



Konsolidovaná účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2017

**zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení
prijatom Európskou úniou**

a správa nezávislého audítora

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017	8
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2017	9
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2017	10
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2017	11
Poznámky ku konsolidovaným 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	25
4 Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	25
5 Finančný majetok na predaj	25
6 Pohľadávky voči bankám	26
7 Úvery poskytnuté klientom	26
8 Investície držané do splatnosti	27
9 Hmotný majetok	27
10 Nehmotný majetok	29
11 Majetok určený na predaj	30
12 Ostatné aktíva	30
13 Opravné položky a finančné záruky	31
14 Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	32
15 Záväzky voči bankám	32
16 Vklady a úvery prijaté od klientov	32
17 Vydané dlhové cenné papiere	33
18 Rezervy	36
19 Ostatné záväzky	36
20 Podriadený dlh	36
21 Prehľad o podmienených záväzkoch	37
22 Vlastné imanie	38
23 Informácie o segmentoch	40
24 Čisté úrokové výnosy	43
25 Čisté výnosy z poplatkov a provízií	43
26 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	44
27 Ostatný prevádzkový výsledok	44
28 Personálne náklady	44
29 Ostatné prevádzkové náklady	45
30 Dane	45
31 Spriaznené strany	46
32 Finančné deriváty	48
33 Zápočet finančného majetku a záväzkov	50
34 Reálna hodnota aktív a záväzkov	50
35 Riziká ČSOB skupiny SR	56
36 Krátkodobé a dlhodobé aktíva a záväzky	77
37 Kapitál	77
38 Peniaze a peňažné ekvivalenty	78
39 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka	79

Správa nezávislého audítora

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

Správa k auditu konsolidovanej účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje konsolidovaná účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach konsolidovanú finančnú situáciu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina“) k 31. decembru 2017, konsolidovaný výsledok jej hospodárenia a konsolidované 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

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

- konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017;
- konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatného súhrnného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky ku konsolidovanej 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 konsolidovanej účtovnej závierky*.

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

Nezávislosť

Od Skupiny 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 konsolidovanej 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 neauditorské služby, ktoré sme poskytli Skupine sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neauditorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5(1) Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

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. (IČO): 35 739 347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.
The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.

Neauditorské služby, ktoré sme poskytli Skupine v období od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017 sú zverejnené v bode č. 29 poznámok ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu



Prehľad

Celková hladina významnosti za Skupinu je 6,5 miliónov EUR a bola odhadnutá na základe kombinácie dvoch ukazovateľov, a to celkový zisk pred zdanením (5%) a vlastné imanie spolu (1%), pričom každý ukazovateľ mal váhu 50%.

Naše auditorské práce sme zamerali na najvýznamnejšie konsolidované účtovné jednotky:

- Československá obchodná banka, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s.

Tieto dve účtovné jednotky predstavujú približne 99% celkových aktív Skupiny k 31. decembru 2017 a 100% zisku Skupiny za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil.

Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite opravných položiek k úverom z dôvodu charakteristiky tohto odhadu a jeho významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku.

Rozsah auditu

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v konsolidovanej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie 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 konsolidovanú účtovnú závierku ako celok, pričom sme zohľadnili štruktúru Skupiny, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Skupina pôsobí.

Hladina významnosti

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

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej skupinovej hladiny významnosti pre konsolidovanú účtovnú závierku ako celok, 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, jednotlivé ako aj súhrnne, na konsolidovanú 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 skupinová hladina významnosti 6,5 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 Skupiny je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej zisku. Avšak výška kapitálu Skupiny 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 konsolidovanej účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu konsolidovanej 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 ku konsolidovanej 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.

Skupina 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 konsolidovanú účtovnú závierku.

Preverili sme konzistentnosť a vhodnosť použitej metodológie pre odhad opravných položiek 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 Skupina 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 konsolidovanú 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

Štatutárny 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) konsolidovanú účtovnú závierku a (b) ostatné informácie. Štatutárny orgán výročnú správu nevyhotovil do dňa vydania našej správy audítora.

Naš názor na konsolidovanú 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 konsolidovanou účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo sa inak zdajú byť významné 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 konsolidovanou 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 Skupine a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

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

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

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či konsolidovaná 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 audítorských 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 jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe konsolidovanej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávostí v konsolidovanej účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské 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 Skupiny.
- 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 Skupiny 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 Skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.
- Získavame dostatočné a vhodné auditorské dôkazy ohľadne finančných informácií účtovných jednotiek a obchodných aktivít v rámci Skupiny, aby sme vyjadrili názor na konsolidovanú účtovnú závierku. Sme zodpovední za usmernenie, riadenie a výkon auditu Skupiny. Správa audítora je výhradne našou zodpovednosťou.

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 konsolidovanej 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 audítora

Za audítora Skupiny 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
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licencia č. 161



Mgr. Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

Bratislava, 26. marca 2018

Československá obchodná banka, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný 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	295 046	233 240
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	50 489	57 190
Finančný majetok na predaj	5	494 058	498 944
Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál	5, 15	-	17 661
Pohľadávky voči bankám	6	102 103	23 155
Úvery poskytnuté klientom	7	6 576 276	6 096 696
Investície držané do splatnosti	8	1 305 257	1 369 590
Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál	8,15	186 486	108 841
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		4 382	3 931
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	30	18 147	20 885
Hmotný majetok	9	160 565	79 913
Nehmotný majetok	10	9 221	10 887
Majetok určený na predaj	11	1 477	5 495
Ostatné aktíva	12	17 494	17 345
Aktíva spolu		9 221 001	8 543 773
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	14	81 188	217 591
Závazky voči bankám	15	846 234	895 503
Vklady a úvery prijaté od klientov	16	6 052 163	5 618 558
Vydané dlhové cenné papiere	17	1 273 857	1 047 207
Rezervy	13, 18	7 213	7 378
Ostatné záväzky	19	55 115	55 709
Podriadený dlh	20	87 543	-
Závazok zo splatnej dane z príjmov		681	1
Závazky		8 403 994	7 841 947
Základné imanie		295 015	248 004
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		49 601	49 601
Oceňovacie rozdiely		(199 746)	(197 935)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		117 384	34 201
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		70 027	83 229
Vlastné imanie	22	817 007	701 826
Závazky a vlastné imanie spolu		9 221 001	8 543 773

Daniel Kollár
generálny riaditeľMarcela Výboňová
vrchný riaditeľ pre riziká,
právne služby a compliance

Poznámky číslo 1 až 39 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Konsolidovaný 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		232 068	244 449
Úrokové náklady		(26 259)	(34 301)
Čisté úrokové výnosy	24	205 809	210 148
Výnosy z poplatkov a provízií		70 188	63 374
Náklady na poplatky a provízie		(9 799)	(9 706)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	60 389	53 668
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	26	15 103	15 158
Čistý zisk z finančného majetku na predaj	22.4	-	15 816
Výnosy z operatívneho lízingu		17 660	13 383
Náklady na operatívny lízing		(16 162)	(11 522)
Ostatný prevádzkový výsledok	27	6 056	3 839
Výnosy celkom		288 855	300 490
Personálne náklady	28	(81 448)	(80 613)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	9, 10	(13 557)	(11 913)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(90 221)	(88 254)
Prevádzkové náklady		(185 226)	(180 780)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		103 629	119 710
Opravné položky a finančné záruky	13	(12 155)	(15 853)
Zisk pred zdanením		91 474	103 857
Daň z príjmu	30	(21 447)	(20 628)
Čistý zisk za účtovné obdobie prípadaajúci na vlastníkov spoločnosti		70 027	83 229
Iný komplexný výsledok:			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát:			
Finančný majetok na predaj	22.4	(2 348)	(17 741)
Zabezpečenie peňažných tokov		55	208
Daň z príjmov vzťahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát	22.4	482	4 037
Iný komplexný výsledok po zdanení		(1 811)	(13 496)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie prípadaajúci na vlastníkov spoločnosti		68 216	69 733

Poznámky číslo 1 až 39 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Konsolidovaný 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	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Ostatné oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2016	248 004	484 726	49 601	31 589	134	(216 162)	105 930	703 822
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(13 662)	166	-	83 229	69 733
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	83 229	83 229
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	(13 662)	166	-	-	(13 496)
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	-	(71 729)	(71 729)
Vlastné imanie k 31. decembru 2016	248 004	484 726	49 601	17 927	300	(216 162)	117 430	701 826
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	248 004	484 726	49 601	17 927	300	(216 162)	117 430	701 826
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	-	-	(1 854)	43	-	70 027	68 216
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	-	70 027	70 027
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	(1 854)	43	-	-	(1 811)
Kapitálový vklad vlastníka	47 011	-	-	-	-	-	-	47 011
Ostatné	-	-	-	-	-	-	(46)	(46)
Vlastné imanie k 31. decembru 2017	295 015	484 726	49 601	16 073	343	(216 162)	187 411	817 007

Poznámky číslo 1 až 39 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Konsolidovaný 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		91 474	103 857
<i>Úpravy o:</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		13 557	11 913
Nerealizovaná strata z finančných nástrojov		4 389	4 666
Výnosy z dividend		(20)	(12)
Úrokové výnosy		(232 068)	(244 449)
Úrokové náklady		26 259	34 301
Opravné položky a rezervy		12 414	16 475
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku a majetku na predaj		(498)	(317)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(84 493)	(73 566)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov:</i>			
Pohľadávky voči bankám		6 112	(16 382)
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát		13 313	13 926
Finančný majetok na predaj		18 812	14 908
Úvery poskytnuté klientom		(492 717)	(655 379)
Ostatné aktíva		(4 814)	(1 628)
Záväzky voči bankám		(48 492)	98 150
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		(133 089)	(71 571)
Vklady a úvery prijaté od klientov		435 955	544 768
Rezervy		(252)	(142)
Ostatné záväzky		6 717	1 207
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(282 948)	(145 709)
Úroky prijaté		242 418	259 950
Úroky zaplatené		(29 536)	(33 970)
Zaplatená daň z príjmov		(17 998)	(32 526)
Čisté peňažné toky z/(na) prevádzkových činností		(88 064)	47 745
<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		20	12
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		(112 393)	(25 307)
Predaj hmotného a nehmotného majetku a majetku určeného na predaj		24 187	3 464
Čisté peňažné toky na investičné činnosti		(112 472)	(236 411)
<i>Peňažné toky z finančných činností:</i>			
Podriadený dlh		87 500	-
Príjem zo zvýšenia základného imania		47 011	-
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		340 500	331 985
Splatenie dlhových cenných papierov		(114 840)	(112 909)
Zaplatené dividendy		-	(71 729)
Čisté peňažné toky z finančných činností		360 171	147 347
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		159 635	(41 319)
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	38	235 460	276 779
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	38	395 095	235 460
Čistá zmena		159 635	(41 319)

Poznámky číslo 1 až 39 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto konsolidovanej účtovnej závierky.

Poznámky ku konsolidovaným 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 Žitkova 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.

Táto účtovná závierka zahŕňa výkazy banky a dcérskych spoločností, ktorých je banka 100 %-ným vlastníkom (ďalej ČSOB skupina SR alebo Skupina).

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

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérska spoločnosť („Skupina ČSOB Leasing“)
- ČSOB Nadácia (nekonsolidovaná)
- 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.

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

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

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017 (ďalej „konsolidovaná účtovná závierka“) ČSOB skupiny 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 individuálnu účtovnú závierku za ČSOB SR v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve.

