



Individuálna účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

a správa nezávislého audítora

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	8
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku	9
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	10
Individuálny výkaz peňažných tokov	11
Poznámky k individuálnym účtovným výkazom	12

Správa nezávislého audítora

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

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje individuálna účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Československá obchodná banka, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2016, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Čo sme auditovali

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

- individuálny výkaz o finančnej situácii k 31 decembru 2016;
- individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k individuálnej účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe 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.



Náš prístup k auditu

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v individuálnej účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté.

Zohľadnili sme tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

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

Hladina významnosti

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

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

Celková hladina významnosti 5,0 miliónov EUR

Ako sme ju stanovili Hladina významnosti sa zakladá na kombinácii dvoch ukazovateľov, a to zisk pred zdanením a vlastné imanie, pričom každý ukazovateľ mal váhu 50%.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti Výkonnosť Banky je užívateľmi účtovnej závierky najčastejšie posudzovaná na základe jej zisku. Avšak výška kapitálu Banky je tiež dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Banky, napríklad ako pomer zisku k výške vlastného imania. Kvantitatívne limity vo výške približne 5% zo zisku pred zdanením a 1% z vlastného imania sú v rámci limitov, ktoré sú stanovená v interných usmernenia našej firmy.

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 záležitosťam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Opravné položky k úverom predstavujú kritický odhad, ako je podrobnejšie vysvetlené v bode č. 2.2 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

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

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

Opravné položky k úverom si vyžadovali našu významnú pozornosť z dôvodu prirodenej neistoty a významnosti tohto odhadu pre individuálnu 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, nezávislú validáciu modelov, ktoré používa vedenie pre výpočet opravných položiek k úverom, ako aj ročné spätné vyhodnotenie 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. Zvážili sme predpoklady použité vedením, vrátane plánovaných budúcich peňažných tokov, ocenenia zabezpečenia úverov, ako aj odhadované vymožiteľné hodnoty v prípade defaultu.

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

Kľúčový audítorský partner prečítał individuálnu účtovnú závierku s cieľom vyhodnotiť relevantné zverejnenia k opravným položkám k úverom ako aj k úverovej kvalite aktív.

Naše postupy nevieli k významnej úprave opravných položiek k úverom k 31. decembru 2016.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za individuálnu výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. („Zákon o účtovníctve“). Výročná správa obsahuje (a) individuálnu účtovnú závierku a (b) ostatné informácie. Štatutárny orgán individuálnu výročnú správu nevyhotobil do dňa vydania našej správy audítora.

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

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

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

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



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

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

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

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosťi 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.

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

Bratislava, 21. marca 2017



Mgr. Juraj Tučný, FCCA
UDVA licencia č. 1059



Naša správa bola vypracovaná v slovenskom a anglickom jazyku. Vo všetkých záležitostach ohľadom interpretácie, stanovísk či názorov, má slovenská verzia našej správy prednosť pred anglickou verziou.

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Aktíva			
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	3	201 170	232 607
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	4	60 443	83 072
Finančný majetok na predaj	5	458 652	495 682
Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál	5, 16	17 661	15 554
Pohľadávky voči bankám	6	41 674	43 507
Úvery poskytnuté klientom	7	5 093 474	4 458 947
Investície držané do splatnosti	8	1 349 045	1 167 831
Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál	8, 16	108 841	77 857
Investície v dcérskych spoločnostiach	9	75 202	77 591
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		2 123	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	30	15 136	9 686
Hmotný majetok	10	42 485	47 601
Nehmotný majetok	11	9 026	10 839
Majetok určený na predaj	12	3 602	-
Ostatné aktíva	13	20 410	16 268
Aktíva spolu		7 498 944	6 737 042
Záväzky a vlastné imanie			
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	15	222 592	293 779
Záväzky voči bankám	16	679 873	381 352
Vklady a úvery prijaté od klientov	17	5 403 111	4 870 782
Vydané dlhové cenné papiere	18	480 882	463 608
Rezervy	14, 19	6 812	10 685
Ostatné záväzky	20	39 460	38 306
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		-	6 360
Záväzky		6 832 730	6 064 872
Základné imanie		248 004	248 004
Emisné ážio		484 726	484 726
Rezervné fondy		49 601	49 601
Oceňovacie rozdiely		(198 795)	(185 708)
Výsledok hospodárenia minulých rokov		4 190	3 818
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		78 488	71 729
Vlastné imanie	22	666 214	672 170
Záväzky a vlastné imanie spolu		7 498 944	6 737 042

Daniel Kollár
generálny riaditeľ

Stefan Delaet
vrchný riaditeľ pre finančie, úvery a ALM

Poznámky na stranach 12 až 90 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

**Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku
za rok končiaci sa 31. decembra 2016**

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

(tis. EUR)	Poznámka	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Úrokové výnosy		197 520	202 927
Úrokové náklady		(30 718)	(35 560)
Čisté úrokové výnosy	24	166 802	167 367
Výnosy z poplatkov a provízií		54 021	56 999
Náklady na poplatky a provízie		(7 825)	(9 504)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	46 196	47 495
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	26	17 713	19 019
Čistý zisk z finančného majetku na predaj		15 816	1 893
Výnosy z dividend		17 537	15 131
Ostatný prevádzkový výsledok	27	1 126	5 887
Výnosy celkom		265 190	256 792
Personálne náklady	28	(68 528)	(65 185)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	10, 11	(10 597)	(9 963)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(80 607)	(77 385)
Prevádzkové náklady		(159 732)	(152 533)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		105 458	104 259
Opravné položky a finančné záruky	14	(9 729)	(13 863)
Zisk pred zdanením		95 729	90 396
Daň z príjmu	30	(17 241)	(18 667)
Čistý zisk za účtovné obdobie		78 488	71 729
Iný komplexný výsledok:			
Položky, ktoré môžu byť následne reklassifikované do výkazu ziskov a strát:			
Finančný majetok na predaj		(16 995)	8 312
Daň z príjmov vzťahujúca sa položkám, ktoré môžu byť následne reklassifikované do výkazu ziskov a strát		3 908	(1 829)
Iný komplexný výsledok po zdanení		(13 087)	6 483
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		65 401	78 212

Poznámky na stranach 12 až 90 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 (zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 (zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ)

(tis. EUR)	Základné imanie	Emisné čäžio	Rezervné fondy	majetku na predaj	Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj	Ostatné oceňovacie rozdiely	Nerozdelený zisk	Spolu
					(216 162)	64 285	648 993	
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	248 004	484 726	44 169	23 971	(216 162)	64 285	648 993	
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie:								
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	6 483	-	71 729	78 212	
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	-	-	71 729	71 729	
Prídel do rezervného fondu	-	-	5 432	6 483	-	-	6 483	
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	(5 432)	-	
Vlastné imanie k 31. decembru 2015	248 004	484 726	49 601	30 454	(216 162)	75 547	672 170	
Vlastné imanie k 1. januáru 2016	248 004	484 726	49 601	30 454	(216 162)	75 547	672 170	
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie:								
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	-	(13 087)	-	78 488	65 401	
Iný komplexný výsledok po zdanení	-	-	-	-	(13 087)	-	78 488	78 488
Presuny zo zlúčenia	-	-	-	-	-	-	(13 087)	
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	372	372	
Vlastné imanie k 31. decembru 2016	248 004	484 726	49 601	17 367	(216 162)	82 678	666 214	

Poznámky na stranach 12 až 90 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2016	31.12.2015
Zisk pred zdanením		95 729	90 396
<i>Úpravy o:</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		10 597	9 963
Nerealizovaná strata z finančných nástrojov		5 466	10 673
Výnosy z dividend		(17 537)	(15 131)
Úrokové výnosy		(197 520)	(202 927)
Úrokové náklady		30 718	35 560
Opravné položky a rezervy		10 578	10 757
Strata z predaja hmotného a nehmotného majetku		330	548
Peňažné tokov z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(61 639)	(60 161)
<i>Peňažné tokov z prevádzkových aktív a záväzkov:</i>			
Pohľadávky voči bankám		(8 900)	2 461
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát		13 926	78 299
Finančný majetok na predaj		14 583	(33 406)
Úvery poskytnuté klientom		(645 951)	(694 338)
Ostatné aktíva		(9 507)	662
Záväzky voči bankám		299 099	85 927
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		(66 570)	111 860
Vklady a úvery prijaté od klientov		532 421	527 377
Rezervy		(22)	(500)
Ostatné záväzky		2 019	207
Peňažné tokov z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		69 459	18 388
Úroky prijaté		208 148	206 834
Úroky zaplatené		(30 711)	(38 460)
Zaplatená daň z príjmov		(26 009)	(8 470)
Čisté peňažné tokov z prevádzkových činností		220 887	178 292
<i>Peňažné tokov z investičných činností</i>			
Obstaranie investícii držaných do splatnosti		(244 785)	(254 381)
Splatenie investícii držaných do splatnosti		30 205	116 015
Prijaté dividendy		17 537	15 131
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		(7 768)	(9 445)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		245	2
Čisté peňažné tokov z investícii v dcérskych spoločnostiach		(1 000)	-
Čisté peňažné tokov na investičné činnosti		(205 566)	(132 678)
<i>Peňažné tokov z finančných činností</i>			
Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		128 985	126 114
Splatenie dlhových cenných papierov		(112 609)	(106 644)
Zaplatené dividendy		(71 729)	(55 035)
Čisté peňažné tokov na finančné činnosti		(55 353)	(35 565)
Presuny zo zlúčenia		17	-
Čistá zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov		(40 015)	10 049
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku obdobia	38	268 797	258 748
Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci obdobia	38	228 782	268 797
Čistá zmena		(40 015)	10 049

Poznámky na stranách 12 až 90 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 2016 mala 133 pobočiek.

Československá obchodná banka, a.s., je samostatnou univerzálnou bankou s obchodným menom Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská ulica 18, 815 63 Bratislava, jej identifikačné číslo je 36 854 140, 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 skupine v Európe. ČSOB SR poskytuje širokú škálu bankových služieb a produktov pre retailovú klientelu, malé a stredné podniky, korporátnu klientelu a klientov privátneho bankovníctva v domácej mene a v cudzích menách pre domácu i zahraničnú klientelu.

ČSOB SR má nasledovné dcérské spoločnosti v rámci skupiny („ČSOB skupina SR“) k 31. decembru 2016:

- ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.
- ČSOB Leasing, a.s. a jeho dcérská spoločnosť
- Nadácia ČSOB
- ČSOB Centrála, s.r.o.

ČSOB Factoring, a.s., bol k 1. júlu 2016 právne zlúčený s ČSOB SR. Banka aj naďalej prevádzkuje činnosti podobného obchodného charakteru.

Dňa 1. júla 2015 ČSOB Leasing, a.s. nadobudol 100 %-ný podiel v spoločnostiach VB Leasing SK, s.r.o. a VB Leasing Sprostredkovateľská, s.r.o. Nadobudnuté spoločnosti vykonávajú svoju činnosť v oblasti leasingu a sprostredkovania poistenia ako poistovací agent. K 1. júlu 2016 bol VB Leasing právne zlúčený s ČSOB Leasingom.

Generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB SR k 31. decembru 2016 je Daniel Kollár. Členovia predstavenstva sú: Branislav Straka, Ľuboš Ondrejko, Juraj Ebringer, Stefan Delaet a Marcela Výbohová.

Predseda dozornej rady k 31. decembru 2016 je Luc Gijssens. Členom dozornej rady je Peter Leška.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY A METÓDY

2.1. Základné zásady vedenia účtovníctva

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 (ďalej „individuálna účtovná závierka“) ČSOB SR bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve. Banka tiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za ČSOB skupinu SR v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve.

Banka zostavila a vydala individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2016 dňa 21. marca 2017.

Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2015) bola schválená a odsúhlásená na vydanie 16. marca 2016.

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

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

2.2. Významné účtovné posúdenia a odhady

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

Straty zo znehodnotenia úverov

Banka posudzuje problematické úvery ku dňu účtovnej závierky a prehodnocuje opravné položky na znehodnotené aktíva, ktoré by mali byť vykázané vo výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a času budúcich peňažných tokov a stanovovaní úrovne nevyhnutných opravných položiek. Takéto odhadu sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplýva množstvo faktorov. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Pre viac informácií viď pozn. č. 2.10, 7, 14 a 35.2.

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

Rezervy

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

Rezervy sa oceňujú na základe najlepšieho odhadu vedenia týkajúceho sa nákladov nevyhnutných na vyrovnanie záväzku k dátumu účtovnej závierky. Ak sa výška rezervy ocení na základe predpokladaných budúcich výdavkov pri vyrovnaní súčasného záväzku, jej účtovná hodnota sa rovná súčasnej hodnote predpokladaných budúcich výdavkov. Viď pozn. č. 19.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.3. Cudzie meny

EUR je menou primárneho ekonomickeho prostredia, v ktorom banka pôsobí (funkčná meno).

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

2.4. Finančné nástroje - prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

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

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

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

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých kategóriach finančných aktív banka vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum v individuálnom výkaze o finančnej situácii zaúčtované alebo odúčtované ku dňu, kedy je prevedené na banku alebo z banky (dátum vysporiadania). Pre finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strat a pre finančné aktíva k dispozícii na predaj sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania vykazuje v individuálnom výkaze ziskov a strat 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 charakteristik. Banka klasifikuje finančný majetok a záväzky do nasledujúcich kategórií:

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Táto kategória zahŕňa dve podkategórie:

- Finančné aktíva a záväzky držané za účelom obchodovania. Do tejto kategórie patria aj všetky deriváty dohodnuté bankou.
- Finančné aktíva a záväzky klasifikované pri obstaraní ako aktíva alebo záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát. Do tejto podkategórie je možné klasifikovať finančné aktíva a záväzky, ak splňajú aspoň jedno z nasledovných kritérií:
 - o Klasifikácia eliminuje alebo významným spôsobom redukuje nekonzistenciu oceniaenia aktív a záväzkov alebo nekonzistenciu vo vykázaní ziskov a strát zo zmien oceniaenia 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 oddelené.

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

V prípade, že existuje rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou z kótovanej ceny z aktívneho trhu pre rovnaký nástroj alebo založenej na oceňovacích technikách, ktoré obsahujú iba údaje zistiteľné z trhu, vykazuje banka rozdiel medzi transakčnou cenou a reálnou hodnotou (tzv. Day 1 profit) v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku, v položke „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. V prípade, že nie je možné zistiť reálnu hodnotu podobnej trhovej transakcie, je rozdiel medzi transakčnou cenou a modelovou hodnotou zahrnutý v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku iba v prípade, že sa premenné vstupujúce do modelu stanú zistiteľnými z trhu, alebo keď je inštrument odúčtovaný.

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 banka nemá zámer s nimi obchodovať.

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Investície držané do splatnosti

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

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

Finančný majetok na predaj

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

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

Finančné záväzky v amortizovaných hodnotách

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

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

2.6. Vložené deriváty

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.7. Zabezpečovacie deriváty

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

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, funkcia a stratégia je formálne zdokumentovaná pred vznikom zabezpečovacej transakcie;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie a očakáva sa, že bude vysoko efektívne 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 určenu na začiatku zabezpečovacieho kontraktu na základe bázického bodu („BPV“).

