	95 729
Daňová sadzba	21%	22%
Daňový náklad vypočítaný použitím daňových sadzieb	14 073	21 060
Odložená daň v dôsledku zmeny daňovej sadzby	-	(941)
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými výnosmi	(342)	(3 963)
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými nákladmi	1 799	1 085
Spolu	15 530	17 241

Od 1. januára 2017 sa v Slovenskej republike mení sadzba dane z príjmov z 22 % na 21 %.

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2017 je nasledovná:

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Pohľadávka / (záväzok) z odloženej dane z príjmov
Úvery poskytnuté klientom	55 849	11 729
– nedaňové opravné položky voči klientom		
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny	10 441	2 193
Hmotný a nehmotný majetok	7 798	1 638
Ostatné	7 090	1 489
Prenesené straty	3 031	636
Finančný majetok na predaj	(20 253)	(4 254)
Spolu	63 956	13 431

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2016 je nasledovná:

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Pohľadávka / (záväzok) z odloženej dane z príjmov
Úvery poskytnuté klientom	62 523	13 130
– nedaňové opravné položky voči klientom		
<i>z toho: presuny zo zlúčenia</i>	6 300	1 323
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny	9 285	1 950
Hmotný a nehmotný majetok	10 057	2 112
Ostatné	7 650	1 606
Prenesené straty	4 546	955
Finančný majetok na predaj	(21 983)	(4 617)
Spolu	72 078	15 136

32 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. Banku kontroluje KBC Banka, ktorá vlastní 100-percentný podiel na celkových hlasovacích právach Banky. Spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti ČSOB SR, ako aj ostatných členov skupiny KBC.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so skupinou materskej spoločnosti a s dcérskymi spoločnosťami ČSOB SR:

(tis. EUR)	31.12.2017		31.12.2016 Po úprave	
	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB
Účty bánk splatné na požiadanie	14 590	-	4 078	-
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	19 073	2 074	7 176	3 140
z toho: finančné deriváty na obchodovanie	6 297	2 074	7 176	3 140
Pohľadávky voči bankám	84 398	-	6 760	-
Úvery poskytnuté klientom	-	69 071	16	35 851
Ostatné aktíva	2 380	313	2 099	44
z toho: zabezpečovacie deriváty	1 637	-	1 513	-
Záväzky voči bankám	579 044	9 229	568 412	10 482
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	6 003	18	105 412	5 000
z toho: finančné deriváty na obchodovanie	5 957	18	10 439	-
Vklady a úvery prijaté od klientov	110 673	25 187	33 361	5 565
Vydané dlhové cenné papiere	343 953	9 513	293 891	7 025
Ostatné záväzky	4 790	27	8 597	33
z toho: zabezpečovacie deriváty	3 847	-	7 622	-
Podriadený dlh (Poznámka 21)	87 543	-	-	-

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti a dcérskych spoločností ČSOB SR obsahujú nasledovné transakcie:

(tis. EUR)	31.12.2017		31.12.2016	
	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB
Úrokové výnosy	8 460	1 010	683	595
Výnosy z poplatkov a provízií	7 212	803	6 216	281
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	(8 219)	1 692	7 902	2 797
Výnosy z dividend	-	1 061	-	17 525
Ostatný prevádzkový výsledok	456	592	340	373
Úrokové náklady	(7 623)	(95)	(9 686)	(319)
Náklady na poplatky a provízie	(201)	-	(317)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(15 124)	(4 266)	(15 370)	(825)
z toho: preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny*	(4 101)	-	(4 800)	-

* faktúry voči spoločnostiam v rámci KBC skupiny, ktoré nespadajú do iného bloku v rámci riadku „Ostatné prevádzkové náklady“ (Poznámka 30).

Zmluvné podmienky významných transakcií so spriaznenými stranami:

- Pohľadávky voči bankám - maximálna splatnosť do roku 2018 (2016: do roku 2017) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba (0,08 %) (2016: 0,33 %),
- Záväzky voči bankám – maximálna splatnosť do roku 2027 (2016: do roku 2020) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba (0,17 %) (2016: (0,17 %)),
- Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát - maximálna splatnosť do roku 2021 (2016: do roku 2017) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba 1,11 % (2016: (0,35 %)),
- Vklady a úvery prijaté od klientov - maximálna splatnosť do roku 2021 (2016: do roku 2021) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba 0,14 % (2016: 0,48 %),
- Vydané dlhové cenné papiere – maximálna splatnosť do roku 2036 (2016: do roku 2036); vážená priemerná zmluvná úroková sadzba 0,66 % (2016: 0,93 %).

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom) od skupiny materskej spoločnosti k 31. decembru 2017 boli v hodnote 20 824 tis. EUR (2016: 25 918 tis. EUR).

Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 31. decembru 2017 boli v celkovej hodnote 6 483 tis. EUR (2016: 9 835 tis. EUR).

V roku 2017 Banka získala dividendy od dcérskych spoločností vo výške 1 061 tis. EUR (2016: 17 525 tis. EUR).

Banka nevykazuje k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(i) Transakcie s členmi kľúčového vedenia

Úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2017 predstavujú sumu 437 tis. EUR (2016: 498 tis. EUR). Vklady od členov predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2017 sú vo výške 2 274 tis. EUR (2016: 486 tis. EUR).

Personálne náklady vrcholového manažmentu za rok končiaci sa 31. decembru 2017 boli 2 288 tis. EUR (2016: 2 080 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové náklady v celkovej výške 1 919 tis. EUR (2016: 1 905 tis. EUR) a sociálne náklady vo výške 369 tis. EUR (2016: 175 tis. EUR) členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB skupiny SR.

33 Finančné deriváty

ČSOB SR využíva finančné deriváty na účely obchodovania aj na účely zabezpečenia reálnej hodnoty. Finančné deriváty zahŕňajú swapové forwardové a opčné zmluvy. Swapová zmluva predstavuje zmluvu dvoch strán o výmene peňažných tokov na základe príslušných nominálnych hodnôt podkladových aktív prípadne indexov. Forwardové zmluvy sú zmluvy o nákupe alebo predaji určitého objemu finančných nástrojov, indexov alebo meny k dopredu stanovenému budúcu 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 budúcu dátumu alebo počas budúceho obdobia.