ČSOB skupina SR 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.

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

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

(i) Konsolidácia

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

Dcérske spoločnosti

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

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

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

(ii) Goodwill

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

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

K 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016, Skupina neidentifikovala goodwill na žiadnu zo svojich investícií.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

(i) Straty zo znehodnotenia úverov

ČSOB skupina SR posudzuje úverové portfólio ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje opravné položky na znehodnotené aktíva, ktoré by mali byť vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní úrovne nevyhnutných opravných položiek. Takéto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplýva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď poznámky 2.10, 7, 13 a 35.2.

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

2.3 Cudzie meny

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

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

2.4 Finančné nástroje - prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

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

Po prevode aktíva Skupina zhodnotí do akej mieri 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, Skupina zhodnotí, či si zachovala kontrolu nad aktívom. Pokiaľ si kontrolu nezachovala, aktívum je odúčtované. Pokiaľ si Skupina ponechala kontrolu nad aktívom, naďalej ho vykazuje v rozsahu svojej pokračujúcej angažovanosti.

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

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

2.5 Finančné nástroje – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

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

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

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

Finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát sú vykazované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v položke „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ v období, v ktorom vznikli. Úrokové výnosy alebo náklady sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Čisté úrokové výnosy“ v prípade bankovej knihy (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 ČSOB skupina SR rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotu (tzv. Day 1 profit) v konsolidovanom 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 konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku iba v prípade, že sa premenné vstupujúce do modelu stanú zistiteľnými z trhu, alebo keď je inštrument odúčtovaný.

(ii) Pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom

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

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

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

(iii) Investície držané do splatnosti

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

(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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva na predaj oceňované v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú v inom komplexnom výsledku. V prípade, že je toto aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je odúčtovaná z iného komplexného výsledku a vykázaná v riadku „Čistý zisk z finančného majetku na predaj“ konsolidovaného výkazu ziskov a strát. Úrokové výnosy z finančného majetku na predaj, vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej miery, sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Úrokové výnosy“. Investície, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo určiť, sú oceňované v obstarávacej cene vrátane strát zo znehodnotenia (poznámka 5). Pre zníženie hodnoty viď poznámka 2.10.

(v) Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

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

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

2.6 Vložené deriváty

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

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

2.7 Zabezpečovacie deriváty

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

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

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

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov

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

2.8 Zmluvy o financovaní cenných papierov – repo a reverzné repo

Cenné papiere predané na základe zmluvy o predaji a spätné kúpe („repo obchody“) zostávajú ako aktíva v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii ČSOB skupiny SR, pričom prijaté prostriedky sú vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Záväzky voči bankám“ alebo „Vklady a úvery prijaté od klientov“ v závislosti od protistrany a ekonomickej podstaty úveru. Rozdiel medzi predajnou cenou a nákupnou cenou pri spätnom nákupe predstavuje úrokový náklad, ktorý je časovo rozlišovaný na základe metódy efektívnej úrokovej miery v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas trvania zmluvy. Ak má protistrana právo predať alebo založiť cenné papiere, Skupina preklasifikuje tieto cenné papiere podľa ich kategórie na riadok „Finančný majetok určený na predaj založený ako kolaterál“ alebo „Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“ v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii.

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

2.9 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

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

Finančné nástroje klasifikované ako finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančný majetok na predaj sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré ČSOB skupina SR používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viď poznámka 34.

2.10 Zníženie hodnoty finančných aktív

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

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

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

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

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

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

(ii) Finančný majetok na predaj

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

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

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

2.11 Zápočet finančného majetku a záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo 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 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.

(i) ČSOB skupina SR ako nájomca

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

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

(ii) ČSOB skupina SR ako prenajímateľ

Lízing, pri ktorom ČSOB skupina SR prenáša takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom predmetu lízingu na klienta je klasifikovaný ako finančný lízing. O finančnom lízingu sa účtuje pri prevzatí prenajímaného predmetu lízingu klientom v hodnote čistej investície do prenajímaného predmetu a prezentovaná ako pohľadávka z finančného lízingu. Hodnota brutto pohľadávok z finančného lízingu sa skladá zo sumy budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných priamych nákladov a poplatkov. Rozdiel medzi sumou brutto a netto pohľadávok pozostáva z budúcich výnosov z finančného lízingu, ktoré sa zahŕňajú do položky „Úrokové výnosy“ konsolidovaného výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku počas celej doby použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

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

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

2.13 Vykázanie výnosov a nákladov

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

(i) Úroky prijaté a úroky platené

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

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

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

(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 správcové činnosti sú vykázané proporcionálne počas obdobia poskytovania služby.

2.14 Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.15 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 – 33 rokov
Zariadenia	3 – 12 rokov
Ostatný hmotný majetok	4 – 20 rokov

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

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

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

(i) Investície držané na prenájom

Investície držané na prenájom predstavujú majetok, pozemky alebo budovy, ktoré Skupina vlastní s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo z ich kapitálového zhodnotenia. Investície držané na prenájom sa vykazujú v historickej obstarávacej cene zníženej o opravné položky na znehodnotenie a oprávky, odpisujú sa rovnomerne počas odhadovanej doby životnosti. Odpisy sú vykázané v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“. Odhadovaná doba životnosti budov, klasifikovaných ako majetok na prenájom, je 30 – 33 rokov. Zostatková hodnota investícií na prenájom a ich odpisy sa uvádzajú v poznámke 9

(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.

2.16 Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti ČSOB skupina SR poskytuje finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk. Ak ČSOB skupina SR vystupuje ako držiteľ záruky (prijatá finančná záruka), finančné záruky nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii, ale zohľadňujú sa ako kolaterál pri určení výšky znehodnotenia zabezpečeného aktíva. Ak ČSOB skupina SR vystupuje ako ručiteľ, finančné záruky sú vykázané v konsolidovaných finančných výkazoch vo vyššej hodnote z časovo rozlíšeného poplatku za záruku a najlepšieho odhadu výdajov požadovaných k vyrovnaniu finančného záväzku, ktorý vznikol z plnenia záruky a sú vykazované v riadku „Rezervy“. Poplatky prijaté za vystavenie záruk sú rovnomerne amortizované v riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zvýšenie alebo zníženie záväzku z finančných záruk sa vykazuje v riadku „Opravné položky a finančné záruky“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.17 Zamestnanecké požitky

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

2.18 Rezervy

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

2.19 Daň z príjmov

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

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

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

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

2.20 Správcovské činnosti

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

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

2.21 Zmeny v účtovných princípoch

(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 Skupiny.

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

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 významný dopad na účtovnú závierku Skupiny.

(ii) Účtovné princípy neúčinné pre vykazované obdobie

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

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). Skupina 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. Skupina využije úľavu pre zverejňovanie porovnateľných informácií v súvislosti s prechodom na IFRS 9 k dátumu prvého uplatnenia.

Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov: Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív podľa IFRS 9 závisí od konkrétneho biznisového modelu a charakteristik zmluvných peňažných tokov finančných aktív. Dopad prvého 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.

Skupina 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 Skupina 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 – Skupina účtuje o súčasných 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 Skupina zahrnula výhľadové informácie. Skupina zohľadňuje rôzne makroekonomické faktory a aplikuje tri scenáre na vyhodnotenie rozsahu možných výstupov. Dopad z prvého 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: Skupina využije možnosť naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 a počkať na ďalší vývoj na úrovni IASB týkajúci sa makro zabezpečenia.

Skupina 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 144 bázičných bodov na vlastný kapitál Tier-1 Skupiny, z dôvodu prepočítania očakávaných úverových strát (Expected credit losses – ECL) a preklasifikovania časti ALM dlhopisového portfólia. Po zahrnutí tohto dopadu bude mať Skupina dostatočný kapitál, aby splnila povinné kapitálové požiadavky. Skupina uverejní ďalšie prechodné zverejnenia v konsolidovaných finančných výkazoch k 30.6.2018.

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. Skupina identifikovala relevantné zmluvy a posúdila ich na základe nového päťkrokového modelu pre vykazovanie výnosov. Žiadny významný dopad na účtovnú závierku nebol identifikovaný.

Československá obchodná banka, a.s.

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

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. Skupina 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. Skupina ich prijíma, keď sa stanú efektívnymi, ale zatiaľ očakáva, že ich dopad bude zanedbateľný.

2.22 Reklasifikácia konsolidovaného výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2016

Skupina v roku 2017 prehodnotila prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v konsolidovanom 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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2016.

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

1. Skupina reklasifikovala účty bánk splatné na požiadanie z riadkov „Pohľadávky voči bankám“ a „Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát“ na premenovaný riadok „Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie“.
2. Skupina reklasifikovala hotovosť založenú ako kolaterál z riadku „Ostatné aktíva“ na riadok „Pohľadávky voči bankám“.

(tis. EUR)		31.12.2016	Poznámka	Zmena	31.12.2016
	Poznámka	Pred úpravou	úpravy	prezentácie	Po úprave
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	3	203 708	1	29 532	233 240
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	57 303	1	(113)	57 190
Pohľadávky voči bankám	6	45 814	1, 2	(22 659)	23 155
Ostatné aktíva	12	24 105	2	(6 760)	17 345

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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	200 343	185 711
Účty povinných minimálnych rezerv	30 711	17 997
Účty bánk splatné na požiadanie	51 937	29 419
	282 991	233 127
V reálnej hodnote:		
Účty bánk splatné na požiadanie	12 055	113
	12 055	113
Spolu	295 046	233 240

Povinné minimálne rezervy („PMR“) sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením NBS a nie sú určené na každodenné použitie. Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulačných opatrení NBS. K 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 Skupina 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 32)	8 703	14 581
Štátne dlhové cenné papiere	1	1
Dlhopisy bánk	15 219	24 093
Ostatné dlhopisy	13 791	18 515
Spolu	50 489	57 190

5 Finančný majetok na predaj

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
V reálnej hodnote:		
Štátne dlhové cenné papiere	300 531	359 399
Dlhopisy bánk	79 807	71 554
Ostatné dlhopisy	107 050	80 443
Akcie:	6 653	5 072
VISA Inc.	3 858	2 902
MasterCard	2 795	2 170
	494 041	516 468
V obstarávacej cene:		
Akcie	682	895
Opravné položky (Poznámka 13)	(665)	(758)
	17	137
Spolu	494 058	516 605

K 31. decembru 2016 Skupina držala vo svojom portfóliu finančného majetku na predaj ostatné dlhopisy s trhovou hodnotou 17 661 tis. EUR, ktorými bol zabezpečený prijatý úver od bánk, a ktoré sú prezentované v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál“. K 31. decembru 2017 Skupina nedrží dlhopisy v portfóliu finančného majetku na predaj, ktorými je zabezpečený prijatý úver od bánk. Viď poznámky 15 a 33.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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 13)	(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 Skupina držala vo svojom portfóliu Pohľadávky voči bankám hotovosť v hodnote 6 760 tis. EUR, ktorou bol zabezpečený prijatý úver od bánk. Viď poznámky 15 a 33.

