



Priebežná účtovná zvierka

k 31. marcu 2020

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2020

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2020.....	3
Výkaz komplexného výsledku k 31. marcu 2020.....	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 31. marcu 2020	5
Výkaz peňažných tokov k 31. marcu 2020	6
Poznámky k účtovnej závierke	7
1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	8
3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY	18
4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ.....	18
5 PERSONÁLNE NÁKLADY	19
6 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY.....	19
7 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA.....	20
8 DAŇ Z PRÍJMOV	23
9 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE	23
10 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK	23
11 ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	24
12 ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	24
13 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	25
14 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK	25
15 BUDOVY A ZARIADENIA	26
16 AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE	27
17 NEHMOTNÝ MAJETOK.....	27
18 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	28
19 OSTATNÉ ZÁVÄZKY	29
20 VLASTNÉ IMANIE	29
21 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV	30
22 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK.....	31
23 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI.....	43
24 REÁLNE HODNOTY	45
25 VLASTNÉ ZDROJE	47
26 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI.....	49

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 31. marcu 2020

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2020

(v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis.EUR)	Pozn.	31. marec 2020	31. december 2019
Aktíva			
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	9	780	22 186
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		164 059	154 943
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	13	22 732	13 043
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		141 327	141 900
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	11 447	9 084
Úvery a pohľadávky voči klientom	12	129 880	132 816
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	10	59 576	59 912
Pohľadávka z dane z príjmu		-	-
Odložená daňová pohľadávka	14	1 052	1 071
Budovy a zariadenia	15	43	35
Aktíva s právom na užívanie	16	101	105
Nehmotný majetok	17	840	769
Ostatné aktíva		264	93
Aktíva celkom		226 715	239 114
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18	200 116	212 110
Záväzky voči klientom - prijaté vklady	18	199 675	211 530
Ostatné záväzky voči klientom	18	441	580
Rezervy		13	19
Záväzok dane z príjmu		42	43
Záväzky z lízingu	19	102	105
Ostatné záväzky	19	937	1 421
Záväzky		201 191	213 698
Základné imanie	20.1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	20.2	1 616	1 616
Neuhradené straty minulých rokov		(1 669)	(1 669)
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		317	412
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní		1 157	-
Zisk za účtovné obdobie		203	1 157
Vlastné imanie		25 524	25 416
Záväzky a vlastné imanie celkom		226 715	239 114

*n/a neaplikovateľné

Táto účtovná zvierka bola schválená na zverejnenie dňa 27. apríla 2020.

Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva

Ingrid Kosibová
Člen predstavenstva

Priložené poznámky na stranách 7 až 49 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 31. marcu 2020

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz komplexného výsledku k 31. marcu 2020

(v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis.EUR)	Pozn.č.	31. marec 2020	31. marec 2019
Úrokové výnosy	3	1 488	1 668
Úrokové náklady	3	(349)	(511)
Čisté úrokové výnosy		1 139	1 157
Výnosy z poplatkov a provízií	4	352	390
Náklady na poplatky a provízie	4	(31)	(39)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		321	351
Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií		(2)	-
Ostatné prevádzkové (náklady) / výnosy		8	-
Prevádzkové výnosy		1 466	1 508
Personálne náklady	5	(629)	(678)
Ostatné prevádzkové náklady	6	(530)	(483)
Odpisy a amortizácia		(53)	(155)
Rezervy		5	-
Prevádzkové náklady		(1 207)	(1 316)
Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením		259	192
Straty zo znehodnotenia	7	(1)	(164)
Zisk pred zdanením		258	28
Daň z príjmu	8	(55)	(14)
Zisk po zdanení		203	14
Ostatné komplexné zisky a straty:			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(120)	(99)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		25	21
Ostatné komplexné zisky/(straty) celkom		(95)	(78)
Komplexný výsledok hospodárenia		108	92

Priložené poznámky na stranách 7 až 49 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 31. marcu 2020

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 31. marcu 2020

(v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradené straty minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2019	23 900	(98)	1 550	(1 669)	664	-	24 347
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	78	-	-	-	14	92
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	14	14
<i>Ostatné komplexné straty po zdanení</i>	-	78	-	-	-	-	78
Prídel do rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-
Kapitál k 31. marcu 2019	23 900	20	1 550	(1 669)	664	14	24 439

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradené straty minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2020	23 900	412	1 616	(1 669)	1 157	-	25 416
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(95)	-	-	-	203	108
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	203	203
<i>Ostatné komplexné zisky po zdanení</i>	-	(95)	-	-	-	-	(95)
Prídel do rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-
Kapitál k 31. marcu 2020	23 900	317	1 616	(1 669)	1 157	203	25 524

Priložené poznámky na stranách 7 až 49 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 31. marcu 2020

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz peňažných tokov k 31. marcu 2020

(v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis.EUR)	Pozn.č.	31. marec 2020	31. marec 2019
Zisk pred zdanením		258	28
<i>Úpravy o</i>			
Opravné položky a rezervy		(46)	31
Odpísané pohľadávky		46	138
Odpisy a amortizácia	15, 16,17	54	155
Úrokové výnosy	3	(1 487)	(1 668)
Úrokové náklady	3	347	511
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(9 043)	7 998
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov</i>			
Pohľadávky voči bankám		-	4 000
Úvery poskytnuté klientom		2 789	4 214
Ostatné aktíva		(171)	(151)
Záväzky voči bankám		-	-
Záväzky voči klientom		(11 168)	160
Ostatné záväzky	19	(487)	(225)
Rezervy		(6)	-
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(9 871)	7 193
Vrátená / (Zaplatená) daň z príjmu		(31)	(75)
Prijaté úroky		2 118	1 889
Platené úroky		(1 173)	(2 999)
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		(8 957)	6 008
<i>Peňažné toky z investičnej činnosti</i>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(113)	(158)
Nákup finančných investícií		(10 848)	-
Predaj / splatnosť finančných investícií		875	875
Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti		(10 086)	717
<i>Peňažné toky z finančnej činnosti</i>			
Vyplatené dividendy	20.3	-	-
Čisté peňažné toky z/ (na) finančných činností		-	-
Čistý nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov		(19 043)	6 725
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	21	31 270	18 548
Čistý nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov	21	(19 043)	6 725
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia		12 227	25 273

Priložené poznámky na stranách 7 až 49 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Poznámky k účtovnej závierke

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s., (ďalej len „banka“) poskytuje produkty stavebného sporenia a úvery. Banka bola založená 8. júna 2000 zakladateľskou listinou a jej dodatkom č. 1 zo dňa 15. augusta 2000 a zapísaná dňa 8. novembra 2000 do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č. 2590/B.

Registrované sídlo banky je (od 1. júla 2017):

Žižkova 11

811 02 Bratislava

Slovenská republika

Predmetom činnosti banky je vykonávanie činností súvisiacich so stavebným sporením na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o bankách“) a zákona č. 310/1992 Z. z. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o stavebnom sporení“), jej identifikačné číslo je 35 799 200, identifikátor právnickej osoby („LEI kód“) je 097900BEMW000006310.

100 %-ným akcionárom banky je Československá obchodná banka, a.s. („ČSOB SR“) so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovenská republika. Banka je súčasťou konsolidovaného celku ČSOB SR. Československá obchodná banka, a.s. je súčasťou konsolidovaného celku KBC Bank NV so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko („KBC“).

Konečnou materskou spoločnosťou a kontrolujúcou osobou banky je KBC GROUP NV so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

Základné imanie banky pozostáva z 1 440 ks zaknihovaných akcií v nominálnej hodnote 16 596,95 EUR. Základné imanie banky je splatené v plnom rozsahu.