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

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

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

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

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

2.9. Reálna hodnota finančných nástrojov

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

- primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok alebo

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnej hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili účastníci na trhu pri oceňovaní majetku alebo záväzkov, ak by konali vo svojom najlepšom ekonomickej záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových účastníkov generovať ekonomickej 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 strat a finančný majetok na predaj sú oceňované reálnej hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je verejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. U finančných nástrojov, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Pozn. č. 34.

2.10. Zniženie hodnoty finančných aktív

Ku každému súvahovému dňu banka posudzuje, či existujú objektívne dôkazy potvrdzujúce, že hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív bola znižená. Hodnota finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív je znižená a ku stratám zo zniženia hodnoty dôjde iba vtedy, keď existuje objektívny dôkaz zniženia 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 zniženiu hodnoty finančného aktíva alebo skupiny finančných aktív, zahrňujú zistiteľné informácie, ktoré má banka k dispozícii a ktoré svedčia o nasledujúcich stratových udalostiach:

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

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

Banka posudzuje znehodnotenie týchto kategórií finančných aktív na individuálnej báze pre individuálne významné finančné aktíva a na spoločnej báze pre aktíva, ktoré nie sú individuálne významné. Pre účely spoločného posúdenia zniženia hodnoty sú finančné aktíva zoskupované na základe podobných rysov úverových rizík. Ak banka zistí, že neexistuje žiadny objektívny dôkaz o znižení 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 zniženie hodnoty a u ktorých je identifikované takéto znehodnotenie, nie sú do spoločného posudzovania zniženia hodnoty zahrnuté.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Strata zo znehodnotenia sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva a súčasной hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov (bez zohľadnenia budúcich úverových strát, ku ktorým ešte nedošlo ku dňu posudzovania znehodnotenia) diskontovaných pôvodnou efektívou úrokovou mierou finančného aktíva (v prípade aktív s fixnou úrokovou mierou), respektívne aktuálnej 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 skupinovým charakteristikám. Historická skúsenosť so stratami je upravená na základe dostupných údajov za účelom zohľadnenia účinkov súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, ku ktorému sa historická skúsenosť vzťahuje, a za účelom odstránenia účinkov podmienok historického obdobia, ktoré v súčasnosti neexistujú.

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

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

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

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 individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

Finančný majetok na predaj

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

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

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

2.11. Zápočet finančného majetku a záväzkov

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Právo započítania:

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

2.12. Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

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

2.13. Lízing

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

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

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

2.14. Vykádzanie výnosov a nákladov

Výnos je vykádzaný v individuálnom výkaze ziskov a strat a iného komplexného výsledku pokial' je pravdepodobné, že ekonomický úžitok bude plynúť do banky a výnos môže byť spoľahlivo ocenený.

Úroky prijaté a úroky platené

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

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

Pri výpočte efektívnej úrokovej miery banka robí odhad peňažných tokov s ohľadom na všetky zmluvné podmienky finančného nástroja, avšak neberie do úvahy budúce úverové straty. V prípade, ak manažment stanoví, že právo na predčasné splatenie nemá materiálny vplyv na účtovnú hodnotu zverejnenú v účtovnej závierke, môže použiť spoľahlivý odhad. Výpočet zahrňa 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 transakciach 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 manažérské poradenstvo a služby sú vykázané na základe príslušnej zmluvy o poskytnutí služby. Poplatky za správcovské činnosti sú vykázané proporcionalne počas obdobia poskytovania služby.

Príjmy z dividend

Výnos je vykázaný, keď banka získa právo na dividendy.

2.15. Hotovosť a peňažné ekvivalenty

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

2.16. Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Investície držané na prenájom

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

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

2.17. Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky v podobe akreditívov a vystavených záruk. Ak banka vystupuje ako držiteľ záruky (prijatá finančná záruka), finančné záruky nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii, ale zohľadňujú sa ako kolaterál pri určení výšky znehodnotenia zabezpečeného aktíva. Ak banka vystupuje ako ručiteľ, finančné záruky sú vykázané vo finančných výkazoch vo vyšej 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 provízii“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zvýšenie alebo zníženie záväzku z finančných záruk sa vykazuje v riadku „Opravné položky a finančné záruky“ v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku.

2.18. Zamestnanecké požitky

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.19. Rezervy

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

2.20. Daň z príjmov

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

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

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

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

2.21. Správcovské činnosti

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

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

2.22. Zmeny v účtovných princípoch

Účtovné princípy účinné od 1.1.2016

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií. Uplatnenie týchto štandardov, noviel a interpretácií nemalo vplyv na finančnú výkonnosť alebo pozíciu banky.

Účtovanie o akvizícii podielu v spoločných činnostiach (Novela IFRS 11) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (Novela IAS 27) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

Investičné spoločnosti: Aplikácia výnimky z konsolidácie (Novela IFRS 10, 12 a IAS 28) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Iniciatíva zverejnenia (Novela IAS 1) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr. Novela zdôrazňuje používanie profesijného odhadu v určení kde a v akom poradí sú informácie zverejnené vo finančných výkazoch. Novela zdôrazňuje, že princíp významnosti sa týka celej účtovnej závierky a že zahrnutie nevýznamných informácií môže potlačiť užitočnosť zverejnenia. Novela viedla k malým prezentačným zmenám v účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016.

Objasnenie použitelných metód odpisovania a amortizácie (Novela IAS 16 a IAS 38) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

Pol'nohospodárstvo: Nosičské rastliny (Novela IAS 16 a IAS 41) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

Zdokonalenie Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva (2012 – 2014) vydané v septembri 2014 s cieľom odstrániť nezrovnalosti a vyjasniť ich znenie. Pre jednotlivé štandardy platia samostatne prechodné ustanovenia. Novely majú dátum účinnosti 1. januára 2016.

Účtovné princípy účinné po 1.1.2016

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie boli vydané a nadobudli účinnosť po 1. januári 2016. Banka tieto štandardy predčasne neaplikovala. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

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

V júli 2014, IASB vydala štandard IFRS 9 na klasifikáciu a oceňovanie finančných nástrojov, ktorý nahradza požiadavky súčasného štandardu IAS 39 (Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie). IFRS 9 je účinný od 1. januára 2018. Banka má v súvislosti s IFRS 9 rozbehnutý projekt, ktorý je riadený jej materskou spoločnosťou KBC. V roku 2016, prešiel tento projekt z plánovacej fázy na implementačnú, ktorá bude pokračovať aj v roku 2017. Projekt je štruktúrovaný okolo dvoch pilierov, a to „Klasifikácia a oceňovanie“ a „Znehodnotenie“ a zároveň je vytvorená aj pracovná vetva týkajúca sa výkazníctva a zverejnení. Projekt implementovaný na KBC ako aj bankovej úrovni je riadený finančným útvaram (v spolupráci s odborom v oblasti úverov vo fáze znehodnotenia), pričom zapojené sú všetky ostatné útvary a spoločnosti, ktorých sa to dotýka. Celoskupinový detailný IFRS 9 operačný model, ktorý bol vyvinutý ako súčasť projektu v roku 2016, je takmer dokončený a v roku 2017 bude zavedený.

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. Bankový model je vo fáze, kedy sú identifikované, zanalyzované a zdokumentované všetky biznisové modely, ako aj do značnej miery stanovené charakteristiky zmluvných peňažných tokov. Na základe súčasných trhových podmienok, regulácií, interpretácií, predpokladov a politík sa očakáva, že dopad prvej aplikácie bude limitovaný (predmetom auditu).

Pre finančné záväzky IFRS 9 mení prezentáciu ziskov a strát z vlastného kreditného rizika pre finančné nástroje klasifikované pri obstaraní ako nástroj v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát. Zisky a straty z vlastného kreditného rizika budú účtované cez iný komplexný výsledok. Vzhľadom na súčasný limitovaný dopad vlastného kreditného rizika banka očakáva minimálny dopad z implementácie.

Znehodnotenie finančných aktív

V roku 2016 sa pokračovalo na dokončení politík pre znehodnotenie podľa IFRS 9 ako aj modelingových smerníc. Niekoľko IFRS 9 modelov už bolo vytvorených na základe existujúcich Basel modelov. Implementácia modelov ide podľa plánu.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, budú klasifikované do troch úrovni („stage“):

- Úroveň 1 - bezproblémové („performing“)
- Úroveň 2 - významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané („underperforming“, zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty)
- Úroveň 3 - problémové („non-performing“) alebo zlyhané

Banka vytvorila politiky a procesy slúžiace na posúdenie, či ku koncu každého účtovného obdobia došlo k významnému nárastu úverového rizika a či je požadované zaradenie do úrovne (presun z jednej úrovne do druhej). Pre zaradenie úverového portfólia do jednotlivých úrovni bol vytvorený tzv. viacúrovňový prístup „multi-tier approach“ založený na interných úverových ratingoch, ocenení expozícii s odloženou splatnosťou („forborne“), kolektívnom posúdení a dní v omeškaní. Podobný viacúrovňový prístup bude použitý aj pre investičné portfólio. Okrem tých, u ktorých banka plánuje používať výnimku nízkeho kreditného rizika, t.j. všetky cenné papiere s pravdepodobnosťou zlyhania 1 až 3 sú zaradené do úrovne 1, aj v prípade, že by parametre indikovali iné.

Pre úrovne 1 a 2 – podľa IAS 39 – banka účtuje o opravných položkách k vzniknutým, ale nevykázaným stratám, na základe obdobia od vzniku stratovej udalosti po nesplácanie úveru. Podľa IFRS 9 sa znehodnotenie finančných aktív počíta na základe 12 mesačných očakávaných úverových stratách („ECL“) pre úroveň 1 a celoživotných ECL pre úroveň 2. Vzhľadom na to sa očakáva významné navýšenie úrovne znehodnotenia pre tieto úrovne. Naopak v prípade úrovne 3 banka neočakáva významný dopad.

Výška znehodnotenia podľa IFRS 9 sa bude lísiť od súčasných požiadaviek na hlásenia o obozretnom hospodárení kvôli:

- aplikácií 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;
- aplikácií dvanásťmesačnej pravdepodobnosti zlyhania pre účely hlásení o obozretnom hospodárení oproti celoživotnej pravdepodobnosti zlyhania pre účely IFRS 9 (pre úrovne 2 a 3); a
- zahrnutiu, pre účely hlásení o obozretnom hospodárení, minimálnych úrovni a úprav v prípade ekonomickej recesie pri odhade pravdepodobnosti zlyhania, angažovanosti pri zlyhaní a straty v prípade zlyhania.

Zabezpečovacie účtovníctvo

Banka má zámer využiť možnosť nadálej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 a počkať na ďalší vývoj na úrovni IASB týkajúci sa makro zabezpečenia.

Predaj alebo príspevok aktív medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (Novela IFRS 10 a LAS 28) zatiaľ nemá stanovený dátum účinnosti.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr. Základným konceptom štandardu je identifikácia jednotlivých povinností plnenia. Účtovné jednotky budú postupovať podľa päťkrokového modelu:

1. identifikácia zmluvy so zákazníkom (zmluva existuje iba keď je pravdepodobné, že entita bude inkasovať cenu);
2. identifikácia jednotlivých povinností plnenia v zmluve (slub prevodu tovaru alebo služieb);
3. stanovenie transakčnej ceny (iba ak v budúcnosti nemôže byť čiastka stornovaná);
4. alokácia transakčnej ceny k jednotlivým povinnostiam plnenia;
5. zaúčtovanie výnosu v momente, kedy je povinnosť splnená.

Vzhľadom na to, že tento štandard sa nevzťahuje na poistné zmluvy, finančné nástroje a finančné lízingy, bude mať na banku obmedzený vplyv. Hodnotenie dopadu stále prebieha.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Aplikácia IFRS 9 Finančné nástroje s IFRS 4 Poistné zmluvy (Novela IFRS 4) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr. Tento štandard neboli ešte schválený Európskou úniou.

Klasifikácia a ocenenie úhrad viazaných na akcie (Novela IFRS 2) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

Vyjasnenie IFRS 15 (Novela IFRS 15) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

Iniciatíva zverejnenia (Novela IAS 7) je účinná pre účtové obdobie začínajúce 1. januára 2017 alebo neskôr.

Zaúčtovanie odložených daňových aktív z nerealizovaných strát (Novela IAS 12) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2017 alebo neskôr.

Presuny investícií do nehnuteľností (Novela IAS 40) je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

IFRIC 22 Transakcie v cudzích menách a zálohy je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

Zdokonalenie Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva (2014 – 2016) vydané v decembri 2016 s cieľom odstrániť nezrovnalosti a vyjasniť ich znenie. Pre jednotlivé štandardy platia samostatne prechodné ustanovenia. Novely majú dátum účinnosti 1. januára 2018 a jedna od 1. januára 2017.

2.23. Reklasifikácia individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2015 a individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembru 2015

Banka v roku 2016 prehodnotila prezentáciu individuálnej účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek v individuálnom výkaze o finančnej situácii a v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky.

Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnatelné údaje v individuálnom výkaze o finančnej situácii k 31. decembru 2015 a v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembru 2015.

Vysvetlivky k reklasifikáciam v individuálnom výkaze o finančnej situácii:

- Banka reklasifikovala finančné aktíva založené ako kolaterál z riadku „Finančný majetok na predaj“/„Investície držané do splatnosti“ na riadok „Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál“/„Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“.

Porovnanie individuálneho výkazu o finančnej situácii k 31. decembru 2015 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovné:

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2015 Pred úpravou	Zmena prezentácie	31.12.2015 Po úprave
Finančný majetok na predaj	5	511 236	(15 554)	495 682
Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál	5, 16	-	15 554	15 554
Investície držané do splatnosti	8	1 245 688	(77 857)	1 167 831
Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál	8, 16	-	77 857	15 554

Vysvetlivky k reklasifikáciam v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku:

1. Banka reklasifikovala výnosy z poistenia produktov z riadku „Výnosy z poplatkov a provízie“ na riadok „Náklady na poplatky a provízie“ pre lepšiu prezentáciu vplyvu banko-poistovacích aktivít.
2. Banka premenovala riadok „Čistý zisk z finančných operácií“ na „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

3. Banka presunula čistý zisk z finančného majetku na predaj z riadu „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ na samostatný riadok.
4. Položky iného komplexného výsledku sú prezentované pred zdanením a riadok „z toho: daň vztahujúca sa k finančnému majetku na predaj“ bola premenovaná na „daň vztahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť reklassifikované do výkazu ziskov a strát“.