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 13)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	6 525 314	(11 373)	6 513 941
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	188 807	(126 472)	62 335
Spolu	6 714 121	(137 845)	6 576 276

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

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (Poznámka 13)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	6 030 614	(11 966)	6 018 648
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	203 957	(125 909)	78 048
Spolu	6 234 571	(137 875)	6 096 696

7.1 Finančný prenájom

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

(tis. EUR)	Minimálna hodnota lízingových splátok		Čistá súčasná hodnota lízingových splátok	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Pohľadávky z finančného lízingu:				
Splatné do 1 roka	253 089	235 709	234 628	228 661
Splatné od 2 do 5 rokov	399 355	370 003	380 195	338 139
Splatné nad 5 rokov	26 888	23 368	25 334	21 729
	679 332	629 080	640 157	588 529
Odpočít budúcich finančných výnosov (nerealizované výnosy z finančného lízingu)	(39 175)	(40 551)	-	-
Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu	640 157	588 529	640 157	588 529
Opravná položka k nevymožiteľným lízingovým splátkam	(8 577)	(5 629)	(8 577)	(5 629)

K 31. decembru 2017 Skupina držala kolaterál (prevažne autá zahrnuté v prenajatom majetku), ktorý je v procese predaja, v čistej účtovnej hodnote 1 477 tis. EUR (2016: 1 893 tis. EUR), viď poznámka 11.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

8 Investície držané do splatnosti

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Štátne dlhové cenné papiere	1 379 144	1 365 941
Dlhopisy od bankových subjektov	112 628	112 518
	1 491 772	1 478 459
Opravné položky (Poznámka 13)	(29)	(28)
Spolu	1 491 743	1 478 431

K 31. decembru 2017 Skupina 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 konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“. Viď poznámky 15 a 33.

9 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	79 098	11 903	7 793	62 968	3 733	166 969
Prírastky	-	-	-	-	-	102 367	102 367
Presuny	13 817	56 479	1 551	1 346	31 999	(105 192)	-
Úbytky	-	(919)	(4 073)	(878)	(11 317)	(23)	(17 210)
Ostatné presuny	-	-	-	-	-	-	-
Obstarávacia cena k 31.12.2017	15 291	134 658	9 381	8 261	83 650	885	252 126
Oprávky k 1.1.2017	(944)	(45 449)	(9 960)	(7 432)	(21 605)	-	(85 390)
Odpisy	(508)	(4 107)	(1 342)	(299)	(2 144)	-	(8 400)
Úbytky	-	858	4 011	875	1 774	-	7 518
Odpisy operatívneho lízingu	-	-	-	-	(8 169)	-	(8 169)
Úbytky na operatívnom lízingu	-	-	-	-	4 977	-	4 977
Ostatné presuny	-	-	-	-	223	-	223
Oprávky k 31.12.2017	(1 452)	(48 698)	(7 291)	(6 856)	(24 944)	-	(89 241)
Opravné položky k 1.1.2017	(241)	(1 150)	-	-	(275)	-	(1 666)
Tvorba	-	-	-	-	(654)	-	(654)
Opravné položky k 31.12.2017	(241)	(1 150)	-	-	(929)	-	(2 320)
Zostatková hodnota k 31.12.2017	13 598	84 810	2 090	1 405	57 777	885	160 565

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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	88 314	11 312	8 089	50 129	1 988	161 306
Prírastky	-	-	-	-	-	29 038	29 038
Presuny	-	954	1 071	57	25 211	(27 293)	-
Presun do Majetku určeného na predaj	-	(9 055)	-	-	-	-	(9 055)
Ostatné presuny	-	-	-	-	(1 490)	-	(1 490)
Úbytky	-	(1 115)	(480)	(353)	(10 882)	-	(12 830)
Obstarávacia cena k 31.12.2016	1 474	79 098	11 903	7 793	62 968	3 733	166 969
Oprávky k 1.1.2016	(891)	(48 372)	(9 312)	(7 682)	(21 680)	-	(87 937)
Odpisy	(53)	(2 857)	(1 119)	(158)	(1 645)	-	(5 832)
Presun do Majetku určeného na predaj	-	5 221	-	-	-	-	5 221
Úbytky	-	559	471	408	2 986	-	4 424
Odpisy operatívneho lízingu	-	-	-	-	(6 750)	-	(6 750)
Úbytky na operatívnom lízingu	-	-	-	-	4 678	-	4 678
Ostatné presuny	-	-	-	-	806	-	806
Oprávky k 31.12.2016	(944)	(45 449)	(9 960)	(7 432)	(21 605)	-	(85 390)
Opravné položky k 1.1.2016	(241)	(1 376)	-	-	(549)	-	(2 166)
Tvorba	-	(100)	-	-	-	-	(100)
Rozpustenie/použité	-	94	-	-	274	-	368
Presun do Majetku určeného na predaj	-	232	-	-	-	-	232
Opravné položky k 31.12.2016	(241)	(1 150)	-	-	(275)	-	(1 666)
Zostatková hodnota k 31.12.2016	289	32 499	1 943	361	41 088	3 733	79 913

Investície držané na prenájom

K 31. decembru 2017, Skupina vlastnila pozemky a budovy prenajímané iným osobám v celkovej zostatkovej hodnote 13 598 tis. EUR (2016: 289 tis. EUR). Celkové výnosy z prenájmu investícií držaných na prenájom predstavovali 913 tis. EUR (2016: 65 tis. EUR) a sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Odpisy z investícií držaných na prenájom sú prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“ vo výške 508 tis. EUR (2016: 53 tis. EUR).

Účtovná hodnota investícií držaných na prenájom sa približuje k ich reálnym hodnotám. Podstatná časť investícií držaných na prenájom bola obstaraná od nezávislej tretej strany v priebehu roka 2017.

9.1 Operatívny prenájom

V tabuľke nižšie je uvedený majetok poskytovaný zákazníkom na operatívny prenájom k 31. decembru 2017:

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota	Odpisy	Čistá účtovná hodnota
Pozemky a budovy	13 225	(375)	12 850
Technické a kancelárske vybavenie a ostatné	592	(80)	512
Osobné automobily	32 357	(11 552)	20 805
Ostatné motorové vozidlá	4 914	(1 714)	3 200
Stroje a zariadenia	938	(210)	728
Spolu	52 026	(13 931)	38 095

V tabuľke nižšie je uvedený majetok poskytovaný zákazníkom na operatívny prenájom k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota	Odpisy	Čistá účtovná hodnota
Osobné automobily	24 502	(8 696)	15 806
Ostatné motorové vozidlá	3 244	(1 171)	2 073
Stroje a zariadenia	601	(80)	521
Spolu	28 347	(9 947)	18 400

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Pohľadávky z operatívneho lízingu:		
Splatné do 1 roka	11 004	7 052
Splatné od 2 do 5 rokov	20 098	11 329
So splatnosťou vyššou ako 5 rokov	31 163	19
Spolu	62 265	18 400

10 Nehmotný majetok

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Ostatný nehmotný majetok	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2017	37 696	9 959	-	1 130	48 785
Prírastky	-	-	-	3 979	3 979
Presuny	1 972	2 478	111	(4 561)	-
Úbytky	(135)	-	-	-	(135)
Ostatné presuny	260	-	-	-	260
Obstarávacia cena k 31.12.2017	39 793	12 437	111	548	52 889
Oprávky k 1.1.2017	(31 244)	(6 654)	-	-	(37 898)
Odpisy	(2 825)	(2 833)	(7)	-	(5 665)
Úbytky	135	-	-	-	135
Ostatné presuny	(240)	-	-	-	(240)
Oprávky k 31.12.2017	(34 174)	(9 487)	(7)	-	(43 668)
Zostatková hodnota k 31.12.2017	5 619	2 950	104	548	9 221

(tis. EUR)	Nakúpený softvér	Interne vytvorený softvér	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016	35 692	7 924	931	44 547
Prírastky	-	-	4 336	4 336
Presuny	2 102	2 035	(4 137)	-
Úbytky	(98)	-	-	(98)
Obstarávacia cena k 31.12.2016	37 696	9 959	1 130	48 785
Oprávky k 1.1.2016	(27 705)	(4 177)	-	(31 882)
Odpisy	(3 657)	(2 477)	-	(6 134)
Úbytky	118	-	-	118
Oprávky k 31.12.2016	(31 244)	(6 654)	-	(37 898)
Zostatková hodnota k 31.12.2016	6 452	3 305	1 130	10 887

(i) Poistné krytie

Poistný program Skupiny pokrýva všetky štandardné riziká súvisiace s hmotným a nehmotným majetkom. Majetok Skupiny 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

11 Majetok určený na predaj

K 31. decembru 2017 Skupina nedrží žiaden majetok klasifikovaný ako „Majetok určený na predaj“. Banka vykázala celkové výnosy súvisiace s predajom majetku určeného na predaj vo výške 105 tis. EUR prezentované na riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

(tis. EUR)	Pozemky a budovy	Ostatné (Poznámka 7)	Spolu
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2017	3 602	1 893	5 495
Prírastky	-	1 155	1 155
Úbytky	(3 602)	(1 571)	(5 173)
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2017	-	1 477	1 477

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

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

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.

12 Ostatné aktíva

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016 Po úprave
Ostatné finančné aktíva:		
Prijmy budúcich období iné ako úroky	1 720	1 535
Pohľadávky zo zúčtovania	7 708	7 335
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	(247)	3 530
Zabezpečovacie deriváty (Poznámka 32)	1 637	1 513
Iné aktíva	4 504	1 028
	15 322	14 941
Opravné položky (Poznámka 13)	(802)	(267)
	14 520	14 674
Ostatné nefinančné aktíva:		
Náklady budúcich období	2 974	2 671
	2 974	2 671
Spolu	17 494	17 345

Československá obchodná banka, a.s.

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

13 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)	137 875	(12 051)	11 555	466	137 845
<i>Verejná správa</i>	423	-	(237)	(19)	167
<i>Corporate</i>	70 156	(7 586)	5 005	(652)	66 923
<i>Retail:</i>	67 296	(4 465)	6 787	1 137	70 755
<i>Hypotekárne úvery</i>	18 210	(536)	(588)	568	17 654
<i>Spotrebné úvery</i>	11 427	(724)	1 329	163	12 195
<i>Kreditné karty</i>	1 760	(55)	2	42	1 749
<i>Kontokorentné úvery</i>	3 006	(362)	(75)	(14)	2 555
<i>MicroSME</i>	21 423	(2 179)	4 967	378	24 589
<i>ČSOB Stavebná sporiteľňa</i>	3 464	(109)	1 161	-	4 516
<i>Skupina ČSOB Leasing</i>	8 006	(500)	(9)	-	7 497
Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)	758	(118)	25	-	665
Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	28	-	1	-	29
Hmotný majetok	1 666	-	179	-	1 845
Majetok určený na predaj	232	(232)	-	-	-
Ostatné aktíva (Poznámka 12)	267	(38)	573	-	802
Rezervy na podsúvahové riziká	1 826	-	(172)	-	1 654
Spolu	142 772	(12 439)	12 155	466	142 954

* vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

(tis. EUR)	1.1.2016	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)	123 395	(7 412)	20 205	1 687	137 875
<i>Verejná správa</i>	282	-	150	(9)	423
<i>Corporate</i>	61 976	(5 332)	13 249	263	70 156
<i>Retail:</i>	61 137	(2 080)	6 806	1 433	67 296
<i>Hypotekárne úvery</i>	16 623	(264)	1 290	561	18 210
<i>Spotrebné úvery</i>	9 660	2 550	(1 240)	457	11 427
<i>Kreditné karty</i>	1 703	193	(215)	79	1 760
<i>Kontokorentné úvery</i>	2 738	(31)	234	65	3 006
<i>MicroSME</i>	18 862	(2 401)	4 691	271	21 423
<i>ČSOB Stavebná sporiteľňa</i>	3 415	(1 577)	1 626	-	3 464
<i>Skupina ČSOB Leasing</i>	8 136	(550)	420	-	8 006
Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)	627	-	131	-	758
Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	-	-	28	-	28
Hmotný majetok (Poznámka 9)	1 972	-	(74)	(232)	1 666
Majetok určený na predaj	-	-	-	232	232
Ostatné aktíva (Poznámka 12)	2 049	(360)	180	(1 602)	267
Rezervy na podsúvahové riziká	6 526	-	(4 630)	(70)	1 826
Spolu	134 676	(7 772)	15 853	15	142 772

* vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Rezervy na podsúvahové riziká

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

14 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	-	128 084
Termínované vklady – nebankovní klienti	45 662	62 700
Vydané dlhové cenné papiere	13 848	13 618
	71 565	204 402
Finančné záväzky držané za účelom obchodovania:		
Finančné deriváty na obchodovanie (Poznámka 32)	9 623	13 189
	9 623	13 189
Spolu	81 188	217 591

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

15 Záväzky voči bankám

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Bežné účty – banky	19 294	13 343
Termínované vklady a úvery od bánk a multilaterálnych bánk	826 940	882 160
Spolu	846 234	895 503

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

- 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).