(i) Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

ČSOB SR sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nespĺnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty ČSOB SR; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana. ČSOB 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 a v roku 2017 implementovala Kolaterál manažment využívaný pre kolateralizáciu obchodov na finančných trhoch – OTC derivátov a REPO operácií. ČSOB 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 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 SR je nižšia než pozitívne reálne hodnoty vykázané nižšie v tabuľkách finančných derivátov, pretože do nich nebol premietnutý vplyv zabezpečenia a zmlúv o vzájomnom zápočte záväzkov a pohľadávok.

(ii) Finančné deriváty na obchodovanie

Obchodovanie ČSOB 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 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 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 individuálnom 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 individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady z finančných derivátov bankovej knihy sú vykázané na riadku „Čisté úrokové výnosy“ (zabezpečovacie deriváty) alebo na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v prípade finančných derivátov obchodnej knihy (deriváty na obchodovanie).

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(iii) Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých Banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 31. decembru 2017 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby. Banka vykázala zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 3 903 tis. EUR (2016: zisk 1 560 tis. EUR) a stratu zo zabezpečenej položky, súvisiacu so zabezpečovaným rizikom, v hodnote (3 776) tis. EUR (2016: strata (2 649) tis. EUR), ktoré sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Viď poznámka 27.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov a zabezpečovacích derivátov ČSOB SR k 31. decembru 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 31.12.2017				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 645 000	1 645 000	1 637	3 847
Spolu zabezpečovacie deriváty (Poznámky 13 a 20)	1 645 000	1 645 000	1 637	3 847
Deriváty na obchodovanie				
Menové kontrakty				
Menové forwardy	5 207	5 207	46	7
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	405 229	405 070	1 769	1 852
Menové opcie	109 985	109 985	412	412
Úrokové kontrakty				
Úrokové swapy	2 172 487	2 172 487	8 128	4 910
Úrokové opcie	81 793	81 793	342	2 389
Komoditné kontrakty				
Komoditné swapy a opcie	1 668	1 668	79	70
Spolu deriváty na obchodovanie (Poznámky 4 a 15)	2 776 369	2 776 210	10 776	9 640

(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 (Poznámky 13 a 20)	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	2 365 843	2 365 843	10 490	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 (Poznámky 4 and 15)	2 986 282	2 981 990	17 721	13 189

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

34 Zápočet finančného majetku a záväzkov

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

31.12.2017 (tis. EUR)	Hrubé hodnoty finančných aktív	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných aktív	Nezapočítané hodnoty			Čisté hodnoty
				Finančné nástroje	Prijatý hotovostný kolaterál	Prijatý kolaterál CP	
Deriváty (Poznámka 33)	12 413	-	12 413	8 027	-	-	4 386
Spolu	12 413	-	12 413	8 027	-	-	4 386

31.12.2016 (tis. EUR)	Hrubé hodnoty finančných aktív	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných aktív	Nezapočítané hodnoty			Čisté hodnoty
				Finančné nástroje	Prijatý hotovostný kolaterál	Prijatý kolaterál CP	
Deriváty (Poznámka 33)	19 234	-	19 234	9 152	-	-	10 082
Spolu	19 234	-	19 234	9 152	-	-	10 082

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

31.12.2017 (tis. EUR)	Hrubé hodnoty finančných záväzkov	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných záväzkov	Nezapočítané hodnoty			Čisté hodnoty
				Finančné nástroje	Poskytnutý hotovostný kolaterál	Poskytnutý kolaterál CP	
Deriváty (Poznámka 33)	13 487	-	13 487	8 027	1 948	-	3 512
Repo obchody (Poznámka 16)	223 901	-	223 901	-	-	186 486	37 415
Spolu	237 388	-	237 388	8 027	1 948	186 486	40 927

31.12.2016 Po úprave (tis. EUR)	Hrubé hodnoty finančných záväzkov	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných záväzkov	Nezapočítané hodnoty			Čisté hodnoty
				Finančné nástroje	Poskytnutý hotovostný kolaterál	Poskytnutý kolaterál CP	
Deriváty (Poznámka 33)	20 811	-	20 811	9 152	-	-	11 659
Repo obchody (Poznámka 16)	149 741	-	149 741	-	6 760	126 502	16 479
Spolu	170 552	-	170 552	9 152	6 760	126 502	28 138

35 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.

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

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

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

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

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

Oceňovacie techniky zahŕňujú modely čistej súčasnej hodnoty, modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými finančnými nástrojmi, pre ktoré existujú dostupné trhové ceny, Black-Scholesov model, polynomiálny 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 Banka nemá k dispozícii žiaden oceňovací model, resp. nie je overený entitou nezávislou od obchodnej jednotky, využíva ceny prevzaté od profesionálnych protistrán.

Pozorovateľnosť parametrov vstupujúcich do modelu od tretích strán nie je možné posúdiť v prípade, že Banka nemá prístup k informáciám o modeli. Z tohto dôvodu finančné nástroje, ktorých reálne hodnoty vychádzajú z cien získaných od strán nezávislých od ČSOB 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 štvrtročnej báze ako súčasť procesu Parameter review. Výsledky Parameter review sú následne reportované senior manažmentu banky ČSOB 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 SR pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov preceňovaných na reálnu hodnotu vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód:

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

35.1 Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov ocenených v amortizovaných hodnotách

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

(tis. EUR)	Reálna hodnota				Účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Spolu
Finančné aktíva					
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	224 676	-	36 822	261 498	261 501
Pohľadávky voči bankám	-	-	102 181	102 181	102 103
Úvery poskytnuté klientom	-	2 736	5 671 273	5 674 009	5 528 390
Investície držané do splatnosti	1 513 105	101 540	-	1 614 645	1 471 196
Finančné aktíva spolu				7 652 333	7 363 190
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	-	428 462	259 958	688 420	687 496
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	5 795 176	61 623	5 856 799	5 853 233
Vydané dlhové cenné papiere	-	530 027	-	530 027	517 926
Podriadený dlh	-	-	87 918	87 918	87 543
Finančné záväzky spolu				7 163 164	7 146 198