Porovnanie individuálneho výkazu ziskov a strát a iného komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2015 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovné:

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2015 Pred úpravou	Pozn. úprav	Zmena prezentácie	31.12.2015 Po úprave
Úrokové výnosy		202 927		-	202 927
Úrokové náklady		(35 560)		-	(35 560)
Čisté úrokové výnosy	24	167 367		-	167 367
Výnosy z poplatkov a provízií		61 433	1	(4 434)	56 999
Náklady na poplatky a provízie		(13 938)	1	4 434	(9 504)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	47 495		-	47 495
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	26	20 912	2, 3	(1 893)	19 019
Čistý zisk z finančného majetku na predaj		-	3	1 893	1 893
Výnosy z dividend		15 131		-	15 131
Ostatný prevádzkový výsledok	27	5 887		-	5 887
Výnosy celkom		256 792		-	256 792
Personálne náklady	28	(65 185)		-	(65 185)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(9 963)		-	(9 963)
Ostatné prevádzkové náklady	29	(77 385)		-	(77 385)
Prevádzkové náklady		(152 533)		-	(152 533)
Zisk pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením		104 259		-	104 259
Opravné položky a finančné záruky	14	(13 863)		-	(13 863)
Zisk pred zdanením		90 396		-	90 396
Daň z príjmu	30	(18 667)		-	(18 667)
Čistý zisk za účtovné obdobie		71 729		-	71 729
Iný komplexný výsledok:					
Položky, ktoré môžu byť následne reklassifikované do výkazu ziskov a strát:					
Finančný majetok na predaj		6 483	4	1 829	8 312
z toho: daň z príjmov vztahujúca sa k finančnému majetku na predaj		(1 829)	4	1 829	-
Daň z príjmov vztahujúca sa k položkám, ktoré môžu byť následne reklassifikované do výkazu ziskov a strát.		-	4	(1 829)	(1 829)
Iný komplexný výsledok po zdanení		6 483		-	6 483
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		78 212		-	78 212

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

3. POKLADNIČNÉ HODNOTY A ÚČTY CENTRÁLNYCH BÁNK

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Pokladničné hodnoty	185 692	223 187
Účty povinných minimálnych rezerv	15 478	9 420
	<u>201 170</u>	<u>232 607</u>

Povinné minimálne rezervy („PMR“) sú udržiavané vo výške stanovej opatrením NBS a nie sú určené na každodenné použitie. Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulatórnych opatrení NBS. K 31. decembru 2016 NBS úročila zostatky povinných minimálnych rezerv sadzbou 0,00 % p. a. (2015: 0,05 % p. a.). Výška rezerv závisí od objemu vkladov, ktoré banka prijala.

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

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>		
Úvery poskytnuté bankám	113	1 510
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 32)	17 721	24 924
Štátne dlhové cenné papiere	1	1 347
Dlhopisy báň	24 093	30 314
Ostatné dlhopisy	18 515	24 971
Ostatné úvery poskytnuté klientom	-	6
	<u>60 443</u>	<u>83 072</u>

5. FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
<i>V reálnej hodnote:</i>		
Štátne dlhové cenné papiere	339 582	400 491
Dlhopisy báň	51 086	50 564
Ostatné dlhopisy	80 443	46 232
Akcie:	5 072	13 688
<i>VISA Europe Limited</i>	-	13 688
<i>VISA Inc.</i>	2 902	-
<i>Mastercard</i>	2 170	-
	<u>476 183</u>	<u>510 975</u>
<i>V obstarávacej cene:</i>		
Akcie	888	888
Opravné položky (pozn. č. 14)	(758)	(627)
	<u>130</u>	<u>261</u>
	<u>476 313</u>	<u>511 236</u>

K 31. decembru 2016 banka drží vo svojom portfóliu finančného majetku na predaj ostatné dlhopisy v trhovej hodnote 17 661 tis. EUR (2015: 15 554 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od báň. Tieto dlhopisy sú prezentované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Finančný majetok na predaj založený ako kolaterál“. Viď pozn. č. 16 a 33.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Banka uskutočnila v roku 2016 predaj akcií Visa Europe Limited za odplatu v podobe hotovostných prostriedkov a akcií spoločnosti Visa Inc. Realizovaný zisk z predaja vo výške 14 333 tis. EUR (pred zdanením) je vykázaný v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Čistý zisk z finančného majetku na predaj“.

6. POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Bežné účty	25 379	31 751
Poskytnuté úvery bankám	16 415	6 883
Podriadené finančné aktíva	-	4 980
	41 794	43 614
Opravné položky (pozn. č. 14)	(120)	(107)
	41 674	43 507

Od 11. júna 2014 ECB rozhodla o zavedení negatívnej úrokovej sadzby na objem, ktorý je nad potrebu plnenia PMR na konci períody. Výška je odvodená od úrokovej sadzby pre jednodňové sterilizačné operácie, k 31. decembru 2016 na úrovni (0,40 %) p. a. (2015: (0,30 %) p. a.).

Podriadené finančné aktíva

ČSOB SR poskytla v roku 2006 úver osobitného charakteru ČSOB Stavebnej sporiteľni, a.s., vo výške 150 000 tis. SKK (4 979 tis. EUR) s úrokovou sadzbou 3M BRIBOR plus 1,10 % p. a. Zmluvné strany sa dohodli, že po uplynutí 5 rokov od načerpania úveru dôjde k navýšeniu úrokovej sadzby úveru o 1,50 % p. a. na úroveň 2,60 % p. a.

Zmluvné strany sa dohodli na tom, že v prípade úpadku dlžníka alebo jeho zrušenia likvidáciou sa podriadený dlh splati 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. Záväzky dlžníka z ostatných podriadených dlhov vzniknuté súčasne alebo po uzavretí tejto zmluvy, budú uspokojené dlžníkom pomerne s podriadeným dlhom, ktorý vznikol v zmysle zmluvy.

Vyššie uvedené sa v súvislosti s konkursom na majetok dlžníka môže týkať iba záväzkov dlžníka voči tým veriteľom, ktorých pohľadávky ako veriteľov budú v prípadnom konkursnom konaní na majetok ako úpadcu riadne a v čas uplatnené a ak budú aj konkursným súdom uznané.

Zmluvné strany sa dohodli, že započítanie pohľadávky z podriadeného dluhu proti záväzkom veriteľa voči dlžníkovi je neprípustné. Pohľadávka veriteľa vyplývajúca zo zmluvy nie je ani nebude nijakým spôsobom zabezpečená, čo platí aj pre príslušenstvo k pohľadávke veriteľa. K podriadenému dluhu nie je možné pristúpiť, ani ho prevziať. Pohľadávku vzniknutú v súvislosti s poskytnutím podriadeného dluhu ani jej príslušenstvo nie je možné priať veriteľom ako zabezpečenie, ani započítať so záväzkami dlžníka. Veriteľ sa zaväzuje, že nebude žiadať od dlžníka predčasné splatenie podriadeného dluhu a ani jeho časti.

V roku 2016 bolo podriadené aktívum splatené v plnej výške.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

7. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

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

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

(tis. EUR)	Angažovanosť	Opravné položky (pozn. č. 14)	Čistá účtovná hodnota
Neznehodnotené úvery poskytnuté klientom	4 389 734	(7 412)	4 382 322
Znehodnotené úvery poskytnuté klientom	171 581	(94 956)	76 625
Spolu	4 561 315	(102 368)	4 458 947

8. INVESTÍCIE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Štátne dlhové cenné papiere	1 354 642	1 159 993
Dlhopisy od bankových subjektov	103 272	85 695
	1 457 914	1 245 688
Opravné položky (pozn. č. 14)	(28)	-
	1 457 886	1 245 688

K 31. decembru 2016 banka drží vo svojom portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti štátne dlhové cenné papiere vo výške 108 841 tis. EUR (2015: 77 857 tis. EUR), ktorými je zabezpečený prijatý úver od báns. Tieto dlhové cenné papiere sú prezentované v individuálnom výkaze o finančnej situácii na samostatnom riadku „Investície držané do splatnosti založené ako kolaterál“. Viď pozn. č. 16 a 33.

9. INVESTÍCIE V DCÉRSKÝCH SPOLOČNOSTIACH

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	% podiel	Obstarávacia cena	Účtovná hodnota
ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.	100 %	23 899	23 899
Skupina ČSOB Leasing	100 %	49 791	49 791
Nadácia ČSOB	100 %	7	7
ČSOB Centrála, s.r.o.	100 %	1 505	1 505
		75 202	75 202

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka predstavuje investície v dcérskych spoločnostiach k 31. decembru 2015:

(tis. EUR)	% podiel	Obstarávacia cena	Znehodnotenie (pozn. č. 14)	Účtovná hodnota
ČSOB Stavebná sporiteľňa, a.s.	100 %	23 899	-	23 899
Skupina ČSOB Leasing	100 %	49 791	-	49 791
ČSOB Factoring, a.s.	100 %	10 954	(7 565)	3 389
Nadácia ČSOB	100 %	7	-	7
ČSOB Centrála, s.r.o.	100 %	505	-	505
		85 156	(7 565)	77 591

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

ČSOB Factoring, a.s., dcérská spoločnosť banky, bol k 1. júlu 2016 právne zlúčený s ČSOB SR. Pri zlúčení bola použitá metóda, na základe ktorej sa aktíva a záväzky ČSOB Factoringu, a.s. previedli na ČSOB SR v účtovných hodnotách k 30. júnu 2016. Základné imanie ČSOB SR sa nezmenilo. Rezervné fondy a výsledok hospodárenia minulých rokov ČSOB Factoringu, a.s., sa presunuli do výsledku hospodárenia minulých rokov ČSOB SR. Výsledok hospodárenia ČSOB Factoringu, a.s., do 30. júna 2016 sa presunul do výsledku hospodárenia bežného účtovného obdobia nástupnickej spoločnosti. Integrácia ČSOB Factoringu, a.s., nemala významný dopad na individuálny výkaz o finančnej situácii ČSOB SR a na individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku ČSOB SR za rok končiaci sa 31. decembra 2016. Banka aj nadálej prevádzkuje služby podobného obchodného charakteru.

Zniženie hodnoty majetkových účastí v dcérskych spoločnostiach

Manažment spoločností, ktoré sú predmetom testu znehodnotenia, poskytne plán obchodného vývoja svojich spoločností na obdobie 3 rokov. Pre nasledujúcich 7 rokov sa na určenie obchodného vývoja použije očakávané tempo rastu určené materskou spoločnosťou KBC. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou úrokovej miery, ktorá bola vypočítaná na základe princípov modelu CAPM (Capital Assets Pricing Model). Peňažné toky po skončení trojročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu stanoveným na úrovni skupiny KBC. Použitá diskontná sadzba je odvodenaná z dlhodobej bezrizikovej úrokovej miery a upravená o riziko obchodnej činnosti a riziko krajiny (2,90 % - 10,00 %). Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

V roku 2016 opravná položka na investíciu v ČSOB Factoringu, a.s., bola z dôvodu zlúčenia s ČSOB SR eliminovaná. V roku 2016 a 2015 banka netvorila a nerozpúšťala žiadne opravné položky na investície v dcérskych spoločnostiach.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

10. HMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Investície držané na prenájom	Pozemky a budovy	Technické vybavenie	Kancelárske vybavenie	Ostatný hmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016	1 474	88 145	9 755	7 250	16 928	123 552
Prírastky	-	954	1 043	52	2 712	4 761
Úbytky	-	(1 114)	(472)	(333)	(2 801)	(4 720)
Presun do Majetku určeného na predaj	-	(9 055)	-	-	-	(9 055)
Presuny zo zlúčenia	-	-	494	15	2	511
Obstarávacia cena k	1 474	78 930	10 820	6 984	16 841	115 049
Oprávky k 1.1.2016	(891)	(48 253)	(7 867)	(6 879)	(11 880)	(75 770)
Odpisy	(53)	(2 840)	(1 017)	(88)	(1 465)	(5 463)
Úbytky	-	556	471	331	2 782	4 140
Presun do Majetku určeného na predaj	-	5 221	-	-	-	5 221
Presuny zo zlúčenia	-	-	(494)	(15)	(2)	(511)
Oprávky k 31.12.2016	(944)	(45 316)	(8 907)	(6 651)	(10 565)	(72 383)
Opravné položky k 1.1.2016	(241)	(1 376)	-	-	(275)	(1 892)
Tvorba (pozn. č. 14)	-	(100)	-	-	-	(100)
Rozpustenie/použitie (pozn. č. 14)	-	94	-	-	-	94
Presun do Majetku určeného na predaj	-	232	-	-	-	232
Opravné položky k 31.12.2016	(241)	(1 150)	-	-	(275)	(1 666)
Zostatková hodnota k 31.12.2016	289	32 464	1 913	333	6 001	41 000
Obstaranie hmotného majetku						1 485
Zostatková hodnota k 31.12.2016	289	32 464	1 913	333	6 001	42 485

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2015	212	89 515	10 522	8 087	19 089	127 425
Prírastky	-	1 344	1 696	52	2 241	5 333
Úbytky	-	(1 452)	(2 463)	(889)	(4 402)	(9 206)
Presun do Investícií držaných na prenájom	<u>1 262</u>	<u>(1 262)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Obstarávacia cena k 31.12.2015	1 474	88 145	9 755	7 250	16 928	123 552
Oprávky k 1.1.2015	(168)	(47 072)	(9 668)	(7 584)	(15 143)	(79 635)
Odpisy	(21)	(2 963)	(662)	(153)	(1 123)	(4 922)
Úbytky	-	1 080	2 463	858	4 386	8 787
Presun do Investícií držaných na prenájom	<u>(702)</u>	<u>702</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Oprávky k 31.12.2015	(891)	(48 253)	(7 867)	(6 879)	(11 880)	(75 770)
Opravné položky k 1.1.2015	(16)	(1 282)	-	-	(275)	(1 573)
Tvorba (pozn. č. 14)	(235)	(94)	-	-	-	(329)
Rozpustenie/použitie (pozn. č. 14)	<u>10</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10</u>
Opravné položky k 31.12.2015	(241)	(1 376)	-	-	(275)	(1 892)
Zostatková hodnota k 31.12.2015	342	38 516	1 888	371	4 773	45 890
Obstaranie hmotného majetku						<u>1 711</u>
Zostatková hodnota k 31.12.2015	<u>342</u>	<u>38 516</u>	<u>1 888</u>	<u>371</u>	<u>4 773</u>	<u>47 601</u>

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

11. NEHMOTNÝ MAJETOK

(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2016	22 435	7 924	30 359
Prírastky	865	2 035	2 900
Úbytky	(98)	-	(98)
Presuny zo zlúčenia	134	-	134
Obstarávacia cena k 31.12.2016	23 336	9 959	33 295
Oprávky k 1.1.2016	(15 959)	(4 177)	(20 136)
Odpisy	(2 710)	(2 477)	(5 187)
Úbytky	98	-	98
Presuny zo zlúčenia	(45)	-	(45)
Oprávky k 31.12.2016	(18 616)	(6 654)	(25 270)
Zostatková hodnota k 31.12.2016	4 720	3 305	8 025
Obstaranie nehmotného majetku			1 001
Zostatková hodnota k 31.12.2016	4 720	3 305	9 026
<hr/>			
(tis. EUR)	Softvér	Interne vytvorený softvér	Spolu
Obstarávacia cena k 1.1.2015	19 561	6 017	25 578
Prírastky	2 910	1 907	4 817
Úbytky	(36)	-	(36)
Obstarávacia cena k 31.12.2015	22 435	7 924	30 359
Oprávky k 1.1.2015	(12 789)	(2 321)	(15 110)
Odpisy	(3 206)	(1 856)	(5 062)
Úbytky	36	-	36
Oprávky k 31.12.2015	(15 959)	(4 177)	(20 136)
Zostatková hodnota k 31.12.2015	6 476	3 747	10 223
Obstaranie nehmotného majetku			616
Zostatková hodnota k 31.12.2015	6 476	3 747	10 839

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Poistné krytie

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

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

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

12. MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ

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

(tis. EUR)	Pozemky a budovy
Čistá účtovná hodnota k 1.1.2016	-
Presun z kategórie Pozemky a budovy	3 602
Čistá účtovná hodnota k 31.12.2016	3 602

K 31. decembru 2015 banka nedržala pozemky a budovy klasifikované ako „Majetok určený na predaj“.