16 Vklady a úvery prijaté od klientov

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Bežné účty klientov	2 946 846	2 818 235
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	123 990	106 636
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 638 548	2 317 455
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	243 142	274 202
Ostatné vklady a úvery prijaté od klientov	99 637	102 030
Spolu	6 052 163	5 618 558

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

17 Vydané dlhové cenné papiere

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Zmenky	5 092	6 874
Dlhopisy	780 292	590 283
Hypotekárne záložné listy	488 473	450 050
Spolu	1 273 857	1 047 207

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru 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	4 300	43 000	43 145	September 21
ČSOB XXX.	Marec 17	EUR	29. marec, ročne	0,50 %	10 000,00	4 800	48 000	47 951	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	4 990	49 500	49 678	November 22
Spolu								488 473	
Dlhopisy:									
ČSOB I.	Marec 15	EUR	-	bezkupónový	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
ČSOB Leasing Float 2018	December 13	EUR	13. jún, 13. december, polročne	3M EURIBOR	100 000,00	3 500	350 000	349 909	December 18
ČSOB Leasing Fix 2018	December 13	EUR	3. marec, 3. jún, 3. september, 3. december, štvrťročne	1,34 %	100 000,00	320	32 000	4 203	December 18
ČSOB Leasing Float 2019	December 15	EUR	3. marec, 3. jún, 3. september, 3. december, štvrťročne	3M EURIBOR + 0,50 %	100 000,00	1 600	160 000	161 584	December 19
ČSOB Leasing Float 2021	December 16	EUR	3. marec, 3. jún, 3. september, 3. december, štvrťročne	3M EURIBOR + 0,50 %	100 000,00	2 100	210 000	214 233	December 21
ČSOB Leasing Fix 2023	December 16	EUR	3. jún, 3. december, polročne	0,57 %	100 000,00	400	40 000	35 516	December 23
Spolu								780 292	

* 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 ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru 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 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 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	4 300	43 000	43 157	September 21
Spolu								450 050	
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
ČSOB Leasing Float 2018	December 13	EUR	13. jún, 13. december, polročne	3M EURIBOR	100 000,00	3 500	350 000	353 311	December 18
ČSOB Leasing Fix 2018	December 13	EUR	3. marec, 3. jún, 3. september, 3. december, štvrťročne	1,34 %	100 000,00	320	32 000	10 007	December 18
ČSOB Leasing Float 2019	December 15	EUR	3. marec, 3. jún, 3. september, 3. december, štvrťročne	3M EURIBOR + 0,50 %	100 000,00	1 600	160 000	160 024	December 19
ČSOB Leasing Float 2021	December 16	EUR	3. marec, 3. jún, 3. september, 3. december, štvrťročne	3M EURIBOR + 0,50 %	100 000,00	2 100	210 000	50 007	December 21
Spolu								590 283	

* 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).

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

18 Rezervy

(tis. EUR)	1.1.2017	Tvorba	Použitie	31.12.2017*
Rezerva na súdne spory	5 140	259	(2)	5 397
Ostatné rezervy	412	-	(250)	162
Spolu	5 552	259	(252)	5 559

* rezervy celkom nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v poznámke 13

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

* rezervy celkom nezahŕňajú rezervy na podsúvahové riziká, ktoré sú vykázané v poznámke 13

18.1 Rezerva na súdne spory

Skupina vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 31. decembru 2017, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti Skupiny. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokových súm Skupina zvýšila rezervu na tieto súdne spory o 257 tis. EUR (2016: zvýšenie o 862 tis. EUR). K 31. decembru 2017, táto rezerva predstavovala celkom 5 397 tis. EUR (2016: 5 140 tis. EUR). Zisk/(strata) z rozpustenia/tvorby rezervy na súdne spory je vykázaná v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

19 Ostatné záväzky

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Ostatné finančné záväzky:		
Dohadné položky	8 164	8 397
Zabezpečovacie deriváty (Poznámka 32)	3 847	7 622
Ostatné záväzky	23 887	21 328
	35 898	37 347
Ostatné nefinančné záväzky:		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	2 982	3 243
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	15 220	14 188
Výnosy budúcich období	1 015	931
	19 217	18 362
Spolu	55 115	55 709

20 Podriadený dlh

Skupina k 31. decembru 2017 prijala úver osobitého charakteru od materskej spoločnosti KBC Bank NV v účtovnej hodnote 87 543 tis. EUR (2016: 0 EUR), s úrokovou sadzbou 3M EURIBOR plus 1,70 % p. a. a s dohodnutou splatnosťou k 16. júnu 2027. Zmluvné strany sa dohodli, že po uplynutí 5 rokov od prijatia úveru, t. j. od 16. júna 2022 a potom každé nasledujúce 3 mesiace má dlžník právo úver predčasne splatiť, avšak minimálne vo výške 1 000 tis. EUR alebo násobok 1 000 tis. EUR. Viď informácia o transakciách so spriaznenými stranami, poznámka 31.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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.

21 Prehľad o podmienených záväzkoch

21.1 Podmienené záväzky

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 239 362	1 273 571
Vydané záruky	236 111	208 822
Vydané akreditívy	3 702	24 775
Ostatné*	1 015	490
Spolu	1 480 190	1 507 658

* Od 1. januára 2015 je Skupina povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií. Neodvolateľný platobný záväzok voči Európskemu fondu pre riešenie krízových situácií predstavuje k 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 beneficiťom (tretej osobe). Bankové záruky predstavujú nezvratný záväzok ČSOB skupiny SR uhradiť istú sumu uvedenú na bankovej záruke v prípade, že dlžník nesplní záväzok alebo iné podmienky uvedené v záruke.

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

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o to požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že ČSOB skupina SR vykoná platby, ak si klient nebude môcť splniť záväzky voči tretím stranám, nesú rovnaké úverové riziká ako úvery. Dokumentárne a obchodné akreditívy, ktoré predstavujú písomný záväzok ČSOB skupiny SR v mene klienta, že 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 prísľubmi úverov predstavuje pre ČSOB skupinu SR potenciálnu stratu vo výške celkových nečerpaných prísľubov. Vydané prísľuby úverov sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, preto je objem pravdepodobnej straty nižší než celková výška nečerpaných prísľubov.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

21.2 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)	31.12.2017	31.12.2016
Do 1 roka	1 324	1 346
Od 2 do 5 rokov	456	1 012
Spolu	1 780	2 358

Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia

795 763

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.

21.3 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

21.4 Súdne spory

ČSOB skupina SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (poznámka 18), čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB skupiny SR je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB skupine SR vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016.

21.5 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 skupina SR pri tvorbe plánu a účtovných zásad sama interpretovať daňovú legislatívu. Vplyv tejto neistoty nie je možné vyčíslieť.

22 Vlastné imanie

Skladba akcionárov ČSOB skupiny SR je nasledujúca:

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

22.1 Základné imanie

KBC Bank NV, materská spoločnosť Skupiny, rozhodla v roku 2017 o navýšení jej základného imania upísaním nových akcií. Skupina z tohto dôvodu vydala 1 416 kmeňových akcií zaknihovaných na meno v menovitej hodnote jednej akcie 33 200 EUR.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

22.2 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.

22.3 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.

22.4 Oceňovacie rozdiely

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

(tis. EUR)	2017	2016
Finančný majetok na predaj		
K 1. januáru	17 927	31 589
Čistý zisk z precenenia	(2 348)	(1 925)
Kumulatívny zisk z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaný do výkazu ziskov a strát	-	(15 816)
Daň z príjmu z titulu precenenia a predaja	494	4 079
K 31. decembru	16 073	17 927
Zabezpečenie peňažných tokov		
K 1. januáru	300	134
Čistý zisk z precenenia	55	208
Daň z príjmu z titulu precenenia	(12)	(42)
K 31. decembru	343	300

22.5 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.

22.6 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	60 625	83 229
Čistý zisk za účtovné obdobie	70 027	83 229

* na základe návrhu na rozdelenie zisku

23 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 obratom do 1,5 mil. EUR.

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

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

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

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

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

(ii) Firemné bankovníctvo

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

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

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

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

(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 Skupiny.

(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 ku konsolidovaným 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
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	123 963	62 701	18 197	948	205 809
z toho: čisté úrokové výnosy/(náklady) z transakcií medzi segmentami	29 167	14 050	(37 718)	(5 499)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	40 838	17 952	1 236	363	60 389
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	4 158	2 702	6 833	1 410	15 103
Výnosy z operatívneho lízingu	7 947	9 713	-	-	17 660
Náklady na operatívny lízing	(7 273)	(8 889)	-	-	(16 162)
Ostatný prevádzkový výsledok	1 875	1 764	107	2 310	6 056
Výnosy celkom	171 508	85 943	26 373	5 031	288 855
Personálne náklady	(38 170)	(13 993)	(2 253)	(27 032)	(81 448)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(3 819)	(785)	(114)	(8 839)	(13 557)
Ostatné prevádzkové náklady	(34 456)	(6 913)	468	(49 320)	(90 221)
Prevádzkové náklady	(76 445)	(21 691)	(1 899)	(85 191)	(185 226)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	95 063	64 252	24 474	(80 160)	103 629
Opravné položky a finančné záruky	(7 810)	(4 289)	(1)	(55)	(12 155)
Zisk/(strata) pred zdanením	87 253	59 963	24 473	(80 215)	91 474
Daň z príjmu					(21 447)
Čistý zisk za účtovné obdobie					70 027
Aktíva spolu	4 328 033	2 526 319	2 120 052	246 597	9 221 001
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 854 898	3 190 925	1 391 599	783 579	9 221 001