Členovia predstavenstva banky k 31. marcu 2020 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda	Radomír Kašiar	od 1. mája 2017
Člen	Ingrid Kosibová	od 1. septembra 2017
Člen	Alexander Frický	od 1. júla 2015

Členovia dozornej rady banky k 31. marcu 2020 s uvedením dátumu vzniku/zániku ich členstva:

Predseda	Juraj Ebringer	od 15. marca 2014
Člen	Marcela Výbohová	od 23. októbra 2015
Člen	Zuzana Dzuráková	od 1. septembra 2019

Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2019	123
K 31. marcu 2020	121

2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

2.1 Vyhlásenie o súlade s predpismi

Táto účtovná zavierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou v znení prijatom Európskou úniou a v súlade so zákonom 431/2002 Z.z. o účtovníctve („IFRS“). IFRS zahŕňajú štandardy schválené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a interpretáciami schválenými Výborom pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“).

Banka zostavila a vydala účtovnú zavierku za rok končiaci sa 31. decembra 2019 dňa 17. apríla 2020.

Účtovná zavierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2018) bola schválená Valným zhromaždením banky dňa 12. júna 2019.

Údaje v účtovnej zavierke sú prezentované v tisícoch eur (tis. EUR), pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2.1.1 Východiská pre zostavenie účtovnej zavierky

Účtovná zavierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách upravených o precenenie finančného majetku na predaj a finančných aktív a finančných záväzkov vykazovaných v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát.

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi na trhu k dátumu zavierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednotky najvýhodnejší.

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

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili účastníci na trhu, ak by konali vo svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových účastníkov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predať iným účastníkom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej zavierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na účtovné hodnoty aktív a záväzkov a na vykázanie budúcich možných aktív a záväzkov k dátumu účtovnej zavierky a na vykazané sumy výnosov a nákladov za uvedené účtovné obdobie. Napriek tomu, že tieto odhady vedenia banky vychádzajú z najlepšieho poznania súčasných okolností, skutočné výsledky sa v konečnom dôsledku môžu od týchto odhadov líšiť. Najvýznamnejšie odhady sú nasledovné:

2.2.1 Podľa IFRS 9

A Posúdenie obchodného modelu

Posúdenie obchodného modelu je relevantné na účely klasifikácie a oceňovania dlhových nástrojov držaných v portfóliách "Finančné aktíva v amortizovanej hodnote" ("AC") a "Finančné aktíva v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok" (ďalej len "FVOCI"). Pri hodnotení obchodného modelu banka prehodnocuje cieľ obchodného modelu, v rámci ktorého sa majetok drží na úrovni portfólia, pretože to najlepšie odráža spôsob riadenia podniku a poskytovanie informácií manažmentu. Informácie zahŕňajú:

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia zameriava na inkaso zmluvných peňažných tokov, zachovanie určitého profilu úrokových sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;
- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstavenstvu banky;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- na akej báze sú odmeňovaní manažéri, napr. či je odmena odvodená od reálnej hodnoty spravovaných aktív alebo súvisí s inkasom zmluvných peňažných tokov; a
- početnosť, objem a časový rozvrh predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávanie budúcich predajov. Informácie o predajoch sa nehodnotia samostatne, ale ako súčasť celkového cieľa riadenia finančných aktív v banke.

B Posúdenie, či zmluvné peňažné toky sú výlučne platby istiny a úroku (SPPI)

Banka posudzuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne platbami istiny a úroku z nesplatennej sumy istiny. Pre účely tohto posúdenia je istina definovaná ako reálna hodnota finančného aktíva pri prvotnom zaúčtovaní. Úrok je definovaný ako odmena za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko spojené s nezaplatenou istinou v danom časovom období a ostatné základné riziká a náklady (napr. riziko likvidity a administratívne náklady) plus marža.

Pri posudzovaní, či sú zmluvné peňažné toky výhradne splátkou istiny a úrokov, banka hodnotí, či finančné aktívum obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo čiastku zmluvných peňažných tokov, čím by neboli splnené definície istiny a úroku. Banka hodnotí okrem iného:

- podmienené udalosti, ktoré môžu zmeniť výšku a načasovanie zmluvných peňažných tokov,
- pákový efekt,
- predplatenie a predĺženie,
- podmienky obmedzujúce nárok banky na peňažné toky z určitých aktív,
- zmluvné podmienky upravujúce časovú hodnotu peňazí.

C Znehodnotenie finančných aktív

Banka hodnotí finančné aktíva, ktoré sú predmetom zníženia hodnoty k dátumu zostavenia účtovnej závierky, a hodnotí stratu zo zníženia hodnoty, ktorá sa má vykázať vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a načasovania budúcich peňažných tokov a stanovovaní stageov týchto finančných aktív, ktoré majú priamy dopad na výpočet znehodnotenia. Tieto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplyva množstvo faktorov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov. Ďalšie informácie nájdete v poznámke č. 2.7, 7 a 12.

Model znehodnotenia finančných aktív vychádza z tzv. Očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss model, ďalej "ECL"), čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým, ako sa vykáže opravná položka..

Výpočet ECL si vyžaduje významné predpoklady v rôznych aspektoch, napríklad, nie však výhradne, finančnú situáciu a schopnosť splácania dlžníkov, hodnotu a návratnosť kolaterálov, budúci makroekonomický vývoj.

Banka uplatňuje neutrálny a nezaujatý prístup pri hodnotení neistôt a pri rozhodovaní o významných predpokladoch. ECL finančného aktíva sa počíta tak, aby zohľadňovala:

- nezaujatú, pravdepodobnosťou váženú sumu, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov,
- časovú hodnotu peňazí, a
- primerané a preukázateľné informácie dostupné k dátumu vykazovania o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózovaných ekonomických podmienkach a makroekonomických faktoroch.

Banka tvorí individuálne opravné položky pre individuálne významné úvery a portfóliové opravné položky v prípade tých úverov, ktoré nie sú individuálne významné alebo ak sa na základe individuálneho posúdenia nezistilo žiadne zníženie hodnoty.

2.3 Zahraničné meny

Položky obsiahnuté v účtovnej závierke sú uvádzané v mene primárneho ekonomického prostredia, v ktorom banka pôsobí (ďalej len „funkčná mena“). Sumy v účtovnej závierke sú uvádzané v eurách (EUR), ktorá je funkčnou a prezentačnou menou banky.

Transakcie v cudzích menách sú zaznamenané v eurách pri aktuálnom kurze platnom v deň uskutočnenia transakcie: zisky a straty vyplývajúce z vyrovnania takýchto transakcií a z prepočtu monetárnych aktív a pasív denominovaných v cudzích menách sú vykázané s vplyvom na zisk banky. Zostatky účtov peňažných aktív a pasív sú prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky platným ku koncu účtovného obdobia a vzniknuté nerealizované zisky a straty sú vykázané s vplyvom na zisk banky. Kurzové rozdiely sú zahrnuté v hospodárskom výsledku v položke „Čistý zisk alebo strata z finančných operácií“.

2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

Finančné aktíva sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené v reálnej hodnote. V prípade, že finančné aktíva nie sú oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, reálna hodnota sa navýši aj o transakčné náklady. Výnosy z úrokov z finančných aktív sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové výnosy“.