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 aktív učastníkmi trhu. Z tohto dôvodu je majetok určený na predaj zaradených do úrovne 2 v rámci hierarchie pre stanovenie a vykazovanie reálnej hodnoty.

13. OSTATNÉ AKTÍVA

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Ostatné finančné aktíva:		
Príjmy budúcich období iné ako úroky	1 520	1 188
Pohľadávky zo zúčtovania	11 472	3 789
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky	3 530	6 179
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	1 513	590
	18 035	11 746
Opravné položky (pozn. č. 14)	(121)	(212)
	17 914	11 534
Ostatné nefinančné aktíva:		
Náklady budúcich období	2 493	4 721
Iné aktíva	3	13
	2 496	4 734
	20 410	16 268

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

14. OPRAVNÉ POLOŽKY A FINANČNÉ ZÁRUKY

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

* vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

	Použitie (hlavne odpis/ postúpenie pohľadávok)*	Tvorba/ (rozpustenie)	Iné úpravy	31.12.2015
(tis. EUR)	1.1.2015			
Opravné položky a finančné záruky k:				
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	122	-	(15)	107
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	99 190	(6 789)	8 620	1 347
Verejná správa	295	-	(36)	21
Corporate	56 234	(6 688)	3 042	(86)
Retail:	42 661	(101)	5 614	1 412
- Hypotecké úvery	15 004	(749)	1 519	849
- Spotrebne úvery	8 093	1 491	(128)	204
- Kreditné karty	1 611	201	(179)	70
- Kontokorentné úvery	2 789	(282)	185	46
- MicroSME	15 164	(762)	4 217	243
Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	627	-	-	627
Investície v dcérskych spoločnostiach (pozn. č. 9)	7 565	-	-	7 565
Hmotný majetok (pozn. č. 10)	1 573	-	319	-
Ostatné aktíva (pozn. č. 13)	209	(2)	5	-
Rezervy na finančné záruky	<u>1 539</u>	<u>-</u>	<u>4 934</u>	<u>53</u>
	<u>110 825</u>	<u>(6 791)</u>	<u>13 863</u>	<u>1 400</u>
				119 297

* vrátane výnosu z odpísaných pohľadávok

Záväzky na podsúvahové riziká

Záväzky na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vytvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslušov, záruk a akreditívov, ktoré sú vykázané v podsúvahе.

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

	31.12.2016	31.12.2015
(tis. EUR)		
<i>Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát:</i>		
Termínované vklady - banky	133 085	190 643
Termínované vklady - nebanskoví klienti	62 700	76 114
Vydané dlhové cenné papiere	<u>13 618</u>	<u>9 531</u>
	<u>209 403</u>	<u>276 288</u>
<i>Finančné záväzky držané za účelom obchodovania:</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 32)	<u>13 189</u>	<u>17 491</u>
	<u>13 189</u>	<u>17 491</u>
	<u>222 592</u>	<u>293 779</u>

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

16. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Bežné účty báň	13 742	10 397
Termínované vklady a úvery od báň a multilaterálnych báň	666 131	370 955
	679 873	381 352

Banka má k 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015:

- úver prijatý od Európskej investičnej banky v účtovnej hodnote 25 000 tis. EUR (2015: 85 020 tis. EUR) - maximálna splatnosť do roku 2017, úroková sadzba 3M EURIBOR + 0,32 %. Táto úverová linka je určená na financovanie prevažne priemyselného sektora a sektora služieb malých a stredných podnikov, ale aj investičných projektov vybraných veľkých podnikov a verejného sektora;
- úver prijatý od Európskej banky pre obnovu a rozvoj bol k 31. decembru 2016 plne splatený (2015: 4 303 tis. EUR). Zdroje boli primárne použité na projekty zateplňovania bytových domov;
- dva úvery prijaté od Rozvojovej banky Rady Európy v účtovnej hodnote 46 413 tis. EUR (2015: 46 419 tis. EUR) – maximálna splatnosť do roku 2018, úroková sadzba 3M EURIBOR + rozpätie 0,43 % - 1,38 %. Prijatý úver sa týka financovania municipálnych projektov zameraných na zlepšenie životných podmienok v mestských a vidieckych oblastiach a v oblasti sociálneho bývania.

K 31. decembru 2016 prijatý úver od báň vo výške 149 741 tis. EUR (2015: 100 183 tis. EUR) je zabezpečený ostatnými dlhopismi v portfóliu finančného majetku na predaj v trhovej hodnote 17 661 tis. EUR (2015: 15 554 tis. EUR) a štátnymi dlhovými cennými papiermi v portfóliu investícii držaných do splatnosti v účtovnej hodnote 108 841 tis. EUR (2015: 77 857 tis. EUR) a v trhovej hodnote 131 381 tis. EUR (2015: 93 122 tis. EUR).

17. VKLADY A ÚVERY PRIJATÉ OD KLIENTOV

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Bežné účty klientov	2 822 959	2 428 501
Bežné účty štátnych orgánov a fondov	106 636	169 531
Termínované vklady a sporiace účty klientov	2 098 032	2 037 838
Termínované vklady a sporiace účty štátnych orgánov	274 202	165 576
Ostatné finančné záväzky	101 282	69 336
	5 403 111	4 870 782

18. VYDANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Zmenky	6 874	8 324
Hypotecké záložné listy	457 074	441 232
Bankové dlhopisy	16 934	14 052
	480 882	463 608

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks	Počet ks	Celková hodnota emisie	Zostatková hodnota k 31.12.2016	Splatnosť
							(tis. EUR)	(tis. EUR)
Hypotekárne záložné listy:								
ČSOB XIII.	November 11	EUR	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 207	November 31
ČSOB XV.	April 12	EUR	3,80 %	10 000,00	4 000	40 000	41 095	April 17
ČSOB XIX.	Jún 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 940	Jún 36
ČSOB XX.	Marec 13	EUR	1,60 %	10 000,00	6 000	60 000	60 755	Marec 17
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 428	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	14 534	14 534	14 557	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	1,60 %	1 000,00	9 657	9 657	9 787	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 440	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 272	November 20
ČSOB XXVII.	Marec 16	EUR	0,50 %	10 000,00	5 000	50 000	50 344	Marec 21
ČSOB XXVIII.	Jún 16	EUR	0,20 %	10 000,00	2 500	25 000	25 068	Jún 19
ČSOB XXIX.	September 16	EUR	0,30 %	10 000,00	5 000	50 000	50 181	September 21
							457 074	
Bankové dlhopisy:								
ČSOB I.	Marec 15	EUR	bezkonkurenčný	1 000,00	10 000	10 000	9 221	Marec 21
ČSOB II.	Október 15	EUR	0,50 %	750,00	4 893	3 670	3 715	Október 19
ČSOB III.	September 16	EUR	0,40 %	1 000,00	3 985	3 985	3 998	September 20
							16 934	

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru bankových dlhopisov a hypotekárnych záložných listov k 31. decembru 2015:

Názov emisie	Dátum emisie	Mena	Úroková sadzba fix/float	Menovitá hodnota 1 ks	Počet ks	Celková hodnota emisie	Zostatková hodnota k 31.12.2015	Splatnosť
							(tis. EUR)	(tis. EUR)
Hypotekárne záložné listy:								
ČSOB XIII.	November 11	EUR	5,50 %	10 000,00	2 500	25 000	25 207	November 31
ČSOB XIV.	November 11	EUR	6M EURIBOR + 1,40 %	10 000,00	2 000	20 000	19 996	November 16
ČSOB XV.	April 12	EUR	3,80 %	10 000,00	4 000	40 000	41 000	April 17
ČSOB XVII.	April 12	CZK	bezkonkurenčný	100 000,00	4 000	14 802	14 778	Január 16
ČSOB XVIII.	April 12	CZK	bezkonkurenčný	100 000,00	4 000	14 802	14 663	April 16
ČSOB XIX.	Jún 12	EUR	4,70 %	10 000,00	2 500	25 000	24 969	Jún 36
ČSOB XX.	Marec 13	EUR	1,60 %	10 000,00	6 000	60 000	60 753	Marec 17
ČSOB XXI.	August 13	EUR	1,10 %	10 000,00	6 000	60 000	60 146	August 16
ČSOB XXII.	Máj 14	EUR	1,20 %	10 000,00	5 500	55 000	55 454	Máj 18
ČSOB XXIII.	November 14	EUR	1,65 %	1 000,00	14 667	14 667	14 690	November 18
ČSOB XXIV.	Február 15	EUR	1,60 %	1 000,00	9 862	9 862	9 988	Február 19
ČSOB XXV.	Jún 15	EUR	0,40 %	10 000,00	5 000	50 000	49 254	Jún 20
ČSOB XXVI.	November 15	EUR	0,60 %	10 000,00	5 000	50 000	50 334	November 20
							441 232	
Bankové dlhopisy:								
ČSOB I.	Marec 15	EUR	bezkonkurenčný	1 000,00	10 000	10 000	9 047	Marec 21
ČSOB II.	Október 15	EUR	0,50 %	1 000,00	4 991	4 991	5 005	Október 19
							14 052	

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

19. REZERVY

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

(tis. EUR)	1.1.2015	Tvorba/ (rozpustenie)	Použitie	31.12.2015*
Rezerva na súdne spory	7 645	(3 106)	(380)	4 159
Rezerva na reštrukturalizáciu	120	-	(120)	-
	7 765	(3 106)	(500)	4 159

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

Rezerva na súdne spory

Banka vykonala previerku otvorených súdnych sporov vedených proti nej k 31. decembru 2016, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky. Na základe aktualizácie stavu týchto záležitostí z hľadiska rizika strát a nárokovaných súm banka zvýšila rezervu na tieto súdne spory o 827 tis. EUR (2015: zníženie o 3 486 tis. EUR). K 31. decembru 2016 táto rezerva predstavovala celkom 4 986 tis. EUR (2015: 4 159 tis. EUR). Zisk/(strata) z rozpustenia/tvorby rezervy na súdne spory je vykázaná v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v riadku „Ostatný prevádzkový výsledok“.

20. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Ostatné finančné záväzky:		
Dohadné položky	7 992	6 779
Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 32)	7 622	8 527
Ostatné záväzky	7 193	6 368
	22 807	21 674
Ostatné nefinančné záväzky:		
Zamestnanecké požitky a iné zamestnanecké fondy	3 104	3 085
<i>z toho:</i>		
odmena pri odchode do dôchodku	911	825
odmena za dĺžku zamestnaneckého pomeru	357	354
odmena pri príležitosti životných jubileí	212	194
Mzdové a sociálne záväzky	12 650	12 828
Výnosy budúcich období	899	719
	16 653	16 632
	39 460	38 306

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

21. PREHĽAD O PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOV

a) Podmienené záväzky

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 255 878	1 126 503
Vydané záruky	208 822	215 577
Vydané akreditívy	24 775	6 415
Ostatné*	490	-
	1 489 965	1 348 495

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

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

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

Základným cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby finančné prostriedky boli klientom k dispozícii v čase, keď o to požiadajú. Záruky a „standby“ akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľné potvrdenie, že banka vykoná 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 banky v mene klienta, že poskytne tretej osobe plnenie do určitej výšky a za konkrétnych podmienok, sú zabezpečené prevedením práva na užívanie príslušného tovaru, a teda nesú menšie riziko než priame úvery.

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

Operatívny prenájom

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

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
do 1 roka	1 609	1 783
od 1 roka do 5 rokov	923	974
Spolu	2 532	2 757
Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia	914	999

Operatívny prenájom týkajúci sa informačných technológií od KBC Group NV, je uvedený v položke do 1 roka vo výške 579 tis. EUR (2015: 809 tis. EUR). V súlade so zmluvnou výpovednou lehotou sa jedná o plánované polročné platby nájomného.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Predaj a spätný prenájom

Banka vystupuje ako nájomca v zmluve o operatívnom prenájme na 3 roky. Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájmov:

	31.12.2016	31.12.2015
(tis. EUR)		
Splatné v období:		
do 1 roka	410	1 976
od 1 roka do 5 rokov	-	181
Spolu	410	2 157
Minimálne lízingové splátky zaúčtované do nákladov účtovného obdobia	1 976	1 976

b) Súdne spory

ČSOB SR, okrem súdnych sporov, na ktoré už boli vytvorené rezervy (pozn. č. 19), čelí právnym žalobám, ktoré vyplývajú z bežnej činnosti. Vedenie ČSOB SR je presvedčené, že je nepravdepodobné, že ČSOB SR vznikne v súvislosti s týmito žalobami významná strata. Z toho dôvodu neboli na tieto prípady tvorené rezervy k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015.

c) Zdaňovanie

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

22. VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

	percentuálny podiel na základnom imaní	percentuálny podiel na základnom imaní
	31.12.2016	31.12.2015
KBC Bank NV Belgicko	100,00 %	100,00 %
Spolu	100,00 %	100,00 %

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 tvorí 7 470 kmeňových zaknihovaných akcií, každá v nominálnej hodnote 33 200 EUR. Základné imanie bolo v plnej výške 248 004 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

Emisné ážio

Emisné ážio predstavuje rozdiel medzi menovitou hodnotou akcií a ich emitovanou hodnotou. K 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015 je tento rozdiel v hodnote 484 726 tis. EUR.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 prídeľy 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 2016 a 31. decembru 2015 bol zákonný rezervný fond vo výške 49 601 tis. EUR.

Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely z finančného majetku na predaj:

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
K 1. januáru	30 454	23 971
Čistý zisk z precenenia	(1 179)	10 205
Kumulatívny zisk z predaja finančného majetku na predaj reklasifikovaný do výkazu ziskov a strát	(15 816)	(1 893)
Daň z príjmu z titulu precenenia a predaja	3 908	(1 829)
K 31. decembru	17 367	30 454

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 2016 a k 31. decembru 2015 v negatívnej výške 216 162 tis. EUR.

Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádzá rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2016*	2015
Nerozdelený zisk	78 488	-
Vyplatenie dividendy	-	71 729

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

Manažment banky navrhol ponechanie zisku za rok 2016 na posilnenie kapitálovej pozície.

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Dividenda na akciu		
Dividenda	-	71 729
Počet akcií v hodnote 33 200 EUR	7 470	7 470
Dividenda na akciu v EUR	-	9 602

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23. INFORMÁCIE O SEGMENTOCH

Definícia segmentov podľa kategórií klientov:

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

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

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

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

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

Produkty ponúkané privátnym klientom: bežné účty, termínované a sporiace produkty, fondy, poistné produkty, dlhopisy, zmenky, HZL, štruktúrované produkty, fyzické zlato a ďalšie nástroje finančných trhov.

Klienti privátneho bankovníctva môžu tiež investovať do akcií prostredníctvom spoločnosti Patria. Klientom privátneho bankovníctva je poskytované investičné poradenstvo.