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	123 276	64 196	13 521	9 155	210 148
z toho: čisté úrokové výnosy/(náklady) z transakcií medzi segmentami	26 892	18 581	(43 255)	(2 218)	-
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	34 154	16 656	1 103	1 755	53 668
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	4 975	3 016	6 448	719	15 158
Čistý zisk z finančného majetku na predaj	-	-	1 483	14 333	15 816
Výnosy z operatívneho lízingu	6 022	7 361	-	-	13 383
Náklady na operatívny lízing	(5 185)	(6 337)	-	-	(11 522)
Ostatný prevádzkový výsledok	1 582	1 663	75	519	3 839
Výnosy celkom	164 824	86 555	22 630	26 481	300 490
Personálne náklady	(38 048)	(13 725)	(2 161)	(26 679)	(80 613)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(4 328)	(736)	(59)	(6 790)	(11 913)
Ostatné prevádzkové náklady	(34 052)	(6 941)	425	(47 686)	(88 254)
Prevádzkové náklady	(76 428)	(21 402)	(1 795)	(81 155)	(180 780)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	88 396	65 153	20 835	(54 674)	119 710
Opravné položky a finančné záruky	(8 830)	(6 592)	(32)	(399)	(15 853)
Zisk/(strata) pred zdanením	79 566	58 561	20 803	(55 073)	103 857
Daň z príjmu					(20 628)
Čistý zisk za účtovné obdobie					83 229
Aktíva spolu	3 870 712	2 395 183	2 035 398	242 480	8 543 773
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 534 382	2 791 365	1 379 860	838 166	8 543 773

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

Skupina pôsobí v Slovenskej republike.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24 Čisté úrokové výnosy

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Úrokové výnosy		
Pohľadávky voči centrálnej banke	-	5
Pohľadávky voči bankám	353	243
Úvery poskytnuté klientom	177 180	185 159
Investície držané do splatnosti	38 268	41 448
Finančný majetok na predaj	9 682	13 579
Finančný majetok na obchodovanie (bez derivátov)	536	850
Deriváty – ekonomické zabezpečenie	-	54
Finančné záväzky neprečítované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4 132	1 909
Finančné záväzky prečítované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	462	521
Ostatné – neprečítované cez výkaz ziskov a strát	1 455	681
	232 068	244 449
Úrokové náklady		
Záväzky voči bankám a multilaterálnym bankám	(786)	(939)
Vklady a úvery prijaté od klientov	(12 332)	(15 610)
Vydané dlhové cenné papiere	(6 653)	(8 809)
Podriadený dlh	(659)	-
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote prečítované cez výkaz ziskov a strát	(1 078)	(1 879)
Deriváty – ekonomické zabezpečenie	(121)	(341)
Deriváty – účtovné zabezpečenie	(4 616)	(6 722)
Finančný majetok neprečítovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(13)	-
Finančný majetok prečítovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1)	(1)
	(26 259)	(34 301)
Spolu	205 809	210 148

25 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Výnosy z poplatkov a provízií		
Operácie s cennými papiermi	376	209
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	5 963	4 659
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	11 388	12 854
Platobný styk**	38 426	33 447
Poplatky za sprostredkovanie	12 938	10 709
Ostatné	1 097	1 496
	70 188	63 374
Náklady na poplatky a provízie		
Operácie s cennými papiermi	(1 017)	(1 058)
Správa a úschova cenných papierov	-	(2)
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	(856)	(1 386)
Platobný styk**	(6 074)	(5 047)
Poplatky za sprostredkovanie	(443)	(673)
Poistenie produktov	(205)	(277)
Ostatné	(1 204)	(1 263)
	(9 799)	(9 706)
Spolu	60 389	53 668

* 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 ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

26 Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Úrokové nástroje na obchodovanie	1 041	942
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	4 203	4 523
Spolu	15 103	15 158

27 Ostatný prevádzkový výsledok

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(46)	(257)
Zisk z predaja Majetku určeného na predaj	105	-
Prijaté nájomné	692	392
Tvorba rezerv na straty z prevádzkovej činnosti a na súdne spory týkajúce sa obchodnej činnosti	(259)	(885)
Straty z finančnej činnosti	(211)	(155)
Realizovaný zisk z finančných aktív iných ako finančný majetok na predaj	72	38
Ostatné prevádzkové činnosti	5 703	4 706
Spolu	6 056	3 839

28 Personálne náklady

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Mzdové náklady	(60 614)	(60 508)
Sociálne náklady	(19 729)	(19 067)
<i>z toho: príspevky do prvého a druhého dôchodkového piliera</i>	<i>(8 737)</i>	<i>(7 440)</i>
Penzijné náklady	(513)	(492)
Ostatné zamestnanecké požitky	(181)	(209)
Rezerva na reštrukturalizáciu	-	263
Ostatné personálne náklady	(411)	(600)
Spolu	(81 448)	(80 613)

Počet zamestnancov Skupiny k 31. decembru 2017 bol 2 572, z toho vedúcich zamestnancov 311 (2016: 2 563, z toho vedúcich zamestnancov 307).

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

- 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 vyplatené za pracovnú dobu v kalendárnom mesiaci.

29 Ostatné prevádzkové náklady

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Náklady na informačné technológie	(29 729)	(25 874)
Nájomné	(8 264)	(9 738)
Opravy a údržba	(2 760)	(2 681)
Propagácia a reklama	(9 290)	(10 043)
Odborné služby	(3 863)	(4 962)
z toho: náklady na overenie účtovnej závierky	(309)	(315)
náklady na uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*	(188)	(213)
ostatné služby*	(11)	-
Ostatné náklady na zariadenia	(9 089)	(8 126)
Komunikačné náklady	(104)	(95)
Cestovné náklady	(839)	(706)
Školenie a nábor zamestnancov	(540)	(649)
Náklady na personálne činnosti	(580)	(492)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny (Poznámka 31)	(4 168)	(4 876)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(314)	(939)
Bankový odvod	(14 387)	(13 092)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií**	(2 972)	(2 778)
Ostatné prevádzkové náklady	(3 322)	(3 203)
Spolu	(90 221)	(88 254)

* Vrátane iných ako audítorských služieb poskytovaných audítormi, 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 Skupina povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií (Poznámka 21).

30 Dane

Štruktúra dane z príjmov je nasledovná:

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Splatná daň	18 227	23 163
Odložená daň	3 220	(2 535)
Spolu	21 447	20 628

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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	91 474	103 857
Daňová sadzba	21 %	22 %
Daňový náklad vypočítaný použitím daňových sadzieb	19 210	22 849
Odložená daň v dôsledku zmeny daňovej sadzby	-	(1 090)
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými výnosmi	(125)	(2 635)
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými nákladmi	2 362	1 504
Spolu	21 447	20 628

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		
– nedaňové opravné položky voči klientom	86 426	18 149
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny	12 855	2 700
Hmotný a nehmotný majetok	(6 635)	(1 393)
Ostatné	5 850	1 228
Rezervy	4 794	1 007
Prenesené straty	3 905	820
Finančný majetok na predaj	(20 344)	(4 273)
Zabezpečenie peňažných tokov	(435)	(91)
Spolu	86 416	18 147

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2016 je nasledovná:

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/(záväzok) z odloženej dane z príjmov
Úvery poskytnuté klientom		
– nedaňové opravné položky voči klientom	93 770	19 692
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny	10 465	2 198
Hmotný a nehmotný majetok	(1 690)	(355)
Ostatné	10 589	2 224
Rezervy	4 272	897
Prenesené straty	5 119	1 075
Finančný majetok na predaj	(22 692)	(4 766)
Zabezpečenie peňažných tokov	(380)	(80)
Spolu	99 453	20 885

31 Spriaznené strany

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so skupinou materskej spoločnosti:

(tis. EUR)	31.12.2017		31.12.2016, po úprave	
	Skupina KBC	KBC Bank NV	Skupina KBC	KBC Bank NV
Účty bánk splatné na požiadanie	1 539	13 051	785	3 293
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	1 033	18 040	130	7 046
z toho: finančné deriváty na obchodovanie	66	6 231	130	7 046
Úvery poskytnuté bankám	81 788	2 610	-	6 760
Úvery poskytnuté klientom	-	-	16	-
Ostatné aktíva	744	1 637	586	1 513
z toho: zabezpečovacie deriváty	-	1 637	-	1 513
Záväzky voči bankám	2 438	576 606	155 996	412 416
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	343	5 660	21	105 390
z toho: finančné deriváty na obchodovanie	297	5 660	21	10 418
Vklady a úvery prijaté od klientov	111 193	-	34 200	-
Vydané dlhové cenné papiere	343 953	765 444	293 891	573 349
Ostatné záväzky	1 171	3 859	881	7 845
z toho: zabezpečovacie deriváty	-	3 847	-	7 622
Podriadený dlh (Poznámka 20)	-	87 543	-	-

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti obsahujú nasledovné transakcie:

(tis. EUR)	31.12.2017		31.12.2016	
	Skupina KBC	KBC Bank NV	Skupina KBC	KBC Bank NV
Úrokové výnosy	613	10 511	23	2 455
Výnosy z poplatkov a provízií	7 131	976	6 053	758
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	(649)	(7 570)	141	7 761
Ostatný prevádzkový výsledok	1 467	-	577	-
Úrokové náklady	(2 388)	(6 085)	(2 965)	(7 422)
Náklady na poplatky a provízie	(1)	(851)	(2)	(1 142)
Ostatné prevádzkové náklady	(15 502)	(384)	(15 504)	(433)
z toho: preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny*	(3 784)	(384)	(4 443)	(433)

* faktúry voči spoločnostiam v rámci KBC skupiny, ktoré nespádajú do iného bloku v rámci riadku „Ostatné prevádzkové náklady“ (Poznámka 29).

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 (0,19 %) (2016: (0,18 %)).
- Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) – maximálna splatnosť do 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 0,17 % (2016: 0,54 %).
- Vydané dlhové cenné papiere – maximálna splatnosť do roku 2036 (2016: do roku 2036) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba 0,66 % (2016: 1,21 %) a pohyblivá zmluvná úroková sadzba 3M EURIBOR + rozsah 0,00 % – 0,50 % (2016: 3M EURIBOR + rozsah 0,00 % – 0,50 %).

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom) od skupiny materskej spoločnosti k 31. decembru 2017 boli v hodnote 26 095 tis. EUR (2016: 32 157 tis. EUR).

Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 31. decembru 2017 boli v celkovej hodnote 6 484 tis. EUR (2016: 9 835 tis. EUR).

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

(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.