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

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

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

Pokiaľ počas životnosti finančného aktíva dôjde k zmene zmluvných podmienok, banka posudzuje, či sa nové zmluvné podmienky významne líšia od pôvodných zmluvných podmienok. Pokiaľ sú zmluvné podmienky významne odlišné, je transakcia zaúčtovaná ako odúčtovanie pôvodného a zaúčtovanie nového finančného aktíva. Pokiaľ banka usúdi, že podmienky nie sú významne odlišné, transakcia predstavuje modifikáciu finančného aktíva.

Odpis je priamym znížením hrubej účtovnej hodnoty finančného aktíva vtedy, keď banka nemá primerané očakávania na vymáhanie finančného aktíva ako celku alebo jeho časti. Politiky odpisovania banky odrážajú rôzne aspekty miestnej legislatívy a fiškálnej politiky. Odpísanie predstavuje udalosť odúčtovania. Odpisy nepredstavujú odpustenie dlhu a banka si ponecháva svoje právne nároky voči dlžníkovi, až kým súdne konanie nie je ukončené.

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

Banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a zaúčtuje nový, pokiaľ došlo k významnej zmene zmluvných podmienok pôvodného finančného záväzku. Pri posudzovaní významnosti banka porovnáva súčasnú hodnotu peňažných tokov podľa nových podmienok diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou a súčasnou hodnotou zostávajúcich peňažných tokov pôvodného finančného záväzku. Pokiaľ je rozdiel viac ako 10%, banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a zaúčtuje nový finančný záväzok.

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 portfóliách finančných aktív banka vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum vo výkaze o finančnej situácii zaúčtované alebo odúčtované ku dňu, kedy je prevedené na banku alebo z banky (dátum vysporiadania). Pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát alebo iný komplexný výsledok sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania v súvislosti s nákupom alebo predajom vykazuje na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, prípadne do Oceňovacích rozdielov pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok. Ku dňu vysporiadania je výsledné finančné aktívum alebo záväzok vykázané vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote poskytnutého alebo prijatého protiplnenia.

2.5 Finančné nástroje – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

2.5.1 Finančné aktíva – dlhové nástroje

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou plus transakčné náklady priamo súvisiace s ich obstaraním. Finančné aktíva v reálnej hodnote vykazované cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú prvotne ocenené reálnou hodnotou.

Klasifikácia finančných aktív sa v prípade dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania líši, preto sa hodnotenie zmluvných podmienok nástrojov vykoná pri prvotnom vykázaní finančného aktíva, ktoré sa má klasifikovať ako majetkový alebo dlhový nástroj. Kapitálový nástroj je definovaný ako akákoľvek zmluva, ktorá preukazuje zostatkový podiel na čistých aktívach inej účtovnej jednotky. Na splnenie tejto podmienky banka preveruje, či nástroj neobsahuje žiadny zmluvný záväzok emitenta dodať hotovosť alebo výmenu finančného majetku alebo finančných záväzkov s iným subjektom za podmienok, ktoré sú potenciálne nepriaznivé pre emitenta.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Klasifikácia dlhových finančných nástrojov a ich následné ocenenie závisí od konkrétneho obchodného modelu, do ktorého boli finančné aktíva zaradené, a charakteristík zmluvných peňažných tokov finančných aktív.

Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledovných portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát ("FVOCI"),
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote ("AC").

a) **Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVOCI)**

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do kategórie finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát alebo finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú v účtovnej zavierke vykázané v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty zo zmien v reálnej hodnote finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sa účtujú do iných komplexných ziskov banky. V prípade, že je toto aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je preúčtovaný z iných komplexných ziskov banky a vykázaný v riadku „Čistý zisk / (strata) z finančných operácií“.

Reálna hodnota finančných aktív, pre ktoré existuje aktívny trh a trhová hodnota sa dá spoľahlivo odhadnúť, sú vykázané v kótovaných trhových cenách. V prípadoch, keď kótované trhové ceny nie sú dostupné, sa reálna hodnota určuje odhadom použitím súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

Pri finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok banka ku každému dátumu, ku ktorému je zostavený výkaz o finančnej situácii, posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty aktíva alebo skupiny aktív.

V prípade dlhových cenných papierov klasifikovaných ako oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok, banka individuálne posudzuje či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení. Hodnota znehodnotenia je kumulatívna strata oceňovaná ako rozdiel medzi amortizovanou obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou zníženou o akékoľvek straty zo znehodnotenia danej investície, ktoré boli vykázané predtým s vplyvom na výsledok hospodárenia. Ak v nasledujúcom období vzrastie reálna hodnota dlhového cenného papiera a nárast sa objektívne vzťahuje na udalosť po tom, ako bola strata zo znehodnotenia zaúčtovaná s vplyvom na iný komplexný výsledok, znehodnotenie je rozpustené s vplyvom na iný komplexný výsledok.

b) **Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC)**

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú cenné papiere s pevnými alebo dopredu stanoviteľnými platbami a splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti.

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sa v účtovnej zavierke vykazujú v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizácia prémie/diskontu sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové výnosy“.

Banka pravidelne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o možnom znížení hodnoty finančných aktív v amortizovanej hodnote. Zníženie hodnoty finančných aktív nastane, keď ich účtovná hodnota prevýši odhadovanú realizovateľnú hodnotu. Výška opravnej položky na straty zo zníženia hodnoty majetku sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného nástroja. Ak sa zistí znehodnotenie aktív, banka vykáže opravné položky vo výkaze komplexného výsledku.

Hrubá účtovná hodnota finančného aktíva (GCA) je definovaná ako suma, za ktorú sa finančné aktíva oceňujú pri prvotnom vykázaní mínus splácanie istiny plus kumulatívna amortizácia s použitím metódy efektívnej úrokovej miery (vrátane zníženej expozície - tzv. úrok z omeškania) pred úpravou o prípadné straty zo zníženia hodnoty. Sankčné úroky zo znehodnoteného finančného majetku nie sú súčasťou GCA. Úrok z omeškania sa definuje ako zmluvný úrok z finančného majetku, ktorý pravdepodobne zostane nezaplatený.

c) **Reklasifikácia**

Finančné aktíva sa po prvotnom vykázaní nereklasifikujú, s výnimkou prípadu, keď banka zmení svoj obchodný model na riadenie finančných aktív, ku ktorému môže dôjsť len vtedy, keď banka začne alebo prestane vykonávať činnosť, ktorá je významná pre jej činnosť. Preklasifikácia prebieha od začiatku prvého vykazovacieho obdobia nasledujúceho po tejto zmene.

2.5.2 **Finančné záväzky v amortizovanej hodnote**

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, kde podstatou zmluvných podmienok banky je povinnosť buď dodať protistranu tohto nástroja peňažnú hotovosť alebo iný finančný majetok. Finančné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou prijatej protihodnoty vrátane transakčných nákladov vo výkaze o finančnej situácii. Následne sa oceňujú v amortizovanej obstarávacej cene použitím metódy efektívnej

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

úrokovej miery. Amortizovaná cena sa vypočíta tak, že sa zohľadní akákoľvek diskontná alebo prémia pri akvizícii a poplatky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá do výkazu komplexného výsledku v položke "Nákladové úroky".

Rezervy na poskytnuté nevyčerpané limity úverov sú ocenené vo výške ECL (poznámka č.12.1) a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“ a vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Straty zo znehodnotenia“.

2.6 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

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

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. Pri finančných nástrojoch, 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. Viac v poznámke č. 24.

2.7 Znehodnotenie finančných aktív

Ku koncu každého kalendárneho mesiaca banka posudzuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia a prehodnocuje výšku straty zo znehodnotenia. Priamy dopad na výpočet znehodnotenia má stanovenie Stageu finančného aktíva („Stage“), ako aj odhad výšky a času budúcich peňažných tokov.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, sú klasifikované do troch Stageov: Stage 1. bezproblémové („performing“); Stage 2. významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané („underperforming“) a Stage 3. problémové („non-performing“) alebo zlyhané.