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

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

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

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Informácie o segmentoch k 31. decembru 2016 sú nasledovné:

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Informácie o segmentoch k 31. decembru 2015, po úprave, sú nasledovné:

	Retailové bankovníctvo/ MicroSME/ Privátne bankovníctvo	Firemné bankovníctvo	Finančné trhy a ALM	Ostatné	Spolu
(tis. EUR)					
Individuálny výkaz ziskov a strát a iného komplexného výsledku					
Čisté úrokové výnosy	101 531	42 170	16 451	7 215	167 367
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	32 591	12 658	917	1 329	47 495
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií a kurzové rozdiely	6 930	3 432	8 695	(38)	19 019
Čistý zisk z finančného majetku na predaj	-	-	1 893	-	1 893
Výnosy z dividend	-	-	-	15 131	15 131
Ostatný prevádzkový výsledok	139	410	917	4 421	5 887
Výnosy celkom	141 191	58 670	28 873	28 058	256 792
Personálne náklady	(30 424)	(8 794)	(2 184)	(23 783)	(65 185)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	(3 298)	(304)	(45)	(6 316)	(9 963)
Ostatné prevádzkové náklady	(31 488)	(3 441)	272	(42 728)	(77 385)
Prevádzkové náklady	(65 210)	(12 539)	(1 957)	(72 827)	(152 533)
Zisk/(strata) pred tvorbou opravných položiek, finančných záruk a zdanením	75 981	46 131	26 916	(44 769)	104 259
Opravné položky a finančné záruky	(6 044)	(7 205)	(2)	(612)	(13 863)
Zisk/(strata) pred zdanením	69 937	38 926	26 914	(45 381)	90 396
Daň z príjmu					(18 667)
Čistý zisk za účtovné obdobie					71 729
Aktíva spolu	2 699 656	1 822 125	1 885 571	329 690	6 737 042
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 663 907	2 180 702	1 124 435	767 998	6 737 042

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

Banka pôsobí v Slovenskej republike.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Úrokové výnosy		
Z pohľadávok voči centrálnej banke	5	22
Z pohľadávok voči bankám	354	333
Z vkladov a úverov poskytnutých klientom	141 420	148 125
Investície držané do splatnosti	40 957	39 628
Finančný majetok na predaj	12 572	12 327
Finančný majetok na obchodovanie (bez derivátov)	850	2 037
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	54	209
Finančné záväzky neprečňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	785	31
Finančné záväzky prečňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	523	215
	197 520	202 927
Úrokové náklady		
Zo záväzkov voči bankám a multilaterálnym bankám	(606)	(987)
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(13 049)	(16 179)
Z dlhových cenných papierov	(8 229)	(9 773)
Finančné záväzky klasifikované pri obstaraní ako záväzky v reálnej hodnote prečňované cez výkaz ziskov a strát	(1 879)	(2 840)
Deriváty - ekonomické zabezpečenie	(341)	(425)
Deriváty - účtovné zabezpečenie	(6 612)	(5 352)
Finančný majetok prečňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(2)	(4)
	(30 718)	(35 560)
	166 802	167 367

25. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Výnosy z poplatkov a provízii		
Operácie s cennými papiermi	335	612
Správa a úschova cenných papierov, vstupné poplatky	4 668	6 196
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	11 397	13 137
Platobný styk**	32 609	32 476
Poplatky za sprostredkovanie	4 666	4 083
Ostatné	346	495
	54 021	56 999
Náklady na poplatky a provízie		
Operácie s cennými papiermi	(1 058)	(914)
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy*	(550)	(855)
Platobný styk**	(5 017)	(6 516)
Poistenie produktov	(277)	(275)
Ostatné	(923)	(944)
	(7 825)	(9 504)
	46 196	47 495

* poplatky súvisiace s úvermi a úverovými prísľubmi 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 platiel v hotovosti a v časnej realizácii odsúhlásených platiel

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

26. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ A KURZOVÉ ROZDIELY

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Úrokové nástroje na obchodovanie	3 491	3 187
Menové nástroje na obchodovanie	10 671	12 936
Komoditné nástroje na obchodovanie	83	73
Výsledok z finančných záväzkov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	28	341
Výsledok zo zabezpečovacích derivátorov	1 560	942
Výsledok zo zabezpečených položiek	(2 649)	(1 562)
Kurzové rozdiely	4 529	3 102
	17 713	19 019

27. OSTATNÝ PREVÁDKOVÝ VÝSLEDOK

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Strata z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	(330)	(548)
Prijaté nájomné	465	590
(Tvorba)/rozpustenie rezerv na straty z prevádzkovej činnosti a na súdne spory týkajúce sa obchodnej činnosti	(849)	3 106
Straty z finančnej činnosti	(155)	(230)
Realizovaný zisk z finančných aktív iných ako finančný majetok na predaj	38	917
Ostatné prevádzkové činnosti	1 957	2 052
	1 126	5 887

28. PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Mzdové náklady	(51 454)	(49 284)
Sociálne náklady	(16 053)	(14 756)
Penzijné náklady	(474)	(437)
Ostatné zamestnanecké požitky	(209)	(236)
Ostatné personálne náklady	(338)	(472)
	(68 528)	(65 185)

Počet zamestnancov banky k 31. decembru 2016 bol 2 205, z toho vedúcich zamestnancov 260 (2015: 2 136, z toho vedúcich zamestnancov 253).

Manažérské 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 Klúčových ukazovateľov výkonnosti.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Zamestnancom, s ktorými bol v rámci organizačných zmien alebo racionalizačných opatrení skončený pracovný pomer výpovedou zo strany banky z dôvodov uvedených v § 63 odst. 1 písm. a) a b) Zákonníka práce alebo dohodou z týchto dôvodov, patrí odstupné za podmienok uvedených v Zákonníku práce. Podmienky priznania odstupného nad tento zákonny 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 vyšie uvedených dôvodov.

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

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

29. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Náklady na informačné technológie	(23 285)	(18 642)
Nájomné	(9 637)	(9 942)
Opravy a údržba	(2 574)	(2 616)
Propagácia a reklama	(9 353)	(9 126)
Odborné služby	(3 743)	(3 673)
<i>z toho: náklady na overenie účtovnej závierky</i>	<i>(185)</i>	<i>(138)</i>
<i>náklady na uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky</i>	<i>(142)</i>	<i>(207)</i>
Ostatné náklady na zariadenia	(6 819)	(7 129)
Komunikačné náklady	(69)	(63)
Cestovné náklady	(640)	(586)
Školenie a nábor zamestnancov	(459)	(399)
Náklady na personálne činnosti	(171)	(182)
Preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny (pozn. č. 31)	(4 800)	(5 012)
Príspevky do fondov na ochranu vkladov	(886)	(799)
Bankový odvod	(12 653)	(11 076)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií*	(2 778)	(5 287)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 740)	(2 853)
	(80 607)	(77 385)

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

30. DANE

Štruktúra dane z príjmov je nasledovná:

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Splatná daň	17 460	20 000
Odložená daň	(219)	(1 333)
	17 241	18 667

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

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015
Zisk pred zdanením	95 729	90 396
Daňová sadzba	22 %	22 %
Daňový náklad vypočítaný použitím daňových sadzieb	21 060	19 887
Odložená daň v dôsledku zmeny daňovej sadzby	(941)	-
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými výnosmi	(3 963)	(1 915)
Trvalé rozdiely medzi daňovými a účtovnými nákladmi	1 085	695
	17 241	18 667

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

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	62 523	13 130
<i>z toho: presuny zo zlúčenia</i>	6 300	1 323
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny	9 285	1 950
Hmotný a nehmotný majetok	10 057	2 112
Ostatné	7 650	1 606
Prenesené straty	4 546	955
Finančný majetok na predaj	21 983	(4 617)
	116 044	15 136

Štruktúra odloženej dane k 31. decembru 2015 je nasledovná:

(tis. EUR)	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/(záväzok) z odloženej dane z príjmov
Úvery poskytnuté klientom		
– nedaňové opravné položky voči klientom	57 903	12 739
Zamestnanecké požitky a dohadné položky na nevyplatené odmeny	10 790	2 374
Hmotný a nehmotný majetok	7 673	1 688
Ostatné	6 409	1 410
Finančný majetok na predaj	38 747	(8 525)
	121 522	9 686

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

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

(tis. EUR)	31.12.2016		31.12.2015	
	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB
Pohľadávky voči bankám	3 965	-	1 753	4 980
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	7 289	3 140	6 835	5 159
z toho: finančné deriváty na obchodovanie	7 176	3 140	6 835	3 649
Úvery poskytnuté klientom	16	35 851	-	22 406
Ostatné aktíva	8 859	44	1 107	211
z toho: zabezpečovacie deriváty	1 513	-	590	-
Záväzky voči bankám	568 412	10 482	225 777	15 091
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	105 412	5 000	193 951	5
z toho: finančné deriváty na obchodovanie	10 439	-	13 925	5
Vklady a úvery prijaté od klientov	33 361	5 565	35 491	15 279
Vydané dlhové cenné papiere	293 891	7 025	247 602	7 017
Ostatné záväzky	8 597	33	8 670	2
z toho: zabezpečovacie deriváty	7 622	-	8 527	-

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

(tis. EUR)	31.12.2016		31.12.2015	
	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB
Úrokové výnosy	683	595	141	529
Výnosy z poplatkov a provízií	6 216	281	6 079	162
Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely	7 902	2 797	6 597	2 493
Výnosy z dividend	-	17 525	-	15 121
Ostatný prevádzkový výsledok	340	373	606	920
Úrokové náklady	(9 686)	(319)	(8 343)	(319)
Náklady na poplatky a provízie	(317)	-	(400)	-
Ostatné prevádzkové náklady	(15 370)	(825)	(13 917)	(902)
z toho: preúčtovanie nákladov v rámci KBC skupiny*	(4 800)	-	(5 012)	-

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

Zmluvné podmienky významných transakcií so spriaznenými stranami:

- Záväzky voči bankám – maximálna splatnosť do roku 2020 (2015: do roku 2019); vážená priemerná zmluvná úroková sadzba (0,17 %) (2015: 0,13 %).
- Vydané dlhové cenné papiere – maximálna splatnosť do roku 2036 (2015: do roku 2036); vážená priemerná zmluvná úroková sadzba 0,93 % (2015: 1,17 %).
- Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (okrem derivátov) – maximálna splatnosť do januára 2017 (2015: do januára 2016) a vážená priemerná zmluvná úroková sadzba (0,35 %) (2015: (0,28 %)),

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Celkové prijaté záruky (k úverom poskytnutým klientom) od skupiny materskej spoločnosti k 31. decembru 2016 boli v hodnote 25 918 tis. EUR (2015: 20 376 tis. EUR).

Vydané záruky skupine materskej spoločnosti k 31. decembru 2016 boli v celkovej hodnote 9 835 tis. EUR (2015: 11 380 tis. EUR).

V roku 2016 banka získala dividendy od dcérskych spoločností vo výške 17 525 tis. EUR (2015: 15 121 tis. EUR).

Banka nevykazuje k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 žiadne opravné položky k pochybným pohľadávkam voči spriazneným stranám.

Transakcie s členmi klúčového vedenia

Úvery poskytnuté členom predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2016 predstavujú sumu 498 tis. EUR (2015: 332 tis. EUR). Vklady od členov predstavenstva a dozornej rady k 31. decembru 2016 sú vo výške 486 tis. EUR (2015: 369 tis. EUR).

Personálne náklady vrcholového manažmentu za rok končiaci sa 31. decembru 2016 boli 2 080 tis. EUR (2015: 2 115 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové náklady v celkovej výške 1 905 tis. EUR (2015: 1 928 EUR) a sociálne náklady vo výške 175 tis. EUR (2015: 187 tis. EUR) členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom ČSOB skupiny SR.

32. FINANČNÉ DERIVÁTY

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

Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Finančné deriváty na obchodovanie

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

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

Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenú položku predstavuje portfólio fixne úročených úverov poskytnutých klientom a zabezpečovacím nástrojom je portfólio úrokových swapov, pri ktorých banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 31. decembru 2016 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokovej sadzby. Banka vykázala zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1 560 tis. EUR (2015: zisk 942 tis. EUR) a stratu zo zabezpečenej položky, súvisiacu so zabezpečovaným rizikom, v hodnote (2 649) tis. EUR (2015: strata (1 562) tis. EUR), ktoré sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Pozn. č. 26.

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2016				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 670 000	1 670 000	1 513	7 622
Spolu zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 13 a 20)	1 670 000	1 670 000	1 513	7 622
Deriváty na obchodovanie				
<i>Menové kontrakty</i>				
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
<i>Úrokové kontrakty</i>				
Úrokové swapy	2 365 843	2 365 843	10 490	6 109
Úrokové opcie	98 071	98 071	403	3 665
<i>Komoditné kontrakty</i>				
Komoditné swapy a opcie	1 888	1 888	136	136
Spolu deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 15)	2 986 282	2 981 990	17 721	13 189
(tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Pohľadávky	Záväzky	Kladná	Záporná
Deriváty k 31.12.2015				
Zabezpečovacie deriváty				
Úrokové swapy	1 375 000	1 375 000	590	8 527
Spolu zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 13 a 20)	1 375 000	1 375 000	590	8 527
Deriváty na obchodovanie				
<i>Menové kontrakty</i>				
Menové forwardy	11 619	11 400	260	113
Menové swapy a krížové menové úrokové swapy	383 449	381 052	3 947	2 845
Menové opcie	188 130	188 130	1 368	1 366
<i>Úrokové kontrakty</i>				
Úrokové swapy	2 246 116	2 246 116	17 990	7 560
Úrokové opcie	116 416	116 416	372	4 614
<i>Komoditné kontrakty</i>				
Komoditné swapy a opcie	8 200	8 200	987	993
Spolu deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4 a 15)	2 953 930	2 951 314	24 924	17 491

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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):

							Nezapočítané hodnoty
	Hrubé hodnoty finančných aktív (tis. EUR)	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných aktív	Finančné nástroje	Prijatý hotovostný kolaterál	Prijatý kolaterál CP	Čisté hodnoty
31.12.2016							
Deriváty (pozn. č. 32)	19 234	-	19 234	9 152	-	-	10 082
Spolu	19 234	-	19 234	9 152	-	-	10 082

						Nezapočítané hodnoty	
	Hrubé hodnoty finančných aktív (tis. EUR)	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných aktív	Finančné nástroje	Prijatý hotovostný kolaterál	Prijatý kolaterál CP	Čisté hodnoty
31.12.2015							
Deriváty (pozn. č. 32)	25 514	-	25 514	9 519	-	-	15 995
Spolu	25 514	-	25 514	9 519	-	-	15 995

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

						Nezapočítané hodnoty	
	Hrubé hodnoty finančných záväzkov (tis. EUR)	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných záväzkov	Finančné nástroje	Poskytnutý hotovostný kolaterál	Poskytnutý kolaterál CP	Čisté hodnoty
31.12.2016							
Deriváty (pozn. č. 32)	20 811	-	20 811	9 152	-	-	11 659
Repo obchody (pozn. č. 16)	149 741	-	149 741	-	-	126 502	23 239
Spolu	170 552	-	170 552	9 152	-	126 502	34 898

						Nezapočítané hodnoty	
	Hrubé hodnoty finančných záväzkov (tis. EUR)	Započítané hrubé hodnoty	Čisté hodnoty finančných záväzkov	Finančné nástroje	Poskytnutý hotovostný kolaterál	Poskytnutý kolaterál CP	Čisté hodnoty
31.12.2015							
Deriváty (pozn. č. 32)	26 018	-	26 018	9 519	-	-	16 499
Repo obchody (pozn. č. 16)	100 183	-	100 183	-	-	93 411	6 772
Spolu	126 201	-	126 201	9 519	-	93 411	23 271

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

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

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

Úroveň 2 – Oceňovacie techniky založené na trhových vstupoch priamych (napríklad ceny) alebo nepriamych (napríklad odvodené z cien). Táto kategória zahrňuje 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 netrhorových vstupoch. Táto kategória predstavuje všetky finančné nástroje, u ktorých oceňovacie techniky zahrňujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných dátach a u ktorých majú netrhorové vstupy významný dopad na ich precenenie. Kategória obsahuje finančné nástroje, ktoré je nutné upraviť o významné netrhorové 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 malí významný vplyv na stanovenie reálnej hodnoty, sa môžu stať nevýznamnými a opačne (zmena z úrovne 3 do úrovne 2, resp. opačne).