32 Finančné deriváty

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

(i) Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

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

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

(ii) Finančné deriváty na obchodovanie

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

Finančné deriváty na obchodovanie sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii prezentujú ako „Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov sú prezentované v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady z finančných derivátov bankovej knihy sú vykázané na riadku „Čisté úrokové výnosy“ (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 ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(iii) Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých Skupina platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 31. decembru 2017 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby. Skupina 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 26.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov a zabezpečovacích derivátov ČSOB skupiny 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 12 a 19)	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	1 409 344	1 409 344	6 055	4 893
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 14)	2 013 226	2 013 067	8 703	9 623
---	------------------	------------------	--------------	--------------

(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 12 a 19)	1 670 000	1 670 000	1 513	7 622

Deriváty na obchodovanie

Menové kontrakty

Menové forwardy	19 370	18 713	747	102
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	358 414	354 779	5 146	2 385
Menové opcie	142 696	142 696	799	792

Úrokové kontrakty

Úrokové swapy	1 655 396	1 655 396	7 350	6 109
Úrokové opcie	98 071	98 071	403	3 665

Komoditné kontrakty

Komoditné swapy a opcie	1 888	1 888	136	136
-------------------------	-------	-------	-----	-----

Spolu deriváty na obchodovanie (Poznámky 4 a 14)	2 275 835	2 271 543	14 581	13 189
---	------------------	------------------	---------------	---------------

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

33 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	Hrubé hodnoty finančných aktív	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných aktív	Nezapočítané hodnoty			
				Finančné nástroje	Prijatý hotovostný kolaterál	Prijatý kolaterál CP	Čisté hodnoty
Deriváty (Poznámka 32)	10 340	-	10 340	8 009	-	-	2 331
Spolu	10 340	-	10 340	8 009	-	-	2 331

31.12.2016	Hrubé hodnoty finančných aktív	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných aktív	Nezapočítané hodnoty			
				Finančné nástroje	Prijatý hotovostný kolaterál	Prijatý kolaterál CP	Čisté hodnoty
Deriváty (Poznámka 32)	16 094	-	16 094	9 152	-	-	6 942
Spolu	16 094	-	16 094	9 152	-	-	6 942

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

31.12.2017	Hrubé hodnoty finančných záväzkov	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných záväzkov	Nezapočítané hodnoty			
				Finančné nástroje	Poskytnutý hotovostný kolaterál	Poskytnutý kolaterál CP	Čisté hodnoty
Deriváty (Poznámka 32)	13 470	-	13 470	8 009	1 948	-	3 513
REPO obchody (Poznámka 15)	223 901	-	223 901	-	-	186 486	37 415
Spolu	237 371	-	237 371	8 009	1 948	186 486	40 928

31.12.2016 Po úprave	Hrubé hodnoty finančných záväzkov	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných záväzkov	Nezapočítané hodnoty			
				Finančné nástroje	Poskytnutý hotovostný kolaterál	Poskytnutý kolaterál CP	Čisté hodnoty
Deriváty (Poznámka 32)	20 811	-	20 811	9 152	-	-	11 659
REPO obchody (Poznámka 15)	149 741	-	149 741	-	6 760	126 502	16 479
Spolu	170 552	-	170 552	9 152	6 760	126 502	28 138

34 Reálna hodnota aktív a záväzkov

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa prijala pri predaji aktíva alebo zaplatila pri prevode záväzku v riadnej transakcii medzi trhovými účastníkmi k dátumu ocenenia. Ak boli k dispozícii trhové ceny, použili sa na účely ocenenia.

V ostatných prípadoch sa použili interné oceňovacie modely, najmä metóda diskontovaných peňažných tokov.

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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, Skupina pravidelne vyhodnocuje, či došlo k zmenám v pozorovateľnosti významných vstupov pri oceňovaní finančného nástroja.

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

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

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

34.1 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	231 054	-	51 935	282 989	282 991
Pohľadávky voči bankám	-	-	102 181	102 181	102 103
Úvery poskytnuté klientom	-	2 736	6 728 630	6 731 366	6 576 276
Investície držané do splatnosti	1 526 355	110 746	-	1 637 101	1 491 743
Finančné aktíva spolu				8 753 637	8 453 113
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	-	423 282	423 877	847 159	846 234
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	5 770 946	285 267	6 056 213	6 052 163
Vydané dlhové cenné papiere	-	1 286 596	-	1 286 596	1 273 857
Podriadený dlh	-	-	87 918	87 918	87 543
Finančné záväzky spolu				8 277 886	8 259 797

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	203 708	-	29 419	233 127	233 127
Pohľadávky voči bankám	-	-	23 207	23 207	23 155
Úvery poskytnuté klientom	-	2 274	6 277 319	6 279 593	6 096 696
Investície držané do splatnosti	1 531 138	108 986	-	1 640 124	1 478 431
Finančné aktíva spolu				8 176 051	7 831 409
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	-	448 765	448 388	897 153	895 503
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	5 256 809	366 742	5 623 551	5 618 558
Vydané dlhové cenné papiere	-	1 061 826	-	1 061 826	1 047 207
Finančné záväzky spolu				7 582 530	7 561 268

(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 ku konsolidovaným 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 Skupiny, 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 21.

(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 ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

34.2 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	-	8 700	3	8 703
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				50 489
Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	300 531	-	-	300 531
Dlhopisy bánk	-	79 807	-	79 807
Ostatné dlhopisy	86 587	20 463	-	107 050
Akcie	-	2 795	3 858	6 653
Spolu				494 041
Ostatné finančné aktíva (Poznámka 12)				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	(247)	-	(247)
Zabezpečovacie deriváty	-	1 637	-	1 637
Spolu				1 390
Finančné aktíva spolu				557 975
Finančné záväzky				
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 14)				
<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	-	9 619	4	9 623
				9 623
Spolu				81 188
Ostatné finančné záväzky (Poznámka 19)				
Zabezpečovacie deriváty	-	3 847	-	3 847
Spolu				3 847
Finančné záväzky spolu				85 035

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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				
<i>Účty bánk splatné na požiadanie (Poznámka 3)</i>				
Účty bánk splatné na požiadanie	-	113	-	113
Spolu				113
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	14 544	37	14 581
Štátne dlhové cenné papiere	1	-	-	1
Dlhopisy bánk	-	24 093	-	24 093
Ostatné dlhopisy	14 511	4 004	-	18 515
Spolu				57 190
<i>Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)</i>				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	359 399	-	-	359 399
Dlhopisy bánk	-	71 554	-	71 554
Ostatné dlhopisy	46 140	34 303	-	80 443
Akcie	-	2 170	2 902	5 072
Spolu				516 468
<i>Ostatné finančné aktíva (Poznámka 12)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	3 530	-	3 530
Zabezpečovacie deriváty	-	1 513	-	1 513
Spolu				5 043
Finančné aktíva spolu				578 814
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 14)</i>				
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>				
Termínované vklady – banky	-	128 084	-	128 084
Termínované vklady – nebankoví klienti	-	62 700	-	62 700
Vydané dlhové cenné papiere	-	13 618	-	13 618
				204 402
<i>Finančné záväzky na obchodovanie:</i>				
Finančné deriváty na obchodovanie	-	13 118	71	13 189
				13 189
Spolu				217 591
<i>Ostatné finančné záväzky (Poznámka 19)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	7 622	-	7 622
Spolu				7 622
Finančné záväzky spolu				225 213

Československá obchodná banka, a.s.

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

(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.

(ii) Dlhové cenné papiere

Skupina 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, Skupina 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.

34.3 Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

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

(tis. EUR)	Presun z Úrovne 2 do Úrovne 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 Skupina 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 Skupina neuskutočnila žiadne významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2.

35 Riziká ČSOB skupiny SR

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

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

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

35.1 Štruktúra a základné predpoklady riadenia rizík

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

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

Riadenie rizík zahŕňa:

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

(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 skupiny SR, likviditu, kapitálovú primeranosť (regulatórny aj ekonomický kapitál) a využitie kapitálu. Zároveň prijíma rozhodnutia týkajúce sa zmierňovania rizika, stanovenia limitov a monitorovania prekročenia limitov.

Dozorná rada

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

Výbor pre audit

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

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

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

Výbor pre odmeňovanie (RC – Remuneration committee)

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

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 Skupiny.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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 Skupine.

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 Skupiny. 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 Skupine.

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 Skupine.

Výbory pre nové a existujúce produkty (NAPP – New and active products process)

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 Skupiny (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 Skupine fungujú 2 výbory pre nové a existujúce produkty Retailové a privátne bankovníctvo a 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 Skupiny.

Divízia finančných trhov

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

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.

Československá obchodná banka, a.s.

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

(iii) Systémy merania a reportovania rizika

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

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

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

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

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

(iv) Zmierňovanie rizika

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

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 Skupiny na vývojové trendy ovplyvňujúce určité odvetvie alebo geografickú oblasť.

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

35.2 Úverové riziko

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

(i) Prístup interných ratingov („IRB“)

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

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

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

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

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

(ii) Úvery pre firemných a SME klientov

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

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

Úverový schvaľovací proces

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

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

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

(iii) Retailové úvery a úvery pre MicroSME

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

Úverový schvaľovací proces

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

Riadenie rizika na úrovni portfólia

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

(iv) Deriváty

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

(v) Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

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

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

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016 Po úprave
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (Poznámka 3)	94 703	47 529
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)	50 489	57 190
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (Poznámka 5)	487 388	511 396
Pohľadávky voči bankám (Poznámka 6)	102 103	23 155
Úvery poskytnuté klientom (Poznámka 7)	6 576 276	6 096 696
Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	1 491 743	1 478 431
Ostatné finančné aktíva (Poznámka 12)	14 520	14 674
Spolu	8 817 222	8 229 071
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 238 658	1 272 449
Vydané finančné záruky	235 161	208 118
Vydané akreditívy	3 702	24 775
Spolu (Poznámka 21)	1 477 521	1 505 342
Celková expozícia voči úverovému riziku	10 294 743	9 734 413

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

(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 Skupina 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 31. decembru 2017 bola 1 679 676 tis. EUR (2016: 1 684 193 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 zmierňovanie rizika a 120 458 tis. EUR (2016: 120 494 tis. EUR) po ich zohľadnení.

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

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Slovenská republika	9 762 845	9 274 801
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	10 294 743	9 734 413

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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 Skupiny z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom interných ratingov.

Čistá účtovná hodnota pohľadávok ČSOB skupiny SR rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 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)	94 703	-	94 703	-	-	-	94 703	-	94 703
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)	50 489	-	50 489	-	-	-	50 489	-	50 489
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (Poznámka 5)	487 388	-	487 388	-	-	-	487 388	-	487 388
Pohľadávky voči bankám (Poznámka 6)	102 125	(22)	102 103	92	(92)	-	102 217	(114)	102 103
Úvery poskytnuté klientom (Poznámka 7)	6 525 314	(11 373)	6 513 941	188 807	(126 472)	62 335	6 714 121	(137 845)	6 576 276
z toho:									
Verejná správa	191 147	(38)	191 109	129	(129)	-	191 276	(167)	191 109
Corporate	2 117 728	(3 712)	2 114 016	87 975	(63 211)	24 764	2 205 703	(66 923)	2 138 780
Retail:	4 216 439	(7 623)	4 208 816	100 703	(63 132)	37 571	4 317 142	(70 755)	4 246 387
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
ČSOB Stavebná sporiteľňa	154 938	(395)	154 543	9 570	(4 121)	5 449	164 508	(4 516)	159 992
Skupina ČSOB Leasing	505 820	(689)	505 131	8 715	(6 808)	1 907	514 535	(7 497)	507 038
Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	1 491 772	(29)	1 491 743	-	-	-	1 491 772	(29)	1 491 743
Ostatné finančné aktíva (Poznámka 12)	15 322	(802)	14 520	-	-	-	15 322	(802)	14 520
Spolu	8 767 113	(12 226)	8 754 887	188 899	(126 564)	62 335	8 956 012	(138 790)	8 817 222
Podsúvahové záväzky	1 476 494	(947)	1 475 547	2 681	(707)	1 974	1 479 175	(1 654)	1 477 521
Celkové úverové riziko	10 243 607	(13 173)	10 230 434	191 580	(127 271)	64 309	10 435 187	(140 444)	10 294 743