2.7.1 Definícia zlyhania

Banka používa definíciu zlyhania finančných aktív, ktorá sa používa pre účely vnútorného riadenia rizík a tak, aby bola v súlade s usmerneniami a štandardami regulátorov finančného sektora a v súlade s definíciou zlyhania v KBC Skupine. Finančné aktívum sa považuje za zlyhané, pokiaľ je splnená jedna alebo viac z nasledujúcich podmienok:

- výrazné zhoršenie bonity;
- banka prestala kreditný záväzok úročiť;
- banka vykonala špecifickú úpravu ocenenia úveru vyplývajúcu zo zrejmejšieho výrazného zníženia kvality úveru následne po tom, čo jej vznikla expozícia;
- došlo k predaju kreditného záväzku s významnou ekonomickou stratou vyplývajúcou z kreditných dôvodov;
- banka podala návrh na vyhlásenie konkurzu dlžníka alebo iný podobný návrh.
- dlžník podal návrh na vyhlásenie konkurzu alebo reštrukturalizácie na svoj majetok alebo v súvislosti s jeho majetkom konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie už prebieha;
- došlo k zosplatneniu pohľadávky.

Banka uplatňuje hranicu 90-tich dní po splatnosti ako konečnú pre kontrolu identifikácie všetkých aktív, ktoré mali byť označené ako zlyhané.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.7.2 Všeobecný model očakávaných strát (ECL model)

IFRS 9 zavádza nový model pre vykazovanie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív, tzv. model očakávaných úverových strát. Počíta sa na základe 12-mesačnej ECL pre Stage 1 alebo celoživotnej ECL pre Stage 2 a Stage 3, a to v závislosti od významnosti nárastu kreditného rizika finančného aktíva oproti jeho prvotnému vykázaniu.

Modelovanie ECL sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote („AC“),
- Dlhové finančné nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok („FVOCI“),
- Poskytnuté nevyčerpané limity úverov.

Všetky finančné aktíva sú pri prvotnom vykázaní, pokiaľ už nie sú úverovo znehodnotené, klasifikované do Stage 1. Opravná položka sa vykáže vo výške 12-mesačnej ECL. Ak od prvotného vykázania finančného aktíva došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika alebo dlžník zlyhal, znehodnotenie finančného aktíva je ocenené celoživotnou ECL. V prípade, ak od prvotného vykázania došlo k dátumu účtovnej zavierky k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja, aktívum prejde zo Stage 1 do Stage 2 s celoživotnou ECL. Ak aktívum zlyhá, prejde do Stage 3.

Zisky a straty zo zníženia hodnoty finančných aktív sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Straty zo znehodnotenia“. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote zodpovedajúcej hrubej účtovnej hodnote („GCA“, gross carrying amount) poníženú o opravnú položku. Dlhové nástroje v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote, ktorá predstavuje ich reálnu hodnotu. Strata zo znehodnotenia sa vykazuje v inom komplexnom výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného aktíva vo výkaze o finančnej situácii.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnej hrubej účtovnej hodnote mínus opravná položka. Opravná položka je vykazovaná vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Straty zo znehodnotenia“.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote rovnej ich reálnej hodnote ku dňu účtovnej zavierky. Opravná položka je vykazovaná vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Straty zo znehodnotenia“.

ECL k poskytnutým nevyčerpaným limitom úverov sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“ a vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Straty zo znehodnotenia“.

2.7.3 Vyčíslenie ECL

ECL je vypočítaná ako súčin odhadu zlyhanej expozície („defaulted exposure“) a straty pri zlyhaní („LGD“). Úverové straty predstavujú rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré sú banke podľa zmluvy splatné a všetkými peňažnými tokmi, ktoré banka očakáva, že dostane, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou mierou. 12-mesačná ECL je časť očakávaných úverových strát počas celej životnosti, ktorá predstavuje očakávané úverové straty vyplývajúce z prípadov zlyhania finančného nástroja, ku ktorým môže potenciálne dôjsť v období 12 mesiacov po dátume vykazovania.

Celoživotná ECL predstavuje očakávané úverové straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas očakávanej životnosti finančného nástroja.

Odhad zlyhanej expozície je vyjadrený ako súčin výšky úverovej pohľadávky ku dňu zostavenia zavierky a modelovaného parametra DE (defaulted exposure) v % zohľadňujúceho aj možnosť predčasného splatenia konkrétneho úveru. DE % bolo pre konkrétne portfólio modelované ako podiel sumárnej zlyhanej expozície a celkovej expozície v konkrétnom pozorovacom okne. Výpočet parametra LGD je uskutočnený na základe kumulatívnej návratnostnej (recovery) funkcie zohľadňujúcej aj externé náklady na vymáhanie.

Banka používa pre výpočet ECL špecifický model IFRS 9 pre DE a LGD. Kategorizovanie finančných nástrojov v Stage 1 resp. Stage 2 je podmienené výskytom nasledovných udalostí (postačuje výskyt jednej z nižšie uvedených udalostí):

- omeškanie so splácaním;
- významné zhoršenie úverovej kvality klienta, ktoré zodpovedá najmenej 4-násobnej zmene jednoročnej pravdepodobnosti zlyhania;
- odklad dohodnutých splátok finančného nástroja (forbearance).

Banka v modeli nepoužíva makroekonomický výhľad do budúcnosti, nakoľko historický vývoj portfólia nepreukázal koreláciu s vývojom hlavných makroekonomických ukazovateľov.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Maximálnym obdobím zohľadneným pri oceňovaní očakávaných úverových strát, je maximálne zmluvné obdobie (vrátane možností na jeho predĺženie), počas ktorého je účtovná jednotka vystavená úverovému riziku.

2.7.4 Reštrukturalizované úvery

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu aktív pred realizáciou kolaterálu. Takto môže dohodnúť nové zmluvné podmienky a požadovať predĺženie splatnosti úveru. Pokiaľ boli podmienky úveru prehodnotené, úver sa prestane považovať za úver po splatnosti, avšak rating klienta nemôže byť zlepšený iba na základe reštrukturalizácie. Manažment banky nepretržite posudzuje zabezpečenie reštrukturalizovaných aktív, aby boli splnené všetky požadované kritériá návratnosti takýchto aktív a minimalizácie kreditného rizika.

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 „Straty zo znehodnotenia“ vo výkaze komplexného výsledku.

2.8 Započítanie finančných nástrojov

Finančné aktíva a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútené právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel, alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

Právo započítania:

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

2.9 Lízing

Posúdenie toho, či zmluva predstavuje alebo obsahuje lízing závisí na podstate danej zmluvy a vyžaduje posúdenie, či splnenie zmluvy závisí na použití špecifického, jednoznačne identifikovateľného aktíva alebo či zmluva poskytuje právo na používanie aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. Nájomca má právo riadiť užívanie aktíva a získať podstatné ekonomické úžitky z jeho používania.

Banka neuplatňuje IFRS 16 na líziny nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy (kratšie ako jeden rok) a na líziny, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu.

Banka využíva praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16 na vykazovanie nelízingových zložiek oddelene od lízingových zložiek

Banka ako nájomca zaúčtuje ku dňu vzniku lízingu aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok.