Nasledujúca tabuľka predstavuje úrovne hierarchie určenia reálnej hodnoty pre finančné aktíva a záväzky ocenené v amortizovanej hodnote (vrátane podmienených záväzkov) k 31. decembru 2016, po úprave a porovnanie s ich účtovnou hodnotou:

(tis. EUR)	Reálna hodnota				Účtovná hodnota
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Spolu
Finančné aktíva					
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	201 170	-	25 279	226 449	226 449
Pohľadávky voči bankám	-	-	23 208	23 208	23 155
Úvery poskytnuté klientom	-	2 274	5 262 293	5 264 567	5 093 474
Investície držané do splatnosti	1 517 462	100 040	-	1 617 502	1 457 886
Finančné aktíva spolu				7 131 726	6 800 964
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	-	455 198	226 325	681 523	679 873
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	5 260 787	145 618	5 406 405	5 403 111
Vydané dlhové cenné papiere	-	495 331	-	495 331	480 882
Finančné záväzky spolu				6 583 259	6 563 866

(i) Pohľadávky voči bankám a Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(ii) Úvery poskytnuté klientom

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

(iii) Podmienené záväzky

Reálne hodnoty podmienených záväzkov sa zo svojej podstaty rovnajú prijatým poplatkom od klientov, v čase kedy sa uzatvára zmluva. K 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016 reálna hodnota podmienených záväzkov bola nevýznamná. Pre viac informácií o účtovnej hodnote viď poznámka 22.

(iv) Investície držané do splatnosti

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

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

(v) Záväzky voči bankám a podriadený dlh

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

(vi) Vklady a úvery prijaté od klientov

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

(vii) Vydané dlhové cenné papiere

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

35.2 Finančné aktíva a záväzky preceňované na reálnu hodnotu

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

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
Účty bánk splatné na požiadanie (Poznámka 3)				
Účty bánk splatné na požiadanie	-	12 055	-	12 055
Spolu				12 055
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	10 773	3	10 776
Úvery poskytnuté bankám	-	12 775	-	12 775
Štátne dlhové cenné papiere	1	-	-	1
Dlhopisy bánk	-	15 219	-	15 219
Ostatné dlhopisy	12 957	834	-	13 791
Spolu				52 562
Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	288 065	-	-	288 065
Dlhopisy bánk	-	51 555	-	51 555
Ostatné dlhopisy	86 587	20 463	-	107 050
Akcie	-	2 795	3 858	6 653
Spolu				453 323
Ostatné finančné aktíva (Poznámka 13)				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	(247)	-	(247)
Zabezpečovacie deriváty	-	1 637	-	1 637
Spolu				1 390
Finančné aktíva spolu				519 330
Finančné záväzky				
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 15)				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>				
Bežné účty - banky	-	12 055	-	12 055
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	45 662	-	45 662
Vydané dlhové cenné papiere	-	13 848	-	13 848
				71 565
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	9 636	4	9 640
				9 640
Spolu				81 205
Ostatné finančné záväzky (Poznámka 20)				
Zabezpečovacie deriváty	-	3 847	-	3 847
Spolu				3 847
Finančné záväzky spolu				85 052

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktíva				
Účty bánk splatné na požiadanie (Poznámky 3)				
Účty bánk splatné na požiadanie	-	113	-	113
Spolu				113
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	17 684	37	17 721
Štátne dlhové cenné papiere	1	-	-	1
Dlhopisy bánk	-	24 093	-	24 093
Ostatné dlhopisy	14 511	4 004	-	18 515
Spolu				60 330
Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	339 582	-	-	339 582
Dlhopisy bánk	-	51 086	-	51 086
Ostatné dlhopisy	46 140	34 303	-	80 443
Akcie	-	2 170	2 902	5 072
Spolu				476 183
Ostatné finančné aktíva (Poznámka 13)				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	3 530	-	3 530
Zabezpečovacie deriváty	-	1 513	-	1 513
Spolu				5 043
Finančné aktíva spolu				541 669
Finančné záväzky				
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 15)				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>				
Termínované vklady – banky	-	133 085	-	133 085
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	62 700	-	62 700
Vydané dlhové cenné papiere	-	13 618	-	13 618
				209 403
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	13 118	71	13 189
				13 189
Spolu				222 592
Ostatné finančné záväzky (Poznámka 20)				
Zabezpečovacie deriváty	-	7 622	-	7 622
Spolu				7 622
Finančné záväzky spolu				230 214

(i) Deriváty

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(ii) Dlhové cenné papiere

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

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

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

V takom prípade je cenný papier zaradený do úrovne 2.

(iii) 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).

(iv) 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.

35.3 Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

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

(tis. EUR)		Presuny medzi úrovňou 2 a úrovňou 1
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)		
Ostatné dlhopisy		252
Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)		
Ostatné dlhopisy		12 423

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

V roku 2016 Banka neuskutočnila žiadne významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2.

36 Riziká ČSOB SR

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

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

Banka má v zmysle opatrenia NBS č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových 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 Bankou pri riadení rizík a sú minimálne raz ročne prehodnocované a schvaľované predstavenstvom.

36.1 Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

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

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

(i) 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 banky, 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 Banke.

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.

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

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 Banky, ktoré majú byť prijímané Predstavenstvom.

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 Banky.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 v Banke.

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 (LCC – Local credit committee)

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 Banke.

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 Banky (prípadne ním priamo poverený manažér). Výbor rozhoduje na základe písomného podkladu obsahujúceho informácie potrebné pre vyvážené rozhodnutie medzi obchodnými záujmami, podstupovaným rizikom a prevádzkovými možnosťami. V 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 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.

(ii) Ostatné útvary

Organizačný útvar riziká a compliance

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

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 Banky.

Divízia finančných trhov

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

Odbor vnútorného auditu

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

(iii) Systémy merania a reportovania rizika

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

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

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

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

(iv) Zmierňovanie rizika

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

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

(v) 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 Banky na vývojové trendy ovplyvňujúce určité odvetvie alebo geografickú oblasť.