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	Neznehodnotené			Znehodnotené			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Čistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv a účty bánk splatné na požiadanie (Poznámka 3)	47 529	-	47 529	-	-	-	47 529	-	47 529
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)	57 190	-	57 190	-	-	-	57 190	-	57 190
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (Poznámka 5)	511 396	-	511 396	-	-	-	511 396	-	511 396
Pohľadávky voči bankám (Poznámka 6)	23 183	(28)	23 155	92	(92)	-	23 275	(120)	23 155
Úvery poskytnuté klientom (Poznámka 7)	6 030 614	(11 966)	6 018 648	203 957	(125 909)	78 048	6 234 571	(137 875)	6 096 696
z toho:									
Verejná správa	210 233	(57)	210 176	493	(366)	127	210 726	(423)	210 303
Corporate	1 988 425	(3 295)	1 985 130	100 823	(66 861)	33 962	2 089 248	(70 156)	2 019 092
Retail:	3 831 956	(8 614)	3 823 342	102 641	(58 682)	43 959	3 934 597	(67 296)	3 867 301
Hypotekárne úvery	2 681 171	(1 973)	2 679 198	45 678	(16 237)	29 441	2 726 849	(18 210)	2 708 639
Spotrebné úvery	192 824	(1 242)	191 582	11 298	(10 185)	1 113	204 122	(11 427)	192 695
Kreditné karty	17 380	(227)	17 153	1 656	(1 533)	123	19 036	(1 760)	17 276
Kontokorentné úvery	21 110	(362)	20 748	2 871	(2 644)	227	23 981	(3 006)	20 975
MicroSME	256 365	(2 543)	253 822	22 096	(18 880)	3 216	278 461	(21 423)	257 038
ČSOB Stavebná sporiteľňa	155 459	(328)	155 131	9 298	(3 136)	6 162	164 757	(3 464)	161 293
Skupina ČSOB Leasing	507 647	(1 939)	505 708	9 744	(6 067)	3 677	517 391	(8 006)	509 385
Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	1 478 459	(28)	1 478 431	-	-	-	1 478 459	(28)	1 478 431
Ostatné finančné aktíva (Poznámka 12)	14 941	(267)	14 674	-	-	-	14 941	(267)	14 674
Spolu	8 163 312	(12 289)	8 151 023	204 049	(126 001)	78 048	8 367 361	(138 290)	8 229 071
Podsúvahové záväzky	1 502 888	(1 045)	1 501 843	4 280	(781)	3 499	1 507 168	(1 826)	1 505 342
Celkové úverové riziko	9 666 200	(13 334)	9 652 866	208 329	(126 782)	81 547	9 874 529	(140 116)	9 734 413

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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. ČSOB skupina SR posudzuje znehodnotenie pohľadávok dvomi spôsobmi: tvorbou opravných položiek týkajúcich sa jednotlivých pohľadávok (na tzv. individuálnom základe) a tvorbou opravných položiek na portfóliovom základe.

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

Opravné položky tvorené na individuálnom základe

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

Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

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

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

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

(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	63 992	-	-	63 992
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	6 212 411	272 456	29 074	6 513 941
Verejná správa	191 109	-	-	191 109
Corporate	1 956 106	151 387	6 523	2 114 016
Retail:	4 065 196	121 069	22 551	4 208 816
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
ČSOB Stavebná sporiteľňa	152 548	1 730	265	154 543
Skupina ČSOB Leasing	429 613	65 777	9 741	505 131
Spolu	6 391 281	272 456	29 074	6 692 811

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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	29 532	-	-	29 532
Pohľadávky voči bankám	23 155	-	-	23 155
Úvery poskytnuté klientom	5 766 721	218 619	33 308	6 018 648
<i>Verejná správa</i>	210 176	-	-	210 176
<i>Corporate</i>	1 870 637	104 225	10 268	1 985 130
<i>Retail:</i>	3 685 908	114 394	23 040	3 823 342
<i>Hypotekárne úvery</i>	2 640 958	30 481	7 759	2 679 198
<i>Spotrebné úvery</i>	186 842	3 985	755	191 582
<i>Kreditné karty</i>	16 360	727	66	17 153
<i>Kontokorentné úvery</i>	20 429	9	310	20 748
<i>MicroSME</i>	243 341	8 703	1 778	253 822
<i>ČSOB Stavebná sporiteľňa</i>	152 416	1 976	739	155 131
<i>Skupina ČSOB Leasing</i>	425 562	68 513	11 633	505 708
Spolu	5 819 408	218 619	33 308	6 071 335

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 %	48 959	24 207
3	0,20 % - 0,40 %	114	97
4	0,40 % - 0,80 %	2 014	317
5	0,80 % - 1,60 %	636	154
6	1,60 % - 3,20 %	2 107	761
7	3,20 % - 6,40 %	1 052	5 474
8	6,40 % - 12,80 %	9 874	9 785
9	12,80 % - 100,00 %	-	319
nezaradené*	-	-	661
Spolu		178 870	52 687

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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	Kontokorentný úver	Micro SME	ČSOB stav.spor.	ČSOB Leasing	Spolu
1	0,00 % - 0,10 %	-	170 199	39 387	13 424	-	-	-	25 963	-	-	209 586
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*	-	756	321 912	582 620	-	-	-	-	459	152 548	429 613	905 288
Spolu		191 109	1 956 106	4 065 196	2 954 479	221 589	18 658	21 875	266 434	152 548	429 613	6 212 411

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

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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)		Čistá účtovná hodnota							
Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)			Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)			Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	
		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	9 797	-	1 367 822	-
2	0,10 % - 0,20 %	-	15 219	11 468	12 466	70 010	12 450	11 302	112 619
3	0,20 % - 0,40 %	-	-	-	-	-	19 439	-	-
4	0,40 % - 0,80 %	-	-	2 220	-	-	75 161	-	-
nezaradené*	-	-	-	103	-	-	-	-	-
Spolu		1	15 219	13 791	300 531	79 807	107 050	1 379 124	112 619

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

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

(tis. EUR)		Čistá účtovná hodnota							
Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)			Finančný majetok na predaj (Poznámka 5)			Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	
		Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk	Ostatné dlhopisy	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk	Ostatné dlhopisy	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bánk
1	0,00 % - 0,10 %	1	-	-	359 399	-	-	1 365 921	-
2	0,10 % - 0,20 %	-	24 093	13 763	-	71 554	12 651	-	112 510
4	0,40 % - 0,80 %	-	-	738	-	-	56 018	-	-
5	0,80 % - 1,60 %	-	-	104	-	-	-	-	-
nezaradené*	-	-	-	3 910	-	-	11 774	-	-
Spolu		1	24 093	18 515	359 399	71 554	80 443	1 365 921	112 510

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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)		31.12.2017		31.12.2016	
Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Finančné deriváty na obchodovanie (Poznámka 4)	Zabezpečovacie deriváty (Poznámka 12)	Finančné deriváty na obchodovanie (Poznámka 4)	Zabezpečovacie deriváty (Poznámka 12)
1	0,00 % - 0,10 %	5 831	1 637	8 262	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		8 703	1 637	14 581	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
Nehnutelnosti	3 658 112	3 352 464
Peňažné prostriedky	35 913	40 860
Bankové záruky	39 436	41 177
Iné	1 130 895	1 093 006
Spolu	4 864 356	4 527 507

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Pohľadávky voči bankám	9 396	9 820
Úvery poskytnuté klientom	4 735 167	4 334 640
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	119 793	183 047
Spolu	4 864 356	4 527 507

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 jednotlivých entít Skupiny.

ČSOB skupina SR prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v Skupine KBC na zmiernenie úverového rizika Skupiny a pre tretie strany (poznámka 31).

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

Realizácia kolaterálov

ČSOB skupina SR používa rozdielne postupy pri realizácii kolaterálov pre retailové a neretailové expozície. Rozdielnosť tohto prístupu vyplýva z legislatívy a taktiež granularita 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 ČSOB skupiny SR. V prípade, že klient je ochotný spolupracovať pri riešení tohto problému, Skupina obvyčajne navrhne odpredaj nehnuteľnosti za podmienok, ktoré sama stanoví (cena, právne podmienky, atď.).

Československá obchodná banka, a.s.

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

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

Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

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

Skupina držala k 31. decembru 2017 podržaný kolaterál v účtovnej hodnote 1 477 tis. EUR prezentovaný na riadku „Majetok určený na predaj“ (2016: 1 893 tis. EUR) a 1 711 tis. EUR prezentovaný na riadku „Ostatné aktíva“ (2016: 1 277 tis. EUR).

(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, Skupina implementovala novú definíciu expozícií s odloženou splatnosťou.

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

Skupina od roku 2011 považuje núdzovo reštrukturalizované úvery za zlyhané a priradzuje im príslušné PD ratingy. Tento prístup si vyžiadala 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		
	Bezpro- blémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezpro- blémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezpro- blémové expozície	Problémové expozície	Spolu
Verejná správa	233	88	321	-	(88)	(88)	233	-	233
Corporate	153	42 122	42 275	(11)	(25 443)	(25 454)	142	16 679	16 821
Retail	8 544	11 432	19 976	(30)	(3 422)	(3 452)	8 514	8 010	16 524
Spolu	8 930	53 642	62 572	(41)	(28 953)	(28 994)	8 889	24 689	33 578

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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 expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
	Bezpro- blémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezpro- blémové expozície	Problémové expozície	Spolu	Bezpro- blémové expozície	Problémové expozície	Spolu
Verejná správa	-	347	347	-	(219)	(219)	-	128	128
Corporate	7 626	46 106	53 732	(179)	(27 237)	(27 416)	7 447	18 869	26 316
Retail	14 439	13 394	27 833	(762)	(3 143)	(3 905)	13 677	10 251	23 928
Spolu	22 065	59 847	81 912	(941)	(30 599)	(31 540)	21 124	29 248	50 372

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

(tis. EUR)	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne		Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne		Splátky	Odpisy	Ostatné	31.12.2017
	1.1.2017							
Verejná správa	347	76	-	(102)	-	-	-	321
Corporate	53 732	7 285	(10 383)	(8 298)	(213)	152		42 275
Retail	27 833	4 383	(7 886)	(4 399)	(45)	90		19 976
Spolu	81 912	11 744	(18 269)	(12 799)	(258)	242		62 572

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

(tis. EUR)	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne		Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne		Splátky	Odpisy	Ostatné	31.12.2016
	1.1.2016							
Verejná správa	43	320	-	(16)	-	-	-	347
Corporate	47 328	10 562	(5 928)	(7 564)	-	9 334		53 732
Retail	38 943	8 286	(10 856)	(2 876)	(66)	(5 598)		27 833
Spolu	86 314	19 168	(16 784)	(10 456)	(66)	3 736		81 912

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

(tis. EUR)	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne		Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne		(Tvorba)/ rozpustenie	Ostatné	31.12.2017
	1.1.2017						
Verejná správa	(219)	(76)	-	207	-		(88)
Corporate	(27 416)	(2 504)	2 564	1 690	212		(25 454)
Retail	(3 905)	(352)	996	(228)	37		(3 452)
Spolu	(31 540)	(2 932)	3 560	1 669	249		(28 994)

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

(tis. EUR)	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne		Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne		(Tvorba)/ rozpustenie	Ostatné	31.12.2016
	1.1.2016						
Verejná správa	(43)	(192)	-	16	-		(219)
Corporate	(19 934)	(4 694)	1 719	(2 746)	(1 761)		(27 416)
Retail	(5 774)	(403)	828	(317)	1 761		(3 905)
Spolu	(25 751)	(5 289)	2 547	(3 047)	-		(31 540)

Československá obchodná banka, a.s.