Aktívum s právom na užívanie sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení obstarávacou cenou a je vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Aktíva s právom na užívanie“. Aktívum s právom na užívanie je následne oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti podkladového aktíva alebo dobe lízingu. Odpisované aktíva s právom na užívanie sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne ziskateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej zvierky.

Lízingový záväzok sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré sa nezaplatia k dátumu začatia a vykazujú sa vo Výkaze o finančnej situácii v položke „Lízingové záväzky“. Lízingový záväzok sa následne oceňuje zvýšením účtovnej hodnoty, ktorá odzrkadľuje úrok z nájomného záväzku, pomocou prírastkovej úrokovej sadzby úveru a znížením účtovnej hodnoty, ktorá odráža zaplatené leasingové splátky. Úroky z lízingového záväzku sa vykazujú vo Výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové náklady“.

Doba životnosti lízingových prenájmov na dobu neurčitú je časovo obmedzená na najbližší dátum, ku ktorému je možné lízingovú zmluvu vypovedať zo strany nájomcu alebo prenajímateľa so zohľadnením predchádzajúcich zvykov a hospodárskych dôvodov týchto zvykov. Doba životnosti pre lízingové prenájmy na dobu určitú zodpovedá zmluvnej dobe pričom opcie zahrnuté do zmluvy sú brané do úvahy.

Splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a líziny, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu sa vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu vo Výkaze komplexného výsledku v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.10 Vykázanie nákladov a výnosov

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

2.10.1 Úrokové náklady a výnosy

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy tiež zahŕňajú amortizovaný diskont alebo prémii z finančných nástrojov. Úrokové výnosy a náklady tiež zahŕňajú poplatky a provízie zinkasované pri poskytnutí úveru / uzatvorení zmluvy o stavebnom sporení, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery a amortizujú sa počas očakávanej doby trvania úveru / očakávanej doby trvania zmluvy o stavebnom sporení.

2.10.2 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Väčšina výnosov z poplatkov a provízií a nákladov na poplatky a provízie spadá do rozsahu pôsobnosti IFRS 15 (Príjmy z kontraktov so zákazníkmi), pretože sa vzťahuje na služby, ktoré poskytuje banka svojim zákazníkom a nespadá pod iné IFRS štandardy. Banka identifikuje kontrakt a plnenia, ktoré sú súčasťou kontraktu. Výnos je zaúčtovaný v prípade, ak banka splnila podmienky plnenia.

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri finančných službách poskytovaných bankou, vrátane vedenia účtu, služieb spojených so správou peňažných prostriedkov, poplatkov z predčasných splatení úverov, poplatkov z predčasných ukončení sporení, poplatkov za výpisy a pod. Výnosy z poplatkov a provízií sa účtujú a vykazujú k dátumu poskytnutia príslušnej služby.

Počiatkové výnosy a náklady z poplatkov a provízií za poskytnutie úverov / uzatvorenie zmlúv o stavebnom sporení, sa časovo rozlišujú v položke "Úrokové výnosy / náklady" pomocou efektívnej úrokovej miery počas očakávanej doby trvania úveru / zmluvy o stavebnom sporení.

2.11 Zostatky na účtoch v centrálnej banke

Zostatky na účtoch v centrálnej banke pozostávajú zo zostatku na účtoch v Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Tieto aktíva sú v účtovnej závierke ocenené v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny a časové rozlíšenie metódou efektívnej úrokovej miery.

2.12 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

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

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

Zisky alebo straty sa pri vyradení majetku vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/náklady“.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.13 Osobitný odvod finančných inštitúcií, príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Jednotného rezolučného fondu

V zmysle zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v platnom znení, banka odvádza osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,40 % zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a podriadených dlhov. Odvod je banka povinná uhrádzať v štyroch štvrťročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby.

Zo zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v platnom znení, vyplýva bankám povinnosť uhrádzať ročný príspevok do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV). Výšku ročného príspevku na príslušný kalendárny rok určuje Fond pre každú banku najneskôr do 1. apríla kalendárneho roka, pričom Fond určuje ročný príspevok pre jednotlivé banky najmenej vo výške 0,01 % zo sumy krytých vkladov v príslušnej banke, a to pri zohľadnení rizikového profilu banky.

V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií. Ročný príspevok sa vypočíta ako pomer záväzkov banky znížených o vlastné zdroje a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných finančných inštitúcií vykonávajúcich činnosť na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov, krytých vkladov a chráneného klientskeho majetku. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní rizikový profil banky.

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.

2.14 Vlastné imanie

Dividendy sa vykazujú vo vlastnom imaní v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke ako udalosť, ktorá nastala po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov na predaj a je zaúčtovaný po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Tento oceňovací rozdiel nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

2.15 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 dlhodobý program zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách.

2.16 Rezervy

Rezervy sú vykázané vtedy, ak má banka súčasnú zákonnú alebo mimozmluvnú povinnosť v dôsledku minulej udalosti, vyrovnaním ktorej sa očakáva úbytok zdrojov banky predstavujúcich ekonomické úžitky, pričom výšku uvedenej povinnosti možno spoľahlivo odhadnúť.

2.17 Daň z príjmov

Daň uvedená vo výkaze komplexného výsledku za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v účtovnej závierke, ktorý je upravený na základe legislatívnych pravidiel ustanovených vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2020 je stanovená vo výške 21 % (2019: 21 %).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajú vzhľadom k rozdielnemu oceneniu aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovej hodnoty v účtovnej závierke. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa oceňujú použitím daňových sadzieb, ktoré by sa mali uplatniť na zdaniteľný príjem v rokoch, v ktorých sa očakáva, že sa tieto dočasné rozdiely budú realizovať. Odložené dane sa počítajú súvahovou záväzkovou metódou. Všetky odložené daňové pohľadávky sú zachytené vo výške, ktorú bude pravdepodobne možné realizovať oproti očakávaným zdaniteľným ziskom v budúcnosti. Odložený daňový záväzok vyjadruje sumu dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov. Odložené dane sú v účtovnej závierke vykázané v netto hodnote.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len v takom rozsahu, v akom je pravdepodobné, že sa v budúcnosti dosiahnu dostatočné daňové základy, voči ktorým ju bude možné vysporiadať. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nediskontujú.

Banka je tiež subjektom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

2.18 Zmeny v účtovných princípoch

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie boli vydané a nadobúdajú účinnosť po vykazovanom období 2020. Banka tieto štandardy predčasne neaplikovala. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

Počas roku 2020 a pred rokom 2020 IASB zverejnila niekoľko ďalších noviel k existujúcim IFRS, ktoré budú účinné po konci roku 2020. Banka ich prijme, keď sa stanú efektívnymi, ale zatiaľ očakáva, že ich dopad bude zanedbateľný.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	31. marec 2020	31. marec 2019
Úrokové výnosy		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	108	186
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	1 265	1 357
- úroky prijaté od bánk	-	7
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	1 265	1 350
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	115	125
Úrokové výnosy celkom	1 488	1 668
Úrokové náklady		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(343)	(511)
z toho: - úroky platené bankám	-	-
- úroky platené z vkladov klientov	(343)	(511)
Ostatné úrokové náklady	(6)	-
Úrokové náklady celkom	(349)	(511)
Čisté úrokové výnosy	1 139	1 157

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 103 tis. EUR (k 31. marcu 2019 v objeme 6 tis. EUR).