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

36.2 Úverové riziko

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

Banka využíva proces kontroly kvality úverov so zámerom včasnej identifikácie novej zmeny v schopnosti protistrany plniť si svoje záväzky, vrátane pravidelných revízií zabezpečení. Výška maximálnej expozície pre jednotlivé protistrany je 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 Banke zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizík, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

(i) Prístup interných ratingov („IRB“)

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 Banky, 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 Bankou.

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). Banka využíva aj modely vyvinuté skupinou KBC pre hodnotenie rizika protistrán krajín a bánk. Tieto modely sú tiež hodnotené v KBC.

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

(ii) Úvery pre firemných a SME klientov

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

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

Úverový schvaľovací proces

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

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

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

(iii) Retailové úvery a úvery pre MicroSME

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

Úverový schvaľovací proces

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

(iv) Deriváty

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

(v) Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

Banka 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 Banke riziko podobné riziku z úverov a je zmiernované 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)	31.12.2017	31.12.2016 Po úprave
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (Poznámka 3)	73 228	40 870
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)	52 562	60 330
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (Poznámka 5)	446 670	471 111
Pohľadávky voči bankám (Poznámka 6)	102 103	23 155
Úvery poskytnuté klientom (Poznámka 7)	5 528 390	5 093 474
Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	1 471 196	1 457 886
Ostatné finančné aktíva (Poznámka 13)	7 546	11 154
Spolu	7 681 695	7 157 980
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 207 179	1 254 756
Vydané finančné záruky	235 161	208 118
Vydané akreditívy	3 702	24 775
Spolu (Poznámka 22)	1 446 042	1 487 649
Celková expozícia voči úverovému riziku	9 127 737	8 645 629

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

(vi) 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 Banka musela zaplatiť, v prípade požiadavky na vyrovnanie podsúvahových záväzkov, ktorá je tiež rovná účtovnej hodnote.

(vii) Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

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

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 31. decembru 2017 bola 1 655 908 tis. EUR (2016: 1 653 077 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 120 458 tis. EUR (2016: 120 494 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmiernenie rizika a 120 458 tis. EUR (2016: 120 494 tis. EUR) po ich zohľadnení.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Slovenská republika	8 595 839	8 186 017
Belgicko	39 600	15 065
Česká republika	176 466	157 689
Nemecko	9 436	13 203
Holandsko	22 147	22 408
Maďarsko	90 607	78 443
Zvyšok sveta	193 642	172 804
Spolu	9 127 737	8 645 629

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

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	16 503	15 806
Ťažba a dobývanie	9 096	39 730
Priemyselná výroba	564 669	522 407
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	249 033	253 262
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	98 925	83 648
Stavebníctvo	288 296	281 561
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	518 508	559 546
Doprava a skladovanie	265 764	283 629
Ubytovanie a stravovacie služby	17 401	15 470
Informácie a komunikácia	43 544	46 227
Finančné a poisťovacie činnosti	226 150	258 627
Činnosti v oblasti nehnuteľností	543 904	501 873
Odborné, vedecké a technické činnosti	239 279	199 748
Administratívne a podporné služby	38 747	41 264
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 836 751	1 846 291
Vzdelávanie	3 070	2 426
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	12 510	16 156
Umenie, zábava a rekreácia	1 425	1 115
Ostatné činnosti	10 328	20 229
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	3 736 295	3 321 031
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	407 539	335 583
Spolu	9 127 737	8 645 629

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(VIII) Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

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

Čistá účtovná hodnota pohľadávok Banky rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 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 (Poznámka 3)	73 228	-	73 228	-	-	-	73 228	-	73 228
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)	52 562	-	52 562	-	-	-	52 562	-	52 562
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (Poznámka 5)	446 670	-	446 670	-	-	-	446 670	-	446 670
Pohľadávky voči bankám (Poznámka 6)	102 125	(22)	102 103	92	(92)	-	102 217	(114)	102 103
Úvery poskytnuté klientom (Poznámka 7)	5 485 618	(8 278)	5 477 340	159 888	(108 838)	51 050	5 645 506	(117 116)	5 528 390
z toho:									
Verejná správa	190 390	(37)	190 353	129	(129)	-	190 519	(166)	190 353
Corporate	1 739 547	(1 702)	1 737 845	77 341	(56 506)	20 835	1 816 888	(58 208)	1 758 680
Retail	3 555 681	(6 539)	3 549 142	82 418	(52 203)	30 215	3 638 099	(58 742)	3 579 357
- Hypotekárne úvery	3 004 091	(2 145)	3 001 946	40 854	(15 509)	25 345	3 044 945	(17 654)	3 027 291
- Spotrebné úvery	228 263	(1 146)	227 117	12 258	(11 049)	1 209	240 521	(12 195)	228 326
- Kreditné karty	19 852	(203)	19 649	1 645	(1 546)	99	21 497	(1 749)	19 748
- Kontokorentné úvery	22 513	(290)	22 223	2 398	(2 265)	133	24 911	(2 555)	22 356
- MicroSME	280 962	(2 755)	278 207	25 263	(21 834)	3 429	306 225	(24 589)	281 636
Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	1 471 225	(29)	1 471 196	-	-	-	1 471 225	(29)	1 471 196
Ostatné finančné aktíva (Poznámka 13)	7 665	(119)	7 546	-	-	-	7 665	(119)	7 546
Spolu	7 639 093	(8 448)	7 630 645	159 980	(108 930)	51 050	7 799 073	(117 378)	7 681 695
Podsúvahové záväzky	1 445 015	(947)	1 444 068	2 681	(707)	1 974	1 447 696	(1 654)	1 446 042
Celkové úverové riziko	9 084 108	(9 395)	9 074 713	162 661	(109 637)	53 024	9 246 769	(119 032)	9 127 737

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Čistá účtovná hodnota pohľadávok Banky rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2016 je uvedená v nasledujúcej tabuľke, Po úprave:

(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 (Poznámka 3)	40 870	-	40 870	-	-	-	40 870	-	40 870
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)	60 330	-	60 330	-	-	-	60 330	-	60 330
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (Poznámka 5)	471 111	-	471 111	-	-	-	471 111	-	471 111
Pohľadávky voči bankám (Poznámka 6)	23 183	(28)	23 155	92	(92)	-	23 275	(120)	23 155
Úvery poskytnuté klientom (Poznámka 7)	5 038 710	(8 281)	5 030 429	173 333	(110 288)	63 045	5 212 043	(118 569)	5 093 474
z toho:									
Verejná správa	209 410	(54)	209 356	493	(366)	127	209 903	(420)	209 483
Corporate	1 660 450	(1 880)	1 658 570	89 241	(60 443)	28 798	1 749 691	(62 323)	1 687 368
Retail	3 168 850	(6 347)	3 162 503	83 599	(49 479)	34 120	3 252 449	(55 826)	3 196 623
- 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
Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	1 457 914	(28)	1 457 886	-	-	-	1 457 914	(28)	1 457 886
Ostatné finančné aktíva (Poznámka 13)	11 275	(121)	11 154	-	-	-	11 275	(121)	11 154
Spolu	7 103 393	(8 458)	7 094 935	173 425	(110 380)	63 045	7 276 818	(118 838)	7 157 980
Podsúvahové záväzky	1 485 203	(1 045)	1 484 158	4 272	(781)	3 491	1 489 475	(1 826)	1 487 649
Celkové úverové riziko	8 588 596	(9 503)	8 579 093	177 697	(111 161)	66 536	8 766 293	(120 664)	8 645 629

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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. Banka posudzuje znehodnotenie pohľadávok dvomi spôsobmi: tvorbou opravných položiek týkajúcich sa jednotlivých pohľadávok (na tzv. individuálnom základe) a tvorbou opravných položiek na portfóliovom základe.

Vedenie Banky rozhoduje o dĺžke obdobia od vzniku stratovej udalosti po nesplácanie úveru. Počas roku 2017 a 2016 Banka používala jednotnú dĺžku tohto obdobia pre všetky portfólia, a to štyri mesiace.

Opravné položky tvorené na individuálnom základe

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

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

(ix) 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 31. decembru 2017:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Účty bánk splatné na požiadanie	48 880	-	-	48 880
Úvery poskytnuté bankám v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	12 775	-	-	12 775
Pohľadávky voči bankám	102 103	-	-	102 103
Úvery poskytnuté klientom	5 398 650	64 755	13 935	5 477 340
Verejná správa	190 353	-	-	190 353
Corporate	1 725 262	11 193	1 390	1 737 845
Retail:	3 483 035	53 562	12 545	3 549 142
- Hypotekárne úvery	2 954 479	38 915	8 552	3 001 946
- Spotrebné úvery	221 589	4 555	973	227 117
- Kreditné karty	18 658	870	121	19 649
- Kontokorentné úvery	21 875	-	348	22 223
- MicroSME	266 434	9 222	2 551	278 207
Spolu	5 562 408	64 755	13 935	5 641 098

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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
Účty bánk splatné na požiadanie	25 392	-	-	25 392
Pohľadávky voči bankám	23 155	-	-	23 155
Úvery poskytnuté klientom	4 958 556	61 185	10 688	5 030 429
Verejná správa	209 356	-	-	209 356
Corporate	1 641 270	17 280	20	1 658 570
Retail:	3 107 930	43 905	10 668	3 162 503
- 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
Spolu	5 007 103	61 185	10 688	5 078 976

Nasledujúca tabuľka zobrazuje účty bánk splatné na požiadanie, pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté bankám v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát 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)		31.12.2017	31.12.2016
Ratingový stupeň	% možného zlyhania		Po úprave
1	0,00% - 0,10%	114 114	10 912
2	0,10% - 0,20%	35 637	21 588
3	0,20% - 0,40%	114	97
4	0,40% - 0,80%	224	317
5	0,80% - 1,60%	636	154
6	1,60% - 3,20%	2 107	761
7	3,20% - 6,40%	1 052	3 953
8	6,40% - 12,80%	9 874	9 785
9	12,80% - 100,00%	-	319
Nezaradené*	-	-	661
Spolu		163 758	48 547

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2017, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR) Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Verejná správa	Corporate	Retail:	Hypotekárne úvery	Spotrebné úvery	Kreditné karty	Kontokorentné úvery	MicroSME	Spolu
1	0,00% - 0,10%	-	247 582	39 387	13 424	-	-	-	25 963	286 969
2	0,10% - 0,20%	164 458	92 817	-	-	-	-	-	-	257 275
3	0,20% - 0,40%	25 662	289 799	1 557 029	1 481 138	64 625	6 324	4 367	575	1 872 490
4	0,40% - 0,80%	-	424 296	983 004	825 086	68 214	4 700	3 705	81 299	1 407 300
5	0,80% - 1,60%	-	316 163	422 176	416 478	5 442	121	135	-	738 339
6	1,60% - 3,20%	-	217 772	148 810	-	43 265	2 997	3 839	98 709	366 582
7	3,20% - 6,40%	-	93 131	198 659	161 883	28 233	2 622	5 024	897	291 790
8	6,40% - 12,80%	-	24 651	88 271	34 833	4 332	800	1 648	46 658	112 922
9	12,80% - 100,00%	233	5 366	45 240	21 637	7 478	1 094	3 157	11 874	50 839
Nezaradené*	-	-	13 685	459	-	-	-	-	459	14 144
Spolu		190 353	1 725 262	3 483 035	2 954 479	221 589	18 658	21 875	266 434	5 398 650

* 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	MicroSME	Spolu
1	0,00% - 0,10%	-	181 332	80 446	-	43 080	5 060	3 153	29 153	261 778
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 *	-	-	12 224	646	-	-	-	-	646	12 870
Spolu		209 356	1 641 270	3 107 930	2 640 958	186 842	16 360	20 429	243 341	4 958 556

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje cenné papiere z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2017, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR)		Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)			Čistá účtovná hodnota Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)			Investície držané do splatnosti (Poznámka 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	-	-	288 065	-	-	1 367 822	-
2	0,10% - 0,20%	-	15 219	11 468	-	51 555	12 450	-	103 374
3	0,20% - 0,40%	-	-	-	-	-	19 439	-	-
4	0,40% - 0,80%	-	-	2 220	-	-	75 161	-	-
Nezaradené*	-	-	-	103	-	-	-	-	-
Spolu		1	15 219	13 791	288 065	51 555	107 050	1 367 822	103 374