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

35.3 Riziko likvidity a riadenie financovania

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

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

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

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

Z pomerových ukazovateľov likvidity bol pre Skupinu z hľadiska plnenia v roku 2017 najdôležitejší predovšetkým lokálne definovaný LCR. Tento lokálne nedefinovaný regulačný ukazovateľ krátkodobej likvidity je definovaný Opatrením NBS č. 11/2014 a je odvodený od ukazovateľa LCR definovaného v rámci Basel III. Predstavuje pomer súčtu vysoko likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota LCR nesmie klesnúť pod hodnotu 1,0. Skupina počas rokov 2017 a 2016 plnila stanovený limit s dostatočnou rezervou.

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

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru nederivátových finančných záväzkov (vrátane podmienených záväzkov) v ČSOB skupine SR podľa najskoršej novej 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	Nezaradené	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	154 273	125 113	257 687	309 042	-	-	846 115
Vklady a úvery prijaté od klientov	4 883 924	657 340	477 224	28 808	297	419	6 048 012
Vydané dlhové cenné papiere	-	620	814 821	420 586	87 025	-	1 323 052
Ostatné finančné záväzky (bez derivátov)	-	32 051	-	-	-	-	32 051
Podriadený dlh	-	299	898	4 792	92 890	-	98 879
Finančné záväzky spolu	5 070 613	841 678	1 555 783	770 486	180 212	419	8 419 191
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 239 362	-	-	-	-	-	1 239 362
Vydané finančné záruky	236 111	-	-	-	-	-	236 111
Vydané akreditívy	3 702	-	-	-	-	-	3 702
Podmienené záväzky spolu	1 479 175	-	-	-	-	-	1 479 175

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným 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	Nezaradené	Spolu
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	184 326	3 217	3 975	12 653	-	-	204 171
Záväzky voči bankám	13 340	189 594	313 439	377 277	-	-	893 650
Vklady a úvery prijaté od klientov	4 429 989	1 008 948	117 613	53 390	9 979	698	5 620 617
Vydané dlhové cenné papiere	-	60 618	613 734	339 979	80 614	-	1 094 945
Ostatné finančné záväzky (bez derivátov)	-	29 725	-	-	-	-	29 725
Finančné záväzky spolu	4 627 655	1 292 102	1 048 761	783 299	90 593	698	7 843 108
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 273 571	-	-	-	-	-	1 273 571
Vydané finančné záruky	208 822	-	-	-	-	-	208 822
Vydané akreditívy	24 775	-	-	-	-	-	24 775
Podmienené záväzky spolu	1 507 168	-	-	-	-	-	1 507 168

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru finančných aktív v ČSOB skupine SR 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	Nezaradené	Spolu
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	295 046	-	-	-	-	-	295 046
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	12 780	4 034	9 157	15 199	617	8 702	50 489
Finančný majetok na predaj	900	1 548	165 105	145 137	174 698	6 670	494 058
Pohľadávky voči bankám	88 005	4 187	2 133	6 785	1 006	(13)	102 103
Úvery poskytnuté klientom	154 284	217 382	979 905	1 645 545	3 526 677	52 483	6 576 276
Investície držané do splatnosti	8 529	13 310	12 534	304 180	1 153 219	(29)	1 491 743
Ostatné finančné aktíva	-	14 520	-	-	-	-	14 520
Finančné aktíva spolu	559 544	254 981	1 168 834	2 116 846	4 856 217	67 813	9 024 235

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru finančných aktív v ČSOB skupine SR podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2016:

(tis. EUR) 31.12.2016, po úprave	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Nezaradené	Spolu
Pokladničné hodnoty, účty centrálnych bánk a účty bánk splatné na požiadanie	233 240	-	-	-	-	-	233 240
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	249	2 111	12 594	23 762	3 892	14 582	57 190
Finančný majetok na predaj	647	1 498	12 510	272 331	224 411	5 208	516 605
Pohľadávky voči bankám	8 683	4 627	1 023	2 649	6 201	(28)	23 155
Úvery poskytnuté klientom	238 396	222 961	897 816	1 908 489	2 773 794	55 240	6 096 696
Investície držané do splatnosti	15 092	4 111	111 601	414 834	932 821	(28)	1 478 431
Ostatné finančné aktíva	-	14 674	-	-	-	-	14 674
Finančné aktíva spolu	496 307	249 982	1 035 544	2 622 065	3 941 119	74 974	8 419 991

35.4 Trhové riziko

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Skupina klasifikuje svoje expozície voči trhovému riziku do obchodných portfólií (obchodná kniha) a neobchodných portfólií (banková kniha). Meranie a riadenie trhového rizika obchodných portfólií je založené najmä na štandardne používanej miere Value-at-Risk („VaR“), ktorá zohľadňuje vzájomnú závislosť medzi jednotlivými rizikovými premennými. Popri VaR metóde sa používa i analýza citlivosti pomocou Basis point value („BPV“) ukazovateľov. V rámci pozícií vedených v bankovej knihe sa trhovému riziku 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 Skupiny a na určenie potenciálnej finančnej straty vyplývajúcej z nepriaznivého pohybu trhových premenných.

Riziková miera VaR obchodného portfólia vzhľadom k jeho súčasnej hodnote je definovaná ako maximálna očakávaná strata voči ktorej môže byť 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 bazických bodoch	Citlivosť výkazu ziskov a strát	
		31.12.2017	31.12.2016
EUR	+10	(228)	(193)
CZK	+10	5	6
USD	+10	-	-

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

Československá obchodná banka, a.s.

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

(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 Skupina 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 kapitálu vyplýva zo zmeny precenenia finančných aktív na predaj. Analýza jednotlivých citlivostí je založená na predpoklade paralelného posunu výnosových kriviek.

Modely používané pri výpočte úrokového rizika

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

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	(1 713)	-	(1 680)
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	(1 719)	2	(1 879)
CZK	+10	2	-	-
USD	+10	(58)	-	(232)

Riziko zmeny kurzov akcií

Skupina nie je vystavená významnému akciovému riziku vo svojich portfóliách.

(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 Skupiny 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 ku konsolidovaným 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 Skupiny. 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)	231 976	30 041	6 580	26 449	295 046
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (Poznámka 4)	36 741	634	340	12 774	50 489
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (Poznámka 5)	446 053	41 335	-	-	487 388
Pohľadávky voči bankám (Poznámka 6)	19 263	1 052	81 788	-	102 103
Úvery poskytnuté klientom (Poznámka 7)	6 545 654	10 018	20 604	-	6 576 276
Investície držané do splatnosti (Poznámka 8)	1 483 358	8 385	-	-	1 491 743
Ostatné finančné aktíva (Poznámka 12)	14 520	-	-	-	14 520
Spolu finančné aktíva	8 777 565	91 465	109 312	39 223	9 017 565
Finančné záväzky					
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, bez derivátov (Poznámka 14)	39 729	8 411	441	32 607	81 188
Záväzky voči bankám (Poznámka 15)	843 334	1 184	1 599	117	846 234
Vklady a úvery prijaté od klientov (Poznámka 16)	5 724 406	128 793	121 029	77 935	6 052 163
Vydané dlhové cenné papiere (Poznámka 17)	1 273 857	-	-	-	1 273 857
Podriadený dlh (Poznámka 20)	87 543	-	-	-	87 543
Ostatné finančné záväzky, bez derivátov (Poznámka 19)	35 898	-	-	-	35 898
Spolu finančné záväzky	8 004 767	138 388	123 069	110 659	8 376 883
Podsúvahové aktíva	3 267 898	124 763	126 745	227 827	3 747 233
Podsúvahové záväzky	3 404 951	77 487	112 872	151 766	3 747 076
Čistá menová pozícia k 31.12.2017	635 745	353	116	4 625	640 839
Spolu finančné aktíva k 31.12.2016	8 229 117	88 591	66 242	14 441	8 398 391
Spolu finančné záväzky k 31.12.2016	7 464 253	150 558	69 306	102 364	7 786 481
Podsúvahové aktíva k 31.12.2016	3 564 521	158 169	62 049	209 001	3 993 740
Podsúvahové záväzky k 31.12.2016	3 718 498	93 455	58 181	119 310	3 989 444
Čistá menová pozícia k 31.12.2016	610 887	2 747	804	1 768	616 206

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

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

35.5 Operačné riziko

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

36 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	295 046	-	295 046	233 240	-	233 240
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	25 971	24 518	50 489	14 954	42 236	57 190
Finančný majetok na predaj	167 553	326 505	494 058	14 655	501 950	516 605
Pohľadávky voči bankám	94 325	7 778	102 103	14 333	8 822	23 155
Úvery poskytnuté klientom	1 351 571	5 224 705	6 576 276	1 359 173	4 737 523	6 096 696
Investície držané do splatnosti	34 373	1 457 370	1 491 743	130 804	1 347 627	1 478 431
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	4 382	-	4 382	3 931	-	3 931
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	18 147	18 147	-	20 885	20 885
Hmotný majetok	-	160 565	160 565	-	79 913	79 913
Nehmotný majetok	-	9 221	9 221	-	10 887	10 887
Majetok určený na predaj	1 477	-	1 477	5 495	-	5 495
Ostatné aktíva	16 785	709	17 494	14 427	2 918	17 345
Aktíva spolu	1 991 483	7 229 518	9 221 001	1 791 012	6 752 761	8 543 773
Záväzky a vlastné imanie						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	28 411	52 777	81 188	146 294	71 297	217 591
Záväzky voči bankám	537 375	308 859	846 234	516 860	378 643	895 503
Vklady a úvery prijaté od klientov	2 812 042	3 240 121	6 052 163	2 500 929	3 117 629	5 618 558
Vydané dlhové cenné papiere	439 878	833 979	1 273 857	666 955	380 252	1 047 207
Podriadený dlh	43	87 500	87 543	-	-	-
Rezervy	-	7 213	7 213	-	7 378	7 378
Ostatné záväzky	50 361	4 754	55 115	47 133	8 576	55 709
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	681	-	681	1	-	1
Vlastné imanie	-	817 007	817 007	-	701 826	701 826
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 868 791	5 352 210	9 221 001	3 878 172	4 665 601	8 543 773

37 Kapitál

Skupina od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „Joint Capital Decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. Skupina okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,50 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6,00 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8,00 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1, vo výške 2,50 % jej celkovej rizikovej expozície. Skupina 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 Skupina povinnosť udržiavať proticyklický vankúš vo výške 0,50 %.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2017

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

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

(tis. EUR)	31.12.2017	31.12.2016
Celkové vlastné zdroje	887 737	680 082
Kapitál Tier 1	781 600	663 934
Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)	781 600	663 934
Základné imanie	295 015	248 004
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	49 601	49 601
Výsledok hospodárenia minulých rokov	117 384	34 201
Prípustný zisk	70 027	83 229
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	16 073	17 927
Dodatočné úpravy ocenenia	(1 010)	(1 161)
Softvér	(9 221)	(10 887)
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 a 31. decembru 2016 skupina splnila povinné kapitálové požiadavky.

38 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	295 046	233 240
Pohľadávky voči bankám – úvery poskytnuté bankám		87 274	2 220
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát – úvery poskytnuté bankám	4	12 775	-
Spolu		395 095	235 460

39 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka

Po dni, ku ktorému sa zostavuje konsolidovaná účtovná závierka, Skupina zvolila dvoch nových členov predstavenstva, Jána Lučana na pozíciu Vrchný riaditeľ pre finančné riadenie a centrálné služby, ktorý nahradí Štefana 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 konsolidovanú 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