4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	31. marec 2020	31. marec 2019
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	280	335
z toho Poplatok za vedenie účtu	200	235
Poplatok za predčasné ukončenie sporenia	31	47
Poplatok za ročný výpis	30	35
Prijaté poplatky – úvery klientov	71	54
z toho Poplatok za predčasné splatenia	51	33
Prijaté poplatky ostatné	1	1
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	352	390
Náklady na poplatky a provízie		
Platené poplatky - klientske depozitá	-	(9)
Náklady na operácie s cennými papiermi	-	(2)
Platené poplatky ostatné	(31)	(28)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(31)	(39)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	321	351

Náklady a výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu poskytnutia príslušnej služby.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

5 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	31. marec 2020	31. marec 2019
Mzdové náklady	(454)	(492)
Sociálne náklady	(103)	(114)
Penzijné náklady	(72)	(72)
Personálne náklady celkom	(629)	(678)

Výška príspevkov na povinné dôchodkové zabezpečenie predstavovala 72 tis. EUR (k 31. marcu 2019 v objeme 72 tis. EUR).

Banka poskytuje svojim zamestnancom príspevok na životné poistenie, doplnkové dôchodkové sporenie a účelové sporenie.

Mesačný príspevok banky na životné poistenie je vo výške:

- 10 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 19,92 EUR až 26,52 EUR
- 15 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 26,56 EUR až 33,16 EUR,
- 20 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 33,19 EUR a viac.

Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca na doplnkové dôchodkové sporenie a účelové sporenie sa určuje podľa mesačného vymeriavacieho základu:

- príspevok zamestnávateľa 1% z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 1 - 1,99% z vymeriavacieho základu; alebo
- príspevok zamestnávateľa 2% z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 2% z vymeriavacieho základu.

6 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	31. marec 2020	31. marec 2019
Komunikačné náklady	(37)	(32)
Informačné technológie	(115)	(114)
Administratívne náklady	28	(24)
Cestovné náklady	(5)	(2)
Odborné služby	(34)	(43)
<i>z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky</i>	(26)	(35)
<i> náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*</i>	(8)	(8)
Vzdelávanie	(5)	(4)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(13)	(13)
Poistenie	(4)	-
Marketing	(16)	(17)
Nájomné**	(68)	(82)
Opravy a údržba	(5)	(2)
Fond ochrany vkladov	(25)	(21)
Osobitný bankový odvod	(212)	(113)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií***	(1)	(1)
Dane a poplatky	-	(1)
Iné	(18)	(14)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(530)	(483)

* Vrátane iných ako auditorských služieb poskytovaných auditorom, ako sú overenie NBS hlásení, vypracovanie rozšírenej správy.

** Splátky nájomného, na ktoré sa nevzťahuje IFRS 16, splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu.

*** 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.2.13).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

7 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. marec 2019
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(16)	(26)
<i>z toho čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom</i>	(17)	(32)
<i>z toho čisté rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči bankám</i>	-	5
<i>z toho čisté rozpustenie opravných položiek z dlhových cenných papierov</i>	1	1
<i>z toho čisté rozpustenie opravných položiek z ostatných aktív v amortizovanej hodnote</i>	-	-
Odpis pohľadávok	-	(138)
Čistá tvorba opravných položiek k nehmotnému majetku	15	-
Celkom	(1)	(164)

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 31. marcu 2020

(v tis. EUR)	1. január 2020	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD)*	Zmena úverového rizika - presun medzi stagemi*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. marec 2020
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 10)								
Stage 1	24	-	-	-	-	-	-	24
Celkom	24	-	-	-	-	-	-	24
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stage 1	2	-	(1)	-	-	-	-	1
Celkom	2	-	(1)	-	-	-	-	1
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 11)								
Stage 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stage 1	267	36	(15)	(27)	(3)	-	-	258
Medziúvery fyzické osoby	254	35	(15)	(25)	(3)	-	-	246
Stavebné úvery fyzické osoby	6	1	-	(2)	-	-	-	5
Medziúvery právnické osoby	7	-	-	-	-	-	-	7
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	976	7	(35)	(18)	28	-	-	958
Medziúvery fyzické osoby	945	-	(35)	(18)	29	-	-	921
Stavebné úvery fyzické osoby	31	7	-	-	(1)	-	-	37
Stage 3	5 948	3	(140)	120	62	(47)	98	6 044
Medziúvery fyzické osoby	5 809	-	(136)	120	55	(47)	93	5 894
Stavebné úvery fyzické osoby	116	-	(4)	-	7	-	5	124
Ost. pohľadávky voči klientom	23	3	-	-	-	-	-	26
Celkom	7 191	46	(190)	75	87	(47)	98	7 260
Nehmotný majetok								
Nehmotný majetok	253	-	(15)	-	-	-	-	238
Celkom	253	-	(15)	-	-	-	-	238
Celkom opravné položky	7 470	46	(206)	75	87	(47)	98	7 523
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stage 1	16	7	(1)	(11)	-	-	-	11
Medziúvery fyzické osoby	16	7	(1)	(11)	-	-	-	11
Stage 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	16	7	(1)	(11)	-	-	-	11
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	7 486	53	(207)	64	87	(47)	98	7 534

* vykázané na riadku Straty zo znehodnotenia

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 31. decembru 2019

(v tis. EUR)	1. január 2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD)*	Zmena úverového rizika - presun medzi stagemi*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2019
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 10)								
Stage 1	24	-	-	-	-	-	-	24
Celkom	24	-	-	-	-	-	-	24
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stage 1	3	-	(1)	-	-	-	-	2
Celkom	3	-	(1)	-	-	-	-	2
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 11)								
Stage 1	4	-	(4)	-	-	-	-	-
Celkom	4	-	(4)	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stage 1	310	118	(78)	(67)	(16)	-	-	267
Medziúvery fyzické osoby	300	114	(77)	(67)	(16)	-	-	254
Stavebné úvery fyzické osoby	3	4	(1)	-	-	-	-	6
Medziúvery právnické osoby	7	-	-	-	-	-	-	7
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	2 252	52	(316)	(452)	(560)	-	-	976
Medziúvery fyzické osoby	2 223	35	(312)	(447)	(554)	-	-	945
Stavebné úvery fyzické osoby	29	17	(4)	(5)	(6)	-	-	31
Stage 3	5 592	10	(54)	293	533	(821)	395	5 948
Medziúvery fyzické osoby	5 424	-	(48)	314	525	(791)	385	5 809
Stavebné úvery fyzické osoby	145	10	(6)	(21)	8	(30)	10	116
Ost. pohľadávky voči klientom	23	-	-	-	-	-	-	23
Celkom	8 154	180	(448)	(226)	(47)	(821)	399	7 191
Nehmotný majetok								
Nehmotný majetok	-	253	-	-	-	-	-	253
Celkom	-	253	-	-	-	-	-	253
Celkom opravné položky	8 185	433	(453)	(226)	(43)	(821)	395	7 470
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stage 1	11	16	(4)	(7)	-	-	-	16
Medziúvery fyzické osoby	11	16	(4)	(7)	-	-	-	16
Stage 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	11	16	(4)	(7)	-	-	-	16
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	8 196	449	(457)	(233)	(43)	(821)	395	7 486

* vykázané na riadku Straty zo znehodnotenia

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

8 DAŇ Z PRÍJMOV

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31.marec 2019
Náklady na splatnú daň z príjmu	(11)	-
Náklady z titulu odloženej dane z príjmu	(44)	(13)
Celkom	(55)	(13)

Daň z príjmu banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vznikla pri použití platnej daňovej sadzby nasledovne:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31.marec 2019
Výsledok hospodárenia pred zdanením	258	28
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	54	6
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	1	12
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	-	(5)
Zaúčtovaný daňový náklad	55	13

9 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
V amortizovanej hodnote:		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	780	22 186
Celkom	780	22 186

Zostatky na účtoch v centrálnej banke sú úročené priemernou sadzbou pre hlavné refinančné operácie Eurosystemu k 31. marcu 2020 sadzbou (-0,50) % p.a. (k 31. decembru 2019 bola (-0,50) % p.a.)