* 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)		Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)			Čistá účtovná hodnota Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)			Investície držané do splatnosti (Poznámka 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	-	-	339 582	-	-	1 354 622	-
2	0,10% - 0,20%	-	24 093	13 763	-	51 086	12 651	-	103 264
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	339 582	51 086	80 443	1 354 622	103 264

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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:

(tis. EUR) Ratingový stupeň	% možného zlyhania	31.12.2017		31.12.2016	
		Finančné deriváty na obchodovanie (Poznámka 4)	Zabezpečovacie deriváty (Poznámka 13)	Finančné deriváty na obchodovanie (Poznámka 4)	Zabezpečovacie deriváty (Poznámka 13)
1	0,00% - 0,10%	7 904	1 637	11 402	1 513
2	0,10% - 0,20%	1 079	-	2 123	-
3	0,20% - 0,40%	533	-	1 873	-
4	0,40% - 0,80%	204	-	7	-
5	0,80% - 1,60%	174	-	480	-
6	1,60% - 3,20%	171	-	212	-
7	3,20% - 6,40%	24	-	109	-
Nezaradené*	-	687	-	1 515	-
Spolu		10 776	1 637	17 721	1 513

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

(x) Zabezpečenia a iné nástroje na zmiernovanie 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)	31.12.2017	31.12.2016
Nehnuteľnosti	3 590 607	3 242 153
Peňažné prostriedky	15 906	21 945
Bankové záruky	34 165	41 177
Iné	244 683	323 037
Spolu	3 885 361	3 628 312

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Pohľadávky voči bankám	9 396	9 820
Úvery poskytnuté klientom	3 756 172	3 435 445
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	119 793	183 047
Spolu	3 885 361	3 628 312

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

Banka prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v skupine KBC na zmiernenie úverového rizika pre iné dcérske spoločnosti banky a pre tretie strany (poznámka 32).

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

Realizácia kolaterálov

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

Realizácia kolaterálov v retailovom segmente

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V opačnom prípade banka uzavrie zmluvy s aukčnou spoločnosťou. Aukčná spoločnosť potom uskutoční aukciu, po ktorej banka 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 banka získala aktíva z realizácii rôznych kolaterálov iba vo forme peňažných prostriedkov, a to prostredníctvom týchto typov realizácií: priamy predaj, dobrovoľná dražba, dražba v rámci exekučného konania a dražba v rámci konkurzu. Aktíva iného druhu (napr. nehnuteľnosti) neprechádzajú do majetku banky, ale banka sa snaží o ich odpredaj.

(xi) Expozície s odloženou splatnosťou („forborne“)

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

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

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

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

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

(tis. EUR)	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu
Verejná správa	233	88	321	-	(88)	(88)	233	-	233
Corporate	125	40 139	40 264	(5)	(23 626)	(23 631)	120	16 513	16 633
Retail	7 698	10 598	18 296	(20)	(3 060)	(3 080)	7 678	7 538	15 216
Spolu	8 056	50 825	58 881	(25)	(26 774)	(26 799)	8 031	24 051	32 082

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezproblémové expozície	Problémové expozície	Spolu
Verejná správa	-	347	347	-	(219)	(219)	-	128	128
Corporate	3 365	43 333	46 698	(2)	(25 269)	(25 271)	3 363	18 064	21 427
Retail	7 608	12 547	20 155	(24)	(2 841)	(2 865)	7 584	9 706	17 290
Spolu	10 973	56 227	67 200	(26)	(28 329)	(28 355)	10 947	27 898	38 845

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	1.1.2017	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne	Splátky	Odpisy	Ostatné	31.12.2017
Verejná správa	347	76	-	(102)	-	-	321
Corporate	46 698	6 999	(6 106)	(7 266)	(213)	152	40 264
Retail	20 155	3 812	(4 882)	(812)	(45)	68	18 296
Spolu	67 200	10 887	(10 988)	(8 180)	(258)	220	58 881

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	1.1.2016	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne	Splátky	Ostatné	31.12.2016
Verejná správa	43	320	-	(16)	-	347
Corporate	45 670	8 258	(4 320)	(5 339)	2 429	46 698
Retail	22 121	5 685	(6 739)	(1 101)	189	20 155
Spolu	67 834	14 263	(11 059)	(6 456)	2 618	67 200

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

(tis. EUR)	1.1.2017	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne	(Tvorba)/rozpustenie	Ostatné	31.12.2017
Verejná správa	(219)	(76)	-	207	-	(88)
Corporate	(25 271)	(2 224)	1 975	1 677	212	(23 631)
Retail	(2 865)	(342)	207	(117)	37	(3 080)
Spolu	(28 355)	(2 642)	2 182	1 767	249	(26 799)

Pohybová tabuľka opravných položiek expozícií s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	1.1.2016	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne	(Tvorba)/rozpustenie	Ostatné	31.12.2016
Verejná správa	(43)	(192)	-	-	16	(219)
Corporate	(19 770)	(4 127)	1 629	-	(3 003)	(25 271)
Retail	(2 576)	(280)	194	-	(203)	(2 865)
Spolu	(22 389)	(4 599)	1 823	-	(3 190)	(28 355)

36.3 Riziko likvidity a riadenie financovania

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

Banka 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 Banka okrem stabilného jadra primárnych vkladov zabezpečené aj dostupné sekundárne zdroje, vytvára si a udržiava pravidelné kontakty s klientmi a inými obchodnými partnermi, ktorí sú pre Banku významní z pohľadu likvidity, pravidelne preveruje mieru spoľahlivosti jednotlivých finančných zdrojov i dostupnosť prvotriednych kolaterálov na zabezpečenie dodatočného financovania.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre Banku z hľadiska plnenia v roku 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. Banka počas roku 2017 a 2016 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

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

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru nederivátových finančných záväzkoch (vrátane podmienených záväzkov) v ČSOB SR podľa najskoršej možnej splatnosti. Tabuľka bola zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov. Tabuľka uvádza peňažné toky z úrokov a istín. Peňažné toky z istín predstavujú najlepší odhad s použitím priemerných efektívnych výnosov. Očakávaná zostatková splatnosť sa môže líšiť od tejto nasledujúcej analýzy.