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

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

Oceňovacie techniky zahrňujú modely čistej súčasnej hodnoty, modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými finančnými nástrojmi, pre ktoré existujú dostupné trhové ceny, Black-Scholesov model, polynomický opčný model a ďalšie oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy do oceňovacích modelov zahrňujú bezrizikovú úrokovú sadzbu, referenčnú úrokovú sadzbu, úverové a likviditné rozpätie a ďalšie prémie využívané pri odhadе 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 dospiť k určeniu reálnej hodnoty, ktorá odráža hodnotu finančného nástroja ku koncu účtovného obdobia tak, ako by cena bola stanovená na trhu za bežných podmienok.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

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

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

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

a) 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 k 31. decembru 2016 a porovnanie s ich účtovnou hodnotou:

(tis. EUR)	Reálna hodnota			Účtovná hodnota	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Spolu
Finančné aktíva					
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	201 170	-	-	201 170	201 170
Pohľadávky voči bankám	-	-	41 726	41 726	41 674
Úvery poskytnuté klientom	-	2 274	5 262 293	5 264 567	5 093 474
Investície držané do splatnosti	1 517 462	100 040	-	1 617 502	1 457 886
Finančné aktíva spolu				7 124 965	6 794 204
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	-	455 198	226 325	681 523	679 873
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	5 260 787	145 618	5 406 405	5 403 111
Vydané dlhové cenné papiere	-	495 331	-	495 331	480 882
Finančné záväzky spolu				6 583 259	6 563 866

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka predstavuje úroveň hierarchie určenia reálnej hodnoty pre finančné aktíva a záväzky ocenenej v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2015 a porovnanie s ich účtovnou hodnotou:

(tis. EUR)	Reálna hodnota			Účtovná hodnota	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Spolu
Finančné aktíva					
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	232 607	-	-	232 607	232 607
Pohľadávky voči bankám	-	-	43 554	43 554	43 507
Úvery poskytnuté klientom	-	2 517	4 620 533	4 623 050	4 458 947
Investície držané do splatnosti	1 334 760	82 106	-	1 416 866	1 245 688
Finančné aktíva spolu				6 316 077	5 980 749
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	-	136 441	245 956	382 397	381 352
Vklady a úvery prijaté od klientov	-	4 711 896	162 194	4 874 090	4 870 782
Vydané dlhové cenné papiere	-	479 708	-	479 708	463 608
Finančné záväzky spolu				5 736 195	5 715 742

Pohľadávky voči bankám a Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank

Účtovné hodnoty bežných účtov a pokladničných hodnôt sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty termínovaných vkladov v bankách a centrálnych bankách 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 blížia k hodnotám reálnym. Reálna hodnota podriadených finančných aktív je stanovená ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov pri použití diskontného faktora, ktorý zodpovedá súčasným trhovým sadzbám.

Úvery poskytnuté klientom

Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré tvoria prevažnú časť úverového portfólia banky, sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám vrátane príslušného úverového rozpätia odvodeného na základe analýzy vývoja parametrov pravdepodobnosti zlyhania a strát v prípade zlyhania. Reálna hodnota zahŕňa očakávané budúce straty, zatiaľ čo amortizované náklady a súvisiace znehodnotenie zahrňajú 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.

Podmienené záväzky

Reálne hodnoty podmienených záväzkov sa zo svojej podstaty rovnajú prijatým poplatkom od klientov, v čase kedy sa uzatvára zmluva. K 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015 reálna hodnota podmienených záväzkov bola nevýznamná. Pre viac informácií o účtovnej hodnote viď pozn. č. 21.

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 zo systému Reuters, cena dostupná zo systému Bloomberg a cena počítaná na základe kotácií dostupných zo systému Bloomberg a od NBS. Pokiaľ nie sú k dispozícii trhové ceny, reálne hodnoty cenných papierov sú stanovené na základe expertných cien. Ak sa cenný papier nachádza v zozname benchmarkových dlhopisov zverejňovanom NBS, pre ocenenie je použitá cena zo systému Reuters. V prípade, že sa cenný papier nenachádza v zozname benchmarkových dlhopisov zverejňovanom NBS,

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

expertná cena na určenie reálnej hodnoty je počítaná na základe výnosu do splatnosti, ktorý je získaný interpoláciou výnosov cenných papierov, ktoré sa v zozname benchmarkových dlhopisov zverejňovanom NBS nachádzajú. Reálna hodnota hypotékarných záložných listov, ktorých cena nie je dostupná na trhu, sa získava na základe expertnej ceny, ktorej výpočet je založený na krvke Slovenských štátnych dlhopisov upravenej o pomer úverového rozpätia, odvodeného z realizovaných obchodov prostredníctvom Burzy cenných papierov v Bratislave („BCPB“) a úverového rozpätia materskej spoločnosti emitujúcej banky. Expertná cena pre určenie reálnej hodnoty ostatných cenných papierov je získavaná metódou porovnateľných dlhopisov.

Záväzky voči bankám

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

Vklady a úvery prijaté od klientov

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných depozít so zostatkou 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 rozpäťie.

Vydané dlhové cenné papiere

Vydané hypotékárne 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 krvke Slovenských štátnych dlhopisov upravenej o pomer úverového rozpätia, odvodeného z realizovaných obchodov prostredníctvom BCPB a úverového rozpätia materskej spoločnosti emitujúcej banky. Reálne hodnoty zmeniek a depozitných certifikátov sa blížia k ich účtovným hodnotám.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

b) 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 2016:

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
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 2015:

(tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
Finančné aktiva				
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)</i>				
<i>Finančný majetok na obchodovanie:</i>				
Úvery poskytnuté bankám	-	1 510	-	1 510
Finančné deriváty na obchodovanie	-	24 817	107	24 924
Štátne dlhové cenné papiere	1 347	-	-	1 347
Dlhopisy báňk	-	30 314	-	30 314
Ostatné dlhopisy	24 868	103	-	24 971
Ostatné úvery poskytnuté klientom	-	6	-	6
<i>Spolu</i>				83 072
<i>Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)</i>				
<i>V reálnej hodnote:</i>				
Štátne dlhové cenné papiere	400 491	-	-	400 491
Dlhopisy báňk	-	50 564	-	50 564
Ostatné dlhopisy	33 867	12 365	-	46 232
Akcie	-	-	13 949	13 949
<i>Spolu</i>				511 236
<i>Ostatné finančné aktiva (pozn. č. 13)</i>				
Zmena reálnej hodnoty zabezpečenej položky (zabezpečené riziko)	-	6 179	-	6 179
Zabezpečovacie deriváty	-	590	-	590
<i>Spolu</i>				6 769
<i>Finančné aktiva spolu</i>				601 077
Finančné záväzky				
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 15)</i>				
Termínované vklady - banky	-	190 643	-	190 643
Termínované vklady - nebankoví klienti	-	76 114	-	76 114
Vydané dlhové cenné papiere	-	9 531	-	9 531
Finančné deriváty na obchodovanie	-	17 274	217	17 491
<i>Spolu</i>				293 779
<i>Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 20)</i>				
Zabezpečovacie deriváty	-	8 527	-	8 527
<i>Spolu</i>				8 527
<i>Finančné záväzky spolu</i>				302 306
Deriváty				

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Dlhové cenné papiere

Banka zaraduje dlhové cenné papiere do úrovne 1, ak má dostupné údaje z Reuters alebo Bloomberg kotácií.

Ak neexistuje spoľahlivé ocenieanie z týchto zdrojov, banka používa expertné ocenenia:

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

Vklady a úvery oceňované cez výkaz ziskov a strát

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

Akcie

Akcie sú oceňované 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.

Presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2

V roku 2016 a 2015 banka neuskutočnila žiadne významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2.

Finančné nástroje zahrnuté do úrovne 3

V roku 2016, banka uskutočnila predaj akcií VISA Europe Limited vo výške 14 333 tis. EUR (pred zdanením) vykázané na riadku „Čistý zisk z finančného majetku na predaj“ (pozn. č. 5).

K 31. decembru 2016 celkové zisky vykázané v inom komplexnom výsledku z finančného majetku na predaj boli vo výške 3 547 tis. EUR, ktoré sa týkali precenenia akcií VISA Inc. a Mastercard (2015: 13 688 tis. EUR týkajúcich sa precenenia akcií VISA Europe Limited).

Banka v roku 2016 a 2015 neuskutočnila žiadne presuny z alebo do úrovne 3.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

35. RIZIKÁ ČSOB SR

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

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

Banka má v zmysle opatrenia NBS č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu, vypracované tieto stratégie riadenia rizík: stratégia riadenia rizika likvidity, stratégia riadenia trhového rizika bankovej knihy, stratégia riadenia trhového rizika obchodnej knihy, stratégia riadenia úverového rizika, stratégia riadenia operačných rizík, stratégia riadenia reputačného rizika, stratégia riadenia obchodného rizika, riadenie strategického rizika, stratégia riadenia ICAAP a stratégia riadenia rizika zaľaženosť aktív. V strategiách riadenia rizík sú obsiahnuté hlavné ciele a zásady používané bankou 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 nesie predstavenstvo banky. Okrem predstavenstva sa na riadení a monitorovaní rizík podieľajú jednotlivé nezávislé útvary a výbory.

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

Riadenie rizík zahŕňa:

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

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

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Výbor pre audit

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výbor pre riadenie rizík a compliance

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

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 investícii a úrokových sadzieb, riadenia trhového a likviditného rizika a tiež obchodnej stratégie a plánovania. Zameranie, právomoci, členstvo a spôsob rozhodovania Výboru pre riadenie aktív a pasív sú vymedzené štatútom resp. rokovacím poriadkom ALCO. Výsledok rokovania Výboru pre riadenie aktív a pasív je predkladaný predstavenstvu banky.

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 tiež monitoruje vývoj stratégie riadenia operačného rizika a kontinuity podnikania a implementáciu princípov a pravidiel pre ich riadenie. Predsedom výboru je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík v banke.

Lokálny úverový výbor

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

Ostatné útvary:

Divízia rizík a compliance

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

Odbor riadenia aktív a pasív

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

Divízia finančných trhov

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

Odbor vnútorného auditu

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Systémy merania a reportovania rizika

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

Monitorovanie a kontrola rizík sú primárne založené na limitoch stanovených bankou. Tieto limity odrážajú obchodnú stratégii a ekonomické prostredie banky ako aj úroveň rizika, ktoré je banka ochotná podstúpiť. Banka tiež monitoruje a meria celkovú únosnosť rizika vo vzťahu k agregovanej expozícii rizika vo všetkých typoch rizika a činností.

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 expozicie, výnimky z limitov, analýzy „Value at Risk - VaR“, miery citlivosti na zmenu úrokových sadzieb, intervale úrokových sadzieb, koeficienty likvidity a zmeny rizikového profilu banky.

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

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

Zmierňovanie rizika

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

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

Nadmerná koncentrácia rizika

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

35.2. Úverové riziko

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

Banka využíva proces kontroly kvality úverov so zámerom včasnej identifikácie možnej 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 banke zhodnotiť potenciálnu stratu ako výsledok rizik, ktorým je vystavená a podstúpiť kroky pre jej zníženie.

Prístup interných ratingov („IRB“)

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

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 %). Expozícia voči klientom s ratingovými stupňami 8 a 9 sú pokladané za ohrozené a sú monitorované Oddelením vymáhania a reštrukturalizácie úverov pre korporátnu klientelu.

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

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

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

Úvery pre firemných a SME klientov

Do kategórie firemných klientov banka zaraduje 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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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 úverov) vyhodnotí návrh a pripraví svoje odporučenie. Konečné úverové rozhodnutie je stanovené na príslušnom kompetenčnom stupni (výbere). Princíp „štyroch očí“ je vždy dodržiavaný. Úverové rozhodnutie vždy obsahuje schválený rating pridelený protistrane.

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

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

Retailové úvery a úvery pre MicroSME

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

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

Riadenie rizika na úrovni portfólia

Riadenie rizika využíva niekoľko modelov odhadujúcich stratu retailových 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 znížuje úverové riziko banky v oblasti retailových portfólií.

Deriváty

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohľadávky spojené s úverovým rizikom

Banka poskytuje svojim klientom záruky, z ktorých môže vyplynúť povinnosť uhrádzať platby v mene týchto klientov. Tieto platby sú následne vymáhané od klientov na základe nárokov vyplývajúcich z dokumentárnych akreditívov. Takto vzniká banke riziko podobné riziku z úverov a je 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 zmierenia úverového rizika.