10 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Dlhové nástroje:		
Štátne dlhopisy	-	-
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	59 600	59 936
Celkom dlhopisy	59 600	59 936
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.7)	(24)	(24)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	59 576	59 912
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	59 576	59 912

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok k 31. marcu 2020 bola 0,73 % p.a. (k 31. decembru 2019 bola 0,73 % p.a.)

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

11 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	11 447	9 084
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	-
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	11 447	9 084
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči bankám (pozn. č.7)	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom	11 447	9 084

Priemerná nominálna úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 31. marcu 2020 bola 0 % p.a. (k 31. decembru 2019: 0% p.a.).

12 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	86 812	89 336
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 698	9 433
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	37 441	38 260
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 163	2 950
Úvery celkom (brutto)	137 114	139 979
Ostatné pohľadávky voči klientom	26	28
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)	137 140	140 007
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom (pozn.č.7)	(7 260)	(7 191)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	129 880	132 816

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 31. marcu 2020 bola 3,81 % p.a. (k 31. decembru 2019: 3,79 % p.a.).

12.1 Prehľad o podmienených záväzkoch

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:		
Medziúvery fyzické osoby	1 822	2 736
Stavebné úvery fyzické osoby	4	3
Medziúvery právnické osoby	126	124
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom	1 952	2 863
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	11	17
Podmienené záväzky celkom	1 941	2 880

Poskytnuté nevyčerpané limity/prísľuby úverov predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver. 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.

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získava klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

13 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
<i>Dlhové nástroje:</i>		
Štátne dlhopisy	21 861	11 303
Zmenky	872	1 742
Celkom dlhopisy	22 733	13 045
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.7)	(1)	(2)
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	22 732	13 043
Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	22 732	13 043

Priemerná efektívna úroková miera dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2020 bola 2,03% p.a. (k 31. decembru 2019 bola 4,24% p.a.)

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 12 587 tis. EUR (k 31. decembru 2019 bola 12 811 tis. EUR). z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 31. marcu 2020 je priemerná doba splatnosti 38 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,24%. (K 31. decembru 2019 je priemerná doba splatnosti 41 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,24%.)

14 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane v marci 2020 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2019: 21%).

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Daňová sadzba	21%	21%
<i>Odložená daňová pohľadávka</i>		
Opravné položky	832	879
Nevyplatené odmeny	60	60
Nevyfakturované služby a dodávky	78	78
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	159	154
Hmotný majetok	1	1
Nezaplatené provízie	-	2
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	-	-
Odložená daňová pohľadávka celkom	1 130	1 174
<i>Odložený daňový záväzok</i>		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	78	103
Odložený daňový záväzok celkom	78	103
Výsledná odložená daňová pohľadávka	1 052	1 071

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

15 BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2020:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena					
1. január 2020	9	306	11	9	335
Prírastky	-	-	-	14	14
Úbytky	-	(131)	-	-	(131)
Presun	-	22	-	(22)	-
31. marec 2020	9	198	11	1	219
Oprávky					
1. január 2020	(9)	(283)	(8)	-	(300)
Úbytky	-	131	-	-	131
Odpis	-	(7)	-	-	(7)
31. marec 2020	(9)	(159)	(8)	-	(176)
Zostatková účtovná hodnota	-	39	3	1	43

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2019:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena					
1. január 2019	9	296	11	2	318
Prírastky	-	-	-	17	17
Presun	-	10	-	(10)	-
31. december 2019	9	306	11	9	335
Oprávky					
1. január 2019	(9)	(253)	(7)	-	(269)
Odpis	-	(30)	(1)	-	(31)
31. december 2019	(9)	(283)	(8)	-	(300)
Zostatková účtovná hodnota	-	23	3	9	35

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

16 AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

Prírastky a úbytky Aktív s právom na užívanie v kategórii Budovy v roku 2020:

(v tis. EUR)	2020
Obstarávacia cena	
1. január 2020	116
Prírastky	-
Úbytky	-
31. marec 2020	116
Oprávky	
1. január 2020	(11)
Amortizácia	(4)
31. marec 2020	(15)
Zostatková účtovná hodnota	101

Prírastky a úbytky Aktív s právom na užívanie v kategórii Budovy v roku 2019:

(v tis. EUR)	2019
Obstarávacia cena	
1. január 2019	116
Prírastky	-
Úbytky	-
31. december 2019	116
Oprávky	
1. január 2019	-
Amortizácia	(11)
31. december 2019	(11)
Zostatková účtovná hodnota	105

17 NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2020:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena			
1. január 2020	9 666	-	9 666
Prírastky	-	98	98
Presuny	98	(98)	-
31. marec 2020	9 764	-	9 764
Oprávky			
1. január 2020	(8 644)	-	(8 664)
Odpisy	(42)	-	(42)
31. marec 2020	(8 686)	-	(8 686)
Opravné položky			
1. január 2020	(253)	-	(253)
Rozpustenie (pozn. č.7)	15	-	15
31. marec 2020	(238)	-	(238)
Zostatková účtovná hodnota	840	-	840

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2019:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena			
1. január 2019	9 150	128	9 278
Prírastky	-	388	388
Presuny	516	(516)	-
31. december 2019	9 666	-	9 666
Oprávky			
1. január 2019	(8 531)	-	(8 531)
Odpisy	(113)	-	(113)
31. december 2019	(8 644)	-	(8 644)
Opravné položky			
1. január 2019	-	-	-
Tvorba (pozn. č.7)	(253)	-	(253)
31. december 2019	(253)	-	(253)
Zostatková účtovná hodnota	769	-	769

18 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Záväzky voči klientom v amortizovanej hodnote		
Prijaté vklady od klientov	199 675	211 530
Ostatné záväzky voči klientom	441	580
Záväzky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom	200 116	212 110

Záväzky voči klientom predstavujú najmä vklady prijaté od klientov určené na stavebné sporenie. Vklady sú evidované vrátane pripísaných úrokov a štátnej prémie a denominované v mene euro.

Priemerná nominálna úroková miera na záväzkoch voči klientom k 31. marcu 2020 bola 0,34 % p.a. (k 31. decembru 2019: 0,68 % p.a.).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

19 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Ostatné finančné záväzky		
Rôzni veritelia	56	93
Záväzky z lízingu	102	105
Ostatné finančné záväzky celkom	158	198
Ostatné nefinančné záväzky		
Zúčtovanie so zamestnancami	221	115
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	37	413
z toho daň vyberaná zrážkou	3	311
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	122	66
Rezervy na nevyfaktúrované dodávky	266	371
Rezervy na mzdové bonusy	156	285
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	75	78
Ostatné nefinančné záväzky	4	-
Ostatné nefinančné záväzky celkom	881	1 328
Ostatné záväzky celkom	1 039	1 526

Daň vyberaná zrážkou súvisí s daňou z príjmov z úrokových nákladov, ktoré sú pripísané na účty klientov.

20 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	31. marec 2020	31. december 2019
Československá obchodná banka, a.s.	100,00%	100,00%
Vlastné imanie celkom	100,00%	100,00%

20.1 Základné imanie

Základné imanie banky pozostáva z 1 440 ks zaknihovaných akcií v nominálnej hodnote 16 596,95 EUR. Základné imanie banky je splatené v plnom rozsahu. Základné imanie bolo v plnej výške 23 900 tis. EUR zapísané do Obchodného registra.