(tis. EUR) 31.12.2017	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Spolu
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	32 416	26 255	5 153	7 258	-	71 082
Záväzky voči bankám	154 441	130 109	164 682	238 072	-	687 304
Vklady a úvery od klientov	4 908 912	445 239	474 754	20 071	-	5 848 976
Vydané dlhové cenné papiere	-	652	79 279	408 501	78 825	567 257
Ostatné finančné záväzky (bez derivátov)	-	13 199	-	-	-	13 199
Podriadený dlh	-	299	898	4 792	92 890	98 879
Finančné záväzky spolu	5 095 769	615 753	724 766	678 694	171 715	7 286 697
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 207 883	-	-	-	-	1 207 883
Vydané finančné záruky	236 111	-	-	-	-	236 111
Vydané akreditívy	3 702	-	-	-	-	3 702
Podmienené záväzky spolu	1 447 696	-	-	-	-	1 447 696

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR) 31.12.2016, po úprave	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Spolu
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	189 326	3 217	3 975	12 653	-	209 171
Záväzky voči bankám	13 740	195 614	269 575	199 029	-	677 958
Vklady a úvery od klientov	4 430 139	809 890	116 522	47 067	266	5 403 884
Vydané dlhové cenné papiere	-	60 618	44 585	342 804	80 614	528 621
Ostatné finančné záväzky (bez derivátov)	-	15 185	-	-	-	15 185

Finančné záväzky spolu	4 633 205	1 084 524	434 657	601 553	80 880	6 834 819
-------------------------------	------------------	------------------	----------------	----------------	---------------	------------------

Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 255 878	-	-	-	-	1 255 878
Vydané finančné záruky	208 822	-	-	-	-	208 822
Vydané akreditívy	24 775	-	-	-	-	24 775

Podmienené záväzky spolu	1 489 475	-	-	-	-	1 489 475
---------------------------------	------------------	----------	----------	----------	----------	------------------

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru finančných aktív Banky podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2017:

(tis. EUR) 31.12.2017	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Nešpecifi- kované	Spolu
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	273 556	-	-	-	-	-	273 556
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	12 779	4 034	9 157	15 199	617	10 776	52 562
Finančný majetok na predaj	900	1 298	159 778	125 458	159 236	6 664	453 334
Pohľadávky voči bankám	88 005	4 187	2 133	6 785	1 006	(13)	102 103
Úvery poskytnuté klientom	126 653	65 364	732 479	1 591 859	2 964 606	47 429	5 528 390
Investície držané do splatnosti	8 529	4 064	12 228	298 183	1 148 221	(29)	1 471 196
Ostatné finančné aktíva	-	7 546	-	-	-	-	7 546

Finančné aktíva spolu	510 422	86 493	915 775	2 037 484	4 273 686	64 827	7 888 687
------------------------------	----------------	---------------	----------------	------------------	------------------	---------------	------------------

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru finančných aktív Banky podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2016, po úprave:

(tis. EUR) 31.12.2016, po úprave	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Nešpecifi- kované	Spolu
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	226 562	-	-	-	-	-	226 562
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	249	2 111	12 594	23 762	3 892	17 722	60 330
Finančný majetok na predaj	647	1 297	2 322	252 027	214 818	5 202	476 313
Pohľadávky voči bankám	8 683	4 627	1 023	2 649	6 201	(28)	23 155
Úvery poskytnuté klientom	213 359	96 980	664 856	1 409 716	2 658 998	49 565	5 093 474
Investície držané do splatnosti	15 092	4 066	111 294	399 639	927 823	(28)	1 457 886
Ostatné finančné aktíva	-	11 154	-	-	-	-	11 154

Finančné aktíva spolu	464 592	120 235	792 089	2 087 793	3 811 732	72 433	7 348 874
------------------------------	----------------	----------------	----------------	------------------	------------------	---------------	------------------

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

36.4 Trhové riziko

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

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

(i) Trhové riziko – obchodná kniha

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

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

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

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

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

Prehľad hodnôt VaR k 31. decembru 2017 je nasledovný:

(tis. EUR)	Úrokový	Menový	Efekt korelácie	Global VaR celkom
31. december 2017	211	82	(62)	231
Priemer	185	112	(53)	244
Max	305	292	-	352
Min	61	35	-	83

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	
		31.12.2017	31.12.2016
EUR	+10	(228)	(193)
CZK	+10	5	6
USD	+10	-	-

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(ii) Trhové riziko – banková kniha

Úrokové riziko

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

V nasledujúcich tabuľkách je zobrazená citlivosť pozícií ČSOB 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 individuálneho výkazu komplexného výsledku predstavuje dopad zmeny úrokových sadzieb na finančné aktíva a pasíva určené na obchodovanie. Citlivosť hodnoty vlastného kapitálu vyplýva zo zmeny precenenia finančných aktív 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. Banka preto vytvorila predpoklady správania takýchto produktov na základe hĺbkovej analýzy historických údajov (analýza je prehodnocovaná raz ročne). Banka upravuje parametre správania pri produktoch bežné a sporiace účty (interný model porovnávania), budúce čerpania hypotekárnych úverov, predčasne splácanie spotrebných a hypotekárnych úverov. Banka zároveň monitoruje potencionálne riziko vyplývajúce z predčasného splatenia hypotekárnych úverov.

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

(tis. EUR)	Nárast v bázičných bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(2 553)	-	(1 491)
CZK	+10	-	-	(1)
USD	+10	(36)	-	(165)

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	(1 905)	2	(1 711)
CZK	+10	2	-	-
USD	+10	(58)	-	(232)

Riziko zmeny kurzov akcií

Banka nie je vystavená významnému akciovému riziku vo svojich portfóliách.