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	15 478	9 420
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	60 443	83 072
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	471 111	497 287
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	41 674	43 507
Úvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	5 093 474	4 458 947
Investície držané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 457 886	1 245 688
Ostatné finančné aktiva (pozn. č. 13)	17 914	11 534
Spolu	7 157 980	6 349 455
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 254 756	1 125 691
Vydané finančné záruky	208 118	209 863
Vydané akreditívy	24 775	6 415
Spolu (pozn. č. 21)	1 487 649	1 341 969
Celková expozícia voči úverovému riziku	8 645 629	7 691 424

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

Maximálna angažovanosť voči kreditnému riziku

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

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

Riziko koncentrácie z pohľadu úverového rizika

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

Najvyššia expozícia voči klientovi v štátnej správe k 31. decembru 2016 bola 1 653 077 tis. EUR (2015: 1 529 754 tis. EUR) a voči klientovi zo súkromnej sféry 120 494 tis. EUR (2015: 120 408 tis. EUR) bez zohľadnenia zabezpečení pohľadávky či iného nástroja na zmierňovanie rizika a 120 494 tis. EUR (2015: 120 408 tis. EUR) po ich zohľadnení.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Slovenská republika	8 186 017	7 372 992
Belgicko	15 065	13 056
Česká republika	157 689	76 244
Nemecko	13 203	30 420
Holandsko	22 408	42 895
Maďarsko	78 443	74 606
Zvyšok sveta	172 804	81 211
	8 645 629	7 691 424

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

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015 Po úprave
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	15 806	12 307
Ťažba a dobývanie	39 730	7 148
Priemyselná výroba	522 407	480 271
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	253 262	242 446
Dodávka vody: čistenie a odvod odpadových vôd, odpady a služby odstraňovania odpadov	83 648	91 649
Stavebnictvo	281 561	189 535
Veľkoobchod a maloobchod; oprava motorových vozidiel a motocyklov	559 546	423 981
Doprava a skladovanie	283 629	310 919
Ubytovanie a stravovacie služby	15 470	13 122
Informácie a komunikácia	46 227	51 993
Finančné a poistovacie činnosti	258 627	276 459
Činnosti v oblasti nehnuteľností	501 873	504 810
Odborné, vedecké a technické činnosti	199 748	209 826
Administratívne a podporné služby	41 264	82 284
Verejná správa a obrana; Povinné sociálne zabezpečenie	1 846 291	1 734 687
Vzdelenanie	2 426	2 174
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	16 156	15 386
Umenie, zábava a rekreácia	1 115	1 060
Ostatné činnosti	20 229	37 381
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	3 321 031	2 720 228
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	335 583	283 758
	8 645 629	7 691 424

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovním výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

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

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

(ts. 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 povinnych minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	15 478	-	15 478	-	-	-	15 478	-	15 478
Finančný majetok v reálnej hodnote prečítovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	60 443	-	60 443	-	-	-	60 443	-	60 443
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	471 111	-	471 111	-	-	-	471 111	-	471 111
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	41 702	(28)	41 674	92	(92)	-	41 794	(120)	41 674
Uvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7) z toho:	5 038 710	(8 281)	5 030 429	173 333	(110 288)	63 045	5 212 043	(118 569)	5 093 474
<i>Verejná správa</i>	209 410	(54)	209 356	493	(366)	127	209 903	(420)	209 483
<i>Corporate</i>	1 660 450	(1 880)	1 658 570	89 241	(60 443)	28 798	1 749 691	(62 323)	1 687 368
<i>Retail</i>	3 168 850	(6 347)	3 162 503	83 599	(49 479)	34 120	3 252 449	(55 826)	3 196 623
- Hypoteckáme úvery	2 681 171	(1 973)	2 679 198	45 678	(16 237)	29 441	2 726 849	(18 210)	2 708 639
- Spotrebne 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
Investične držané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 457 914	(28)	1 457 886	-	-	-	1 457 914	(28)	1 457 886
Ostatné finančné aktiva (pozn. č. 13)	18 035	(121)	17 914	-	-	-	18 035	(121)	17 914
Medzsíučet súvahových úverových rizik	7 103 393	(8 458)	7 094 935	173 425	(110 380)	63 045	7 276 818	(118 838)	7 157 980
Podstavahové záväzky	1 485 203	(1 045)	1 484 158	4 272	(781)	3 491	1 489 475	(1 826)	1 487 649
Celkové úverové riziko	8 588 596	(9 503)	8 579 093	177 697	(111 161)	66 536	8 766 293	(120 664)	8 645 629

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovním výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavene podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Čistá účtovná hodnota pohľadávok banky rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2015, po úprave, je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(tis. EUR)	Neznehodnotené			Znehodnotené			Spolu		
	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Cistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Cistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné pol./Rezervy	Cistá hodnota
Účty povinných minimálnych rezerv (pozn. č. 3)	9 420	-	9 420	-	-	-	9 420	-	9 420
Finančný majetok v reálnej hodnote prečerpaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)	83 072	-	83 072	-	-	-	83 072	-	83 072
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	497 287	-	497 287	-	-	-	497 287	-	497 287
Pohľadávky voči bankám (pozn. č. 6)	43 522	(15)	43 507	92	(92)	-	43 614	(107)	43 507
Uvery poskytnuté klientom (pozn. č. 7)	4 389 734	(7 412)	4 382 322	171 581	(94 956)	76 625	4 561 315	(102 368)	4 458 947
z toho:									
<i>Verejná správa</i>	<i>215 414</i>	<i>(63)</i>	<i>215 351</i>	<i>217</i>	<i>(217)</i>	<i>-</i>	<i>215 631</i>	<i>(280)</i>	<i>215 351</i>
<i>Corporate</i>	<i>1 573 348</i>	<i>(1 595)</i>	<i>1 571 753</i>	<i>88 746</i>	<i>(50 907)</i>	<i>37 839</i>	<i>1 662 094</i>	<i>(52 502)</i>	<i>1 609 592</i>
<i>Retail</i>	<i>2 600 972</i>	<i>(5 754)</i>	<i>2 595 218</i>	<i>82 618</i>	<i>(43 832)</i>	<i>38 786</i>	<i>2 683 590</i>	<i>(49 586)</i>	<i>2 634 004</i>
- Hypotekárne úvery	2169 397	(1 805)	2 167 592	49 722	(14 818)	34 904	2 219 119	(16 623)	2 202 496
- Spotrebné úvery	155 198	(1 004)	154 194	9 795	(8 656)	1 139	164 993	(9 660)	155 333
- Kreditné karty	15 540	(194)	15 346	1 629	(1 509)	120	17 169	(1 703)	15 466
- Kontokorentné úvery	21 136	(310)	20 826	2 629	(2 428)	201	23 765	(2 738)	21 027
- MicroSME	239 701	(2 441)	237 260	18 843	(16 421)	2 422	258 544	(18 862)	239 682
Investície dňané do splatnosti (pozn. č. 8)	1 245 688	-	1 245 688	-	-	-	1 245 688	-	1 245 688
Ostatné finančné aktiva (pozn. č. 13)	11 746	(212)	11 534	-	-	-	11 746	(212)	11 534
Medzisúčet súvahových úverových rizik	6 280 469	(7 639)	6 272 830	171 673	(95 048)	76 625	6 452 142	(102 687)	6 349 455
Podsúvahové záväzky	1 339 303	(825)	1 338 478	9 192	(5 701)	3 491	1 348 495	(6 526)	1 341 969
Celkové úverové riziko	7 619 772	(8 464)	7 611 308	180 865	(100 749)	80 116	7 800 637	(109 213)	7 691 424

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Vedenie banky rozhoduje o dĺžke obdobia od vzniku stratovej udalosti po nesplácanie úveru. V roku 2016 a 2015 banka používala jednotnú dĺžku tohto obdobia pre všetky portfólia, a to štyri mesiace.

Opravné položky tvorené na individuálnom základe

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

Opravné položky tvorené na portfóliovom základe

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú čistá účtovná hodnota pohľadávok voči klientom podľa počtu dní omeškania, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia na základe individuálneho posúdenia k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Pohľadávky voči bankám	41 674	-	-	41 674
Úvery poskytnuté klientom	4 958 556	61 185	10 688	5 030 429
Verejná správa	209 356	-	-	209 356
Corporate	1 641 270	17 280	20	1 658 570
Retail:	3 107 930	43 905	10 668	3 162 503
- Hypotecké úvery	2 640 958	30 481	7 759	2 679 198
- Spotrebne úvery	186 842	3 985	755	191 582
- Kreditné karty	16 360	727	66	17 153
- Kontokorentné úvery	20 429	9	310	20 748
- MicroSME	243 341	8 703	1 778	253 822
Spolu	5 000 230	61 185	10 688	5 072 103

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

(tis. EUR)	Bez omeškania	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Spolu
Pohľadávky voči bankám	43 080	427	-	43 507
Úvery poskytnuté klientom	4 338 616	32 816	10 890	4 382 322
Verejná správa	215 314	37	-	215 351
Corporate	1 569 939	1 647	167	1 571 753
Retail:	2 553 363	31 132	10 723	2 595 218
- Hypotecké úvery	2 134 345	24 863	8 384	2 167 592
- Spotrebne úvery	150 627	3 011	556	154 194
- Kreditné karty	14 700	587	59	15 346
- Kontokorentné úvery	20 536	-	290	20 826
- MicroSME	233 155	2 671	1 434	237 260
Spolu	4 381 696	33 243	10 890	4 425 829

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

(tis. EUR) Ratingový stupeň	% možného zlyhania	31.12.2016	31.12.2015
1	0,00 % - 0,10 %	4 151	10 284
2	0,10 % - 0,20 %	21 474	27 948
3	0,20 % - 0,40 %	97	-
4	0,40 % - 0,80 %	317	181
5	0,80 % - 1,60 %	154	-
6	1,60 % - 3,20 %	761	1 048
7	3,20 % - 6,40 %	3 953	841
8	6,40 % - 12,80 %	9 785	1 758
9	12,80 % - 100,00 %	319	959
Nezaradené*	-	663	61
Spolu		41 674	43 080

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovním výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2016, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované zhodnotenie 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	Hypoteckárne úvery	Spotrebné úvery	Kreditné karty	Kontakto-rentné úvery	MicroSME	Spolu
1	0,00 % - 0,10 %	-	181 332	80 446	-	43 080	5 060	3 153	29 153	261 778	
2	0,10 % - 0,20 %	175 548	95 764	-	-	-	-	-	-	271 312	
3	0,20 % - 0,40 %	33 808	341 830	1 177 186	1 176 899	5	7	275	-	1 552 824	
4	0,40 % - 0,80 %	-	352 726	301 355	152 489	66 845	4 186	4 297	73 538	654 081	
5	0,80 % - 1,60 %	-	282 086	1 036 217	994 195	35 491	2 899	3 632	-	1 318 303	
6	1,60 % - 3,20 %	-	207 615	246 107	127 994	18 870	1 453	2 762	95 028	453 722	
7	3,20 % - 6,40 %	-	147 121	134 963	-	-	-	-	-	282 084	
8	6,40 % - 12,80 %	-	15 048	89 987	32 193	15 448	1 798	3 135	37 313	105 035	
9	12,80 % - 100,00 %	-	5 524	41 023	22 225	7 003	957	3 175	7 663	46 547	
Nezaradené*	-	-	12 224	-	646	-	-	-	646	12 870	
Spolu		209 356	1 641 270	3 107 930	2 640 958	186 842	16 360	20 429	243 341	4 958 556	
Nasledujúca tabuľka zobrazuje pohľadávky voči klientom z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2015, po úprave, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované zhodnotenie 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	Hypoteckárne úvery	Spotrebné úvery	Kreditné karty	Kontakto-rentné úvery	MicroSME	Spolu
1	0,00 % - 0,10 %	-	155 110	70 093	-	32 084	3 987	2 864	31 158	225 203	
2	0,10 % - 0,20 %	161 647	136 646	9 515	-	8 692	288	535	-	307 808	
3	0,20 % - 0,40 %	27 417	258 516	1 077 844	1 019 039	-	-	-	58 805	1 363 777	
4	0,40 % - 0,80 %	23 690	267 084	663 575	600 428	44 301	3 479	3 548	11 819	954 349	
5	0,80 % - 1,60 %	2 187	394 147	264 164	259 282	4 554	141	187	-	660 498	
6	1,60 % - 3,20 %	-	170 271	335 928	194 201	42 787	4 135	6 863	87 942	506 199	
7	3,20 % - 6,40 %	373	110 461	15 531	2 725	9 668	952	2 001	185	126 365	
8	6,40 % - 12,80 %	-	52 506	71 715	34 941	2 934	815	1 844	31 181	124 221	
9	12,80 % - 100,00 %	-	17 987	44 257	23 728	5 607	903	2 694	11 325	62 244	
Nezaradené*	-	-	7 211	741	-	1	-	-	740	7 952	
Spolu		215 314	1 569 939	2 553 363	2 134 345	150 627	14 700	20 536	233 155	4 338 616	
* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu											

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovním výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavene podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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:

Čistá účtovná hodnota

(tis. EUR)	Finančný majetok v reálnej hodnote prečítovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)				Čistá účtovná hodnota			
	Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bank	Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	Štátne dlhové cenné papiere	Ostatné dlhopisy	Investičné držané do splatnosti (pozn. č. 8)
1	0,00 % - 0,10 %	-	1	-	339 582	-	-	1 354 622
2	0,10 % - 0,20 %	-	24 093	13 763	-	51 086	12 651	-
4	0,40 % - 0,80 %	-	-	738	-	-	56 018	-
5	0,80 % - 1,60 %	-	-	104	-	-	-	-
Nezaradené*	-	-	-	3 910	-	-	11 774	-
Spolu			1	24 093	18 515	339 582	51 086	1 354 622
						80 443		103 264

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Nasledujúca tabuľka zobrazuje cenné papiere z pohľadu kreditnej kvality k 31. decembru 2015, 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:

Čistá účtovná hodnota

(tis. EUR)	Finančný majetok v reálnej hodnote prečítovaný cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 4)				Čistá účtovná hodnota			
	Ratingový stupeň	% možného zlyhania	Štátne dlhové cenné papiere	Dlhopisy bank	Finančný majetok na predaj (pozn. č. 5)	Štátne dlhové cenné papiere	Ostatné dlhopisy	Investičné držané do splatnosti (pozn. č. 8)
1	0,00 % - 0,10 %	-	1 347	19 476	400 491	-	-	1 159 993
2	0,10 % - 0,20 %	-	-	30 314	3 606	50 564	12 137	-
4	0,40 % - 0,80 %	-	-	-	1 786	-	21 731	-
5	0,80 % - 1,60 %	-	-	-	103	-	12 364	-
Spolu			1 347	30 314	24 971	400 491	50 564	46 232
						80 443		85 695

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné deriváty na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty podľa kreditnej kvality, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia. Každý ratingový stupeň je spojený s určeným rozsahom pravdepodobnosti zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov:

(tis. EUR) Ratingový stupeň	% možného zlyhania	31.12.2016		31.12.2015	
		Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4)	Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 13)	Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č. 4)	Zabezpečovacie deriváty (pozn. č. 13)
1	0,00 % - 0,10 %	11 402	1 513	15 371	590
2	0,10 % - 0,20 %	2 123	-	5 403	-
3	0,20 % - 0,40 %	1 873	-	2 008	-
4	0,40 % - 0,80 %	7	-	33	-
5	0,80 % - 1,60 %	480	-	769	-
6	1,60 % - 3,20 %	212	-	169	-
7	3,20 % - 6,40 %	109	-	69	-
8	6,40 % - 12,80 %	-	-	483	-
9	12,80 % - 100,00 %	-	-	147	-
Nezaradené*	-	1 515	-	472	-
Spolu		17 721	1 513	24 924	590

* bez prideleného ratingu alebo ratingového modelu

Zabezpečenia a iné nástroje na zmierňovanie kreditného rizika

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

(tis. EUR)	31.12.2016		31.12.2015	
	3 242 153	2 873 176	21 945	29 800
Nehnuteľnosti				
Peňažné prostriedky				
Bankové záruky				
Iné				
Spolu	3 628 312	3 270 370		
(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015		
Pohľadávky voči bankám	9 820	6 768		
Úvery poskytnuté klientom	3 435 445	3 066 751		
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	183 047	196 851		
Spolu	3 628 312	3 270 370		

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

Banka prijala záruky od svojej materskej spoločnosti a iných dcérskych spoločností v skupine KBC na zmierenie úverového rizika pre iné dcérské spoločnosti banky a pre tretie strany (pozn. č. 31).

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Realizácia kolaterálov

Banka používa rozdielne postupy pri realizácii kolaterálov pre retailové a neretailové expozície. Rozdielnosť tohto prístupu vyplýva z legislatívy a taktiež granularity jednotlivých expozícii 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 oznamenia začatia realizácie zabezpečenia zo strany banky. V prípade, že klient je ochotný spolupracovať pri riešení tohto problému, banka obvykle navrhne odpredaj nehnuteľnosti za podmienok, ktoré sama stanoví (cena, právne podmienky, atď.).

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

Realizácia kolaterálov v neretailovom segmente

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

Expozícia s odloženou splatnosťou („forborne“)

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

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

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

Ked'že 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 lehotu (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.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú čistá účtovná hodnota expozícii s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2015:

(tis. EUR)	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
	Bezproblémové expozicie	Problémové expozicie	Spolu	Bezproblémové expozicie	Problémové expozicie	Spolu	Bezproblémové expozicie	Problémové expozicie	Spolu
Verejná správa	-	43	43	-	(43)	(43)	-	-	-
Corporate	3 062	42 608	45 670	(1)	(19 769)	(19 770)	3 061	22 839	25 900
Retail	10 134	11 987	22 121	(45)	(2 531)	(2 576)	10 089	9 456	19 545
Spolu	13 196	54 638	67 834	(46)	(22 343)	(22 389)	13 150	32 295	45 445

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

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

Pohybová tabuľka hrubej účtovnej hodnoty expozícii s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2015:

(tis. EUR)	1.1.2015	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne	Splátky	Ostatné	31.12.2015
Verejná správa	56	-	-	(13)	-	43
Corporate	56 611	3 566	(11 232)	(11 715)	8 440	45 670
Retail	25 573	5 318	(7 954)	(835)	19	22 121
Spolu	82 240	8 884	(19 186)	(12 563)	8 459	67 834

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

Pohybová tabuľka opravných položiek expozícii s odloženou splatnosťou k 31. decembru 2015:

	(tis. EUR)	1.1.2015	Úvery spĺňajúce vstupné podmienky pre forborne	Úvery spĺňajúce výstupné podmienky pre forborne	(Tvorba)/ rozpustenie	31.12.2015
Verejná správa		(56)	-	-	13	(43)
Corporate		(20 808)	(1 972)	3 593	(583)	(19 770)
Retail		(2 856)	(271)	606	(55)	(2 576)
Spolu		(23 720)	(2 243)	4 199	(625)	(22 389)

35.3. Riziko likvidity a riadenie financovania

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

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

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

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru nederivátových finančných záväzkoch v ČSOB SR podľa ich zostatkovej splatnosti. Tabuľka bola zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov. Tabuľka uvádzajúce peňažné toky z úrokov a istín. Peňažné toky z istín predstavujú najlepší odhad s použitím priemerných efektívnych výnosov.

(tis. EUR) 31.12.2016	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Spolu
Finančné záväzky v reálnej hodnote prečítované cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	189 326	3 217	3 975	12 653	-	209 171
Záväzky voči bankám	13 740	195 614	269 575	199 029	-	677 958
Vklady a úvery od klientov	3 658 921	1 154 472	541 584	49 071	266	5 404 314
Vydané dlhové cenné papiere	-	60 618	44 585	342 804	80 614	528 621
Finančné záväzky spolu	3 861 987	1 413 921	859 719	603 557	80 880	6 820 064
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 255 878	-	-	-	-	1 255 878
Vydané finančné záruky	208 822	-	-	-	-	208 822
Vydané akreditívy	24 775	-	-	-	-	24 775
Podmienené záväzky spolu	1 489 475	-	-	-	-	1 489 475

(tis. EUR) 31.12.2015	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Spolu
Finančné záväzky v reálnej hodnote prečítované cez výkaz ziskov a strát (bez derivátov)	250 244	5 769	18 970	1 302	-	276 285
Záväzky voči bankám	70 391	26 292	84 309	200 633	-	381 625
Vklady a úvery od klientov	3 522 332	846 511	435 101	65 114	3 834	4 872 892
Vydané dlhové cenné papiere	14 802	1 118	100 978	307 656	93 164	517 718
Finančné záväzky spolu	3 857 769	879 690	639 358	574 705	96 998	6 048 520
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	1 126 503	-	-	-	-	1 126 503
Vydané finančné záruky	215 577	-	-	-	-	215 577
Vydané akreditívy	6 415	-	-	-	-	6 415
Podmienené záväzky spolu	1 348 495	-	-	-	-	1 348 495

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru finančných aktív banky podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2016:

(tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Nešpecifikované	Spolu
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych báň	201 170	-	-	-	-	-	201 170
Finančný majetok v reálnej hodnote prečiňovaný cez výkaz ziskov a strát	362	2 111	12 594	23 762	3 892	17 722	60 443
Finančný majetok na predaj	647	1 297	2 322	252 027	214 818	5 202	476 313
Pohľadávky voči bankám	27 202	4 627	1 023	2 649	6 201	(28)	41 674
Úvery poskytnuté klientom	213 359	96 980	664 856	1 409 716	2 658 998	49 565	5 093 474
Investície držané do splatnosti	15 092	4 066	111 294	399 639	927 823	(28)	1 457 886
Ostatné finančné aktíva	-	-	-	-	-	17 914	17 914
Finančné aktíva spolu	457 832	109 081	792 089	2 087 793	3 811 732	90 347	7 348 874

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru finančných aktív banky podľa očakávanej zostatkovej splatnosti k 31. decembru 2015:

(tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	5 rokov a viac	Nešpecifikované	Spolu
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych báň	232 607	-	-	-	-	-	232 607
Finančný majetok v reálnej hodnote prečiňovaný cez výkaz ziskov a strát	1 631	24 850	2 135	24 386	5 140	24 930	83 072
Finančný majetok na predaj	647	1 000	4 840	314 171	176 629	13 949	511 236
Pohľadávky voči bankám	33 172	2 970	1 017	6 364	-	(16)	43 507
Úvery poskytnuté klientom	292 174	61 654	577 492	1 260 261	2 215 251	52 115	4 458 947
Investície držané do splatnosti	36 820	4 062	14 923	444 550	745 333	-	1 245 688
Ostatné finančné aktíva	-	-	-	-	-	11 534	11 534
Finančné aktíva spolu	597 051	94 536	600 407	2 049 732	3 142 353	102 512	6 586 591

35.4. Trhové riziko

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

Banka klasifikuje svoje expozície voči trhovému riziku do obchodných portfólií (obchodná kniha) a neobchodných portfólií (banková kniha). Meranie a riadenie trhového rizika obchodných portfólií je založené najmä na štandardne používané 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 pozícii vedených v bankovej knihe sa trhové riziko meria a riadi pomocou analýzy BPV citlivosti a kumulatívnych úrokových „GAP-ov“.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 portfóliach banky a na určenie potenciálnej finančnej straty vyplývajúcej z nepriaznivého pohybu trhových premenných.

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

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

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

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

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 hodnôt VaR k 31. decembru 2015 je nasledovný:

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

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

(tis. EUR)	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť výkazu ziskov a strát	
		31.12.2016	31.12.2015
EUR	+10	(193)	(327)
CZK	+10	6	1
USD	+10	-	5

Systém riadenia rizík obchodnej knihy v banke okrem limitu VaR a sústavy BPV limitov obsahuje tiež limity otvorennej 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 k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembru 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

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

Modely používané pri výpočte úrokového rizika

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

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

(tis. EUR)	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 905)	2	(1 711)
CZK	+10	2	-	-
USD	+10	(58)	-	(232)

Prehľad citlivostí na zmenu úrokových sadzieb za bankovú knihu k 31. decembru 2015:

(tis. EUR)	Nárast v bázických bodoch	Citlivosť čistého úrokového výnosu	Citlivosť výkazu ziskov a strát	Citlivosť vlastného kapitálu
EUR	+10	(1 274)	14	(1 840)
CZK	+10	3	(5)	-
USD	+10	(70)	-	(269)

Riziko zmeny kurzov akcií

Banka nie je vystavená významnému akciovému riziku vo svojich portfóliach.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 portfóliach žiadne významné otvorené menové pozície. Povolené sú len technické minimálne otvorené pozície v cudzích menách. Ich hodnoty určuje predstavenstvo banky zvlášť pre každú menu. Monitorovanie pozícii sa uskutočňuje na dennej báze a vykonávanie zabezpečovacích finančných transakcií (hedging) zabezpečuje uzavretie prípadných otvorených menových pozícii.

Tabuľka uvádzajúca analýzu čistých otvorených menových pozícii banky. Zvyšné meny sú uvedené v položke „Ostatné“.

(tis. EUR)	EUR	USD	CZK	Ostatné*	Spolu
31.12.2016					
Finančné aktiva					
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	183 924	3 024	5 571	8 651	201 170
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	56 125	4 187	-	131	60 443
Finančný majetok na predaj, okrem akcií (pozn. č. 5)	382 636	47 327	41 148	-	471 111
Pohľadávky voči bankám	20 444	15 223	349	5 658	41 674
Úvery poskytnuté klientom	5 065 010	9 289	19 174	1	5 093 474
Investície držané do splatnosti	1 448 345	9 541	-	-	1 457 886
Ostatné finančné aktiva (pozn. č. 13)	17 914	-	-	-	17 914
Spolu finančné aktiva	7 174 398	88 591	66 242	14 441	7 343 672
Finančné záväzky					
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	198 558	4 398	1 007	18 629	222 592
Záväzky voči bankám	678 240	471	1 081	81	679 873
Vklady a úvery prijaté od klientov	5 106 550	145 689	67 218	83 654	5 403 111
Vydané dlhové cenné papiere	480 882	-	-	-	480 882
Ostatné finančné záväzky (pozn. č. 20)	22 807	-	-	-	22 807
Spolu finančné záväzky	6 487 037	150 558	69 306	102 364	6 809 265
Podsúvahové aktíva	4 274 968	158 169	62 049	209 001	4 704 187
Podsúvahové záväzky	4 428 945	93 455	58 181	119 310	4 699 891
Čistá menová pozícia k 31.12.2016	533 384	2 747	804	1 768	534 407
Spolu finančné aktíva k 31.12.2015, po úprave	6 426 482	87 621	47 011	11 528	6 572 642
Spolu finančné záväzky k 31.12.2015, po úprave	5 559 181	184 202	92 726	195 086	6 031 195
Podsúvahové aktíva k 31.12.2015, po úprave	3 812 136	189 726	59 021	274 570	4 335 453
Podsúvahové záväzky k 31.12.2015, po úprave	4 147 906	82 160	14 208	88 551	4 332 825
Čistá menová pozícia k 31.12.2015, po úprave	531 531	10 985	(902)	2 461	544 075

* najmä pozícia v menách TRY, PLN a CHF

Banka nemala k 31. decembru 2016 a 31. decembru 2015 významné otvorené menové pozície.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 regulatórne následky, alebo viesť k finančnej strate. Banka nemôže očakávať, že odstráni všetky operačné riziká, avšak za pomoci kontrolného rámca, monitorovania a reakcií na potenciálne riziká je banka schopná riadiť tieto riziká.

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

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

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

36. KRÁTKODOBÉ A DLHODOBÉ AKTÍVA A ZÁVÄZKY

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

(tis. EUR)	31.12.2016			31.12.2015, po úprave		
	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu
Aktíva						
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	201 170	-	201 170	232 607	-	232 607
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát	15 067	45 376	60 443	28 616	54 456	83 072
Finančný majetok na predaj	4 266	472 047	476 313	6 487	504 749	511 236
Pohľadávky voči bankám	32 852	8 822	41 674	37 159	6 348	43 507
Úvery poskytnuté klientom	975 195	4 118 279	5 093 474	931 320	3 527 627	4 458 947
Investície držané do splatnosti	130 452	1 327 434	1 457 886	55 805	1 189 883	1 245 688
Investície v dcérskych spoločnostiach	-	75 202	75 202	-	77 591	77 591
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	2 123	-	2 123	-	-	-
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	15 136	15 136	-	9 686	9 686
Hmotný majetok	-	42 485	42 485	-	47 601	47 601
Nehmotný majetok	-	9 026	9 026	-	10 839	10 839
Majetok určený na predaj	3 602	-	3 602	-	-	-
Ostatné aktíva	17 494	2 916	20 410	11 864	4 404	16 268
Aktíva spolu	1 382 221	6 116 723	7 498 944	1 303 858	5 433 184	6 737 042
Záväzky a vlastné imanie						
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	151 295	71 297	222 592	216 400	77 379	293 779
Záväzky voči bankám	479 478	200 395	679 873	180 796	200 556	381 352
Vklady a úvery prijaté od klientov	2 473 721	2 929 390	5 403 111	2 182 975	2 687 807	4 870 782
Vydané dlhové cenné papiere	103 617	377 265	480 882	112 916	350 692	463 608
Rezervy	-	6 812	6 812	-	10 685	10 685
Ostatné záväzky	30 885	8 575	39 460	30 606	7 700	38 306
Záväzok zo splatnej dane z príjmov				6 360	-	6 360
Vlastné imanie	-	666 214	666 214	-	672 170	672 170
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 238 996	4 259 948	7 498 944	2 730 053	4 006 989	6 737 042

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

37. KAPITÁL

Banka od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Banka aktívne riadi objem svojho kapitálu aj v súlade s opatrením NBS č. 23/2014, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu a ktorým sa ruší opatrenie NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania báň a požiadavkách na vlastné zdroje financovania báň a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi v znení neskorších predpisov tak, aby zachovávala podiel vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podiel kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %. Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „joint decision capital – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšov. Banka okrem udržiavania vlastného kapitálu Tier 1 na splnenie požiadaviek na vlastné zdroje, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Banka od 1. januára 2016 v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % jej celkovej rizikovej expozície.

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

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

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

(tis. EUR)	31.12.2016	31.12.2015, Po úprave*
Celkové vlastné zdroje	646 931	580 124
<i>Kapitál Tier 1</i>	630 783	575 516
<i>Vlastný kapitál Tier 1 (CET 1)</i>	630 783	575 516
Základné imanie	248 004	248 004
Emisné ážio	484 726	484 726
Zákonný rezervný fond	49 601	49 601
Výsledok hospodárenia minulých rokov	4 190	3 818
Prípustný zisk	78 488	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	17 367	30 454
Dodatočné úpravy ocenenia	(861)	(386)
Softvér	(9 026)	(10 839)
Ostatné oceňovacie rozdiely	(216 162)	(216 162)
IRB schodok úprav kreditného rizika o očakávané straty	(25 544)	(13 700)
<i>Kapitál Tier 2</i>	16 148	4 608
Nadbytok opravných položiek nad prípustnými očakávanými stratami pri IRB	16 148	5 595
Nástroje T2 subjektov finančného sektora, v ktorých ma inštitúcia významnú investíciu	-	(987)

* Banka po dátume vydania konsolidovanej účtovnej závierky k 31. decembru 2015 prehodnotila výšku vlastných zdrojov v rámci povinného vykazovania, ktoré boli podrobene externému auditu.

K 31. decembru 2016 aj k 31. decembru 2015 banka splnila povinné kapitálové požiadavky.

Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

38. PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

(tis. EUR)	Pozn.	31.12.2016	31.12.2015
Pokladničné hodnoty a účty centrálnych bank	3	201 170	232 607
Pohľadávky voči bankám			
– bežné účty	6	25 379	31 751
Pohľadávky voči bankám			
– poskytnuté úvery bankám		2 120	2 929
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát			
– úvery poskytnuté bankám	4	113	1 510
		<u>228 782</u>	<u>268 797</u>

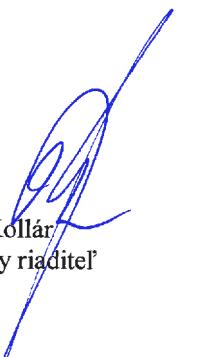
Československá obchodná banka, a.s.

Poznámky k individuálnym účtovným výkazom za rok končiaci sa 31. decembra 2016
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

39. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Od 31. decembra 2016 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené také udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Túto individuálnu účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 21. marca 2017.



Daniel Kollar
generálny riaditeľ



Stefan Delaet
vrchný riaditeľ pre financie, úvery a ALM