(iii) Riziko zmeny výmenných kurzov

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	EUR	USD	CZK	Ostatné*	Spolu
31.12.2017					
Finančné aktíva					
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie (Poznámka 3)	210 486	30 041	6 580	26 449	273 556
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)	38 814	634	340	12 774	52 562
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (Poznámka 5)	405 335	41 335	-	-	446 670
Pohľadávky voči bankám (Poznámka 6)	19 263	1 052	81 788	-	102 103
Úvery poskytnuté klientom (Poznámka 7)	5 497 768	10 018	20 604	-	5 528 390
Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	1 462 811	8 385	-	-	1 471 196
Ostatné finančné aktíva (Poznámka 13)	7 546	-	-	-	7 546
Spolu finančné aktíva	7 642 023	91 465	109 312	39 223	7 882 023
Finančné záväzky					
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 15)	39 746	8 411	441	32 607	81 205
Záväzky voči bankám (Poznámka 16)	684 596	1 184	1 599	117	687 496
Vklady a úvery prijaté od klientov (Poznámka 17)	5 525 476	128 793	121 029	77 935	5 853 233
Vydané dlhové cenné papiere (Poznámka 18)	517 926	-	-	-	517 926
Ostatné finančné záväzky (Poznámka 20)	17 046	-	-	-	17 046
Podriadený dlh (Poznámka 21)	87 543	-	-	-	87 543
Spolu finančné záväzky	6 872 333	138 388	123 069	110 659	7 244 449
Podsúvahové aktíva	4 031 041	124 763	126 745	227 827	4 510 376
Podsúvahové záväzky	4 168 094	77 487	112 872	151 766	4 510 219
Čistá menová pozícia k 31.12.2017	632 637	353	116	4 625	637 731
Spolu finančné aktíva k 31.12.2016	7 174 398	88 591	66 242	14 441	7 343 672
Spolu finančné záväzky k 31.12.2016	6 487 037	150 558	69 306	102 364	6 809 265
Podsúvahové aktíva k 31.12.2016	4 274 968	158 169	62 049	209 001	4 704 187
Podsúvahové záväzky k 31.12.2016	4 428 945	93 455	58 181	119 310	4 699 891
Čistá menová pozícia k 31.12.2016	533 384	2 747	804	1 768	538 703

* najmä pozície v menách AUD, TRY, RUB a CHF

Banka nemala k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016 významné otvorené menové pozície.

36.5 Operačné riziko

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

37 Krátkodobé a dlhodobé aktíva a záväzky

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

(tis. EUR)	31.12.2017			31.12.2016, Po úprave		
	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu
Aktíva						
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	273 556	-	273 556	226 562	-	226 562
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	25 970	26 592	52 562	14 954	45 376	60 330
Finančný majetok na predaj	161 976	291 358	453 334	4 266	472 047	476 313
Pohľadávky voči bankám	94 325	7 778	102 103	14 333	8 822	23 155
Úvery poskytnuté klientom	924 496	4 603 894	5 528 390	975 195	4 118 279	5 093 474
Investície držané do splatnosti	24 821	1 446 375	1 471 196	130 452	1 327 434	1 457 886
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	76 202	76 202	-	75 202	75 202
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	3 637	-	3 637	2 123	-	2 123
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	13 431	13 431	-	15 136	15 136
Hmotný majetok	-	39 643	39 643	-	42 485	42 485
Nehmotný majetok	-	7 656	7 656	-	9 026	9 026
Majetok určený na predaj	-	-	-	3 602	-	3 602
Ostatné aktíva	9 518	707	10 225	10 734	2 916	13 650
Aktíva spolu	1 518 299	6 513 636	8 031 935	1 382 221	6 116 723	7 498 944
Záväzky a vlastné imanie						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	28 410	52 795	81 205	151 295	71 297	222 592
Záväzky voči bankám	449 594	237 902	687 496	479 478	200 395	679 873
Vklady a úvery prijaté od klientov	2 694 801	3 158 432	5 853 233	2 473 721	2 929 390	5 403 111
Vydané dlhové cenné papiere	74 121	443 805	517 926	103 617	377 265	480 882
Rezervy	-	6 756	6 756	-	6 812	6 812
Ostatné záväzky	29 726	4 754	34 480	30 885	8 575	39 460
Podriadený dlh	43	87 500	87 543	-	-	-
Vlastné imanie	-	763 296	763 296	-	666 214	666 214
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 276 695	4 755 240	8 031 935	3 238 996	4 259 948	7 498 944

38 Kapitál

Banka od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „Joint Capital Decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1, vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Banka udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % jej celkovej rizikovej expozície a od 2017 taktiež vankúš na krytie systémového rizika vo výške 1,00 %, ktorý sa uplatňuje len na všetky expozície nachádzajúce sa v Slovenskej republike, a zároveň má Banka povinnosť udržiavať proticyklický vankúš vo výške 0,5 %.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

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

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Celkové vlastné zdroje	836 278	646 931
Kapitál Tier 1	730 141	630 783
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	730 141	630 783
Základné imanie	295 015	248 004
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	49 601	49 601
Výsledok hospodárenia minulých rokov	82 632	4 190
Prípustný zisk	51 484	78 488
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	16 000	17 367
Dodatočné úpravy ocenenia	(666)	(861)
Softvér	(7 656)	(9 026)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	(24 833)	(25 544)
Kapitál Tier 2	106 137	16 148
Podriadený dlh	87 543	-
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	18 594	16 148

K 31. decembru 2017 aj k 31. decembru 2016 Banka splnila povinné kapitálové požiadavky.

39 Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2017	31.12.2016
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	273 556	226 562
Pohľadávky voči bankám – poskytnuté úvery bankám		87 274	2 220
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát – poskytnuté úvery bankám	4	12 775	-
Spolu		373 605	228 782

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

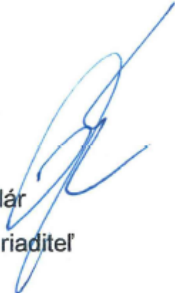
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Po dni, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka, Banka zvolila dvoch nových členov predstavenstva, Jána Lučana na pozíciu Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie a centrálné služby, ktorý nahradí Stefana Delaeta a Everta Vandenbusscheho, ktorý bude zodpovedný za transformáciu a ICT. Táto zmena podlieha schváleniu ECB.

Od 31. decembra 2017 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Túto individuálnu účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 20. marca 2018.



Daniel Kollár
generálny riaditeľ



Marcela Výbohová
vrchný riaditeľ pre riziká, právne služby a compliance