20.2 Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. júnu 2019 banka uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 66 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 1 616 tis. EUR.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

20.3 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(v tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2020*	2019
Prídel do rezervného fondu	116	66
Vyplatenie dividend	1 041	598
Čistý zisk za účtovné obdobie	1 157	664

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

21 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú peniaze a zostatky na bežných účtoch a termínovaných účtoch so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov. K 31. marcu 2020 a k 31. decembru 2019.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov tvorili nasledovné položky:

(v tis. EUR)	Pozn. č.	31. marec 2020	31. december 2019
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	9	780	22 186
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	11	11 447	9 084
Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	11	-	-
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom		12 227	31 270

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

22 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

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

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

22.1 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 a aké riziko je ochotná znášať v súvislosti s rôznymi ukazovateľmi bonity klienta. Banka pravidelne monitoruje veľkosť a kvalitu expozícií vo vzťahu k jednotlivým limitom.

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

Banka z pohľadu existencie objektívneho dôkazu zníženia hodnoty úverov a pohľadávok voči klientom zatrieduje jednotlivé expozície do kategórií:

Kategória	Názov kategórie
0	Normal
1	AQR portfolio
2	Uncertain I
3	Uncertain II
4	Irrecoverable

Pohľadávky klasifikované do kategórií Normal a AQR sú zatriedené ako neznehodnotené. Zlyhané pohľadávky sa zatriedujú do stupňov 2 (Uncertain I) až 4 (Irrecoverable). Pri klasifikovaní pohľadávok do jednotlivých kategórií banka skúma tieto objektívne dôkazy o znížení hodnoty pohľadávky, pri ktorých v dôsledku jednej alebo viacerých stratových udalostí, došlo k negatívnemu vplyvu na odhadované budúce peňažné toky pohľadávky a ktoré mohla spoľahlivo odhadnúť. Viac v poznámke č.2.7.

Finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom zatrieduje banka z pohľadu externého kreditného ratingu bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

22.1.1 Zápočet finančného majetku

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

Právo započítania:

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

Banka pri úverovaní fyzických osôb nevykazuje významnú koncentráciu úverového rizika. Monitorovanie a vyhodnocovanie daného typu rizika na tomto type portfólia prebieha priebežne. Pri úverovaní právnických osôb a pohrávkach voči bankám delí mieru úverového rizika prostredníctvom stanovených limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov. Tieto riziká sú pravidelne monitorované a na základe získaných informácií sa vyhodnocujú.

Pri predaji finančných produktov banka uplatňuje postupy, ktoré zabezpečujú, že finančné prostriedky sú poskytnuté klientom s primeranou kredibilitou.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pre vykázanie znehodnotenia založeného na portfóliovom prístupe banka využíva metodiku materskej spoločnosti aplikovanú na vlastné historické dáta v kombinácii s internými modelmi.

Pri vymáhaní pohľadávok banka využíva širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa využívajú formy mimosúdneho i súdneho vymáhania zabezpečované tak internými ako aj externými zdrojmi.

22.1.2 Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

Banka má vo svojom portfóliu výlučne dlhové cenné papiere, ktoré sú emitované Slovenskou republikou a bankami so sídlom v Slovenskej republike. Aj vzhľadom na obmedzenia, dané udeleným bankovým povolením, banka nenakupuje cenné papiere iných ako slovenských emitentov.

22.1.3 Expozície s úverovým rizikom

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.9)	780	22 186
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.10)	59 552	59 912
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.11)	11 447	9 084
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	129 880	132 816
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	22 732	13 043
Ostatné aktíva	18	14
Celkom	224 409	237 055
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 12.1)	1 952	2 846
Celkom nevyčerpané limity úverov	1 952	2 846
Celková expozícia voči úverovému riziku	226 361	239 901

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

22.1.4 Maximálne úverové riziko

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 9)	780	22 186
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.10)	59 552	59 912
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.11)	11 447	9 084
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	129 880	132 816
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	79 751	82 333
z toho: Kategória 0	74 707	77 233
Kategória 1	1 462	1 330
Kategória 2	2 254	2 422
Kategória 3	65	114
Kategória 4	1 263	1 234
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 530	9 276
z toho: Kategória 0	9 452	9 207
Kategória 1	68	58
Kategória 2	10	10
Kategória 3	-	-
Kategória 4	-	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	37 435	38 253
z toho: Kategória 0	37 435	38 253
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 163	2 950
z toho: Kategória 0	3 163	2 950
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	4
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	22 732	13 043
Celkom	224 391	237 041
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 12.1)	1 952	2 863
z toho: Kategória 0	1 952	2 863
Celkom	1 952	2 863
Celková expozícia voči úverovému riziku	226 343	239 904

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k štátu vo výške 21 861 tis. EUR (k 31. decembru 2019 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k štátu vo výške 11 303 tis.EUR).

Finančné aktíva sú uvedené v hodnote predstavujúcej súčasnú expozíciu úverového rizika, ale nie maximálnu expozíciu, ktorá môže nastať v budúcnosti zmenou hodnoty daného nástroja.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

22.1.5 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

A Kreditná kvalita úverov a pohľadávok voči klientom

Kvalita úverov a pohľadávok voči klientom z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom klasifikácie. Čistá účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 31. marcu 2020 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Celkom		
	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	65 759	(246)	65 513	11 577	(921)	10 656	9 476	(5 893)	3 583	86 812	(7 060)	79 752
z toho: Kategória 0	65 759	(246)	65 513	9 894	(700)	9 194	-	-	-	75 653	(946)	74 707
Kategória 1	-	-	-	1 683	(221)	1 462	-	-	-	1 683	(221)	1 462
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	2 839	(585)	2 254	2 839	(585)	2 254
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	259	(194)	65	259	(194)	65
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	6 378	(5 114)	1 264	6 378	(5 114)	1 264
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 548	(5)	8 543	1014	(37)	977	136	(126)	10	9 698	(168)	9 530
z toho: Kategória 0	8 548	(5)	8 543	942	(33)	909	-	-	-	9 490	(38)	9 452
Kategória 1	-	-	-	72	(4)	68	-	-	-	72	(4)	68
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	38	(28)	10	38	(28)	10
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	11	(11)	-	11	(11)	-
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	87	(87)	-	87	(87)	-
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	37 441	(6)	37 435	-	-	-	-	-	-	37 441	(6)	37 435
z toho: Kategória 0	37 441	(6)	37 435	-	-	-	-	-	-	37 441	(6)	37 435
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 163	-	3 163	-	-	-	-	-	-	3 163	-	3 163
z toho: Kategória 0	3 163	-	3 163	-	-	-	-	-	-	3 163	-	3 163
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	26	(26)	-	26	(26)	-
z toho: Kategória 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	26	(26)	-	26	(26)	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	114 911	(257)	114 654	12 591	(958)	11 633	9 638	(6 045)	3 593	137 140	(7 260)	129 880
Podsúvahové záväzky	1 952	(11)	1 941	-	-	-	-	-	-	1 952	(11)	1 941
z toho: Kategória 0	1 952	(11)	1 941	-	-	-	-	-	-	1 952	(11)	1 941
Celkové úverové riziko	116 863	(268)	116 595	12 591	(958)	11 633	9 638	(6 045)	3 593	139 092	(7 271)	131 821

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Kvalita úverov a pohľadávok voči klientom z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom klasifikácie. Čistá účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 31. decembru 2019 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Celkom		
	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	68 414	(254)	68 160	11 347	(944)	10 403	9 575	(5 805)	3 770	89 336	(7 003)	82 333
z toho: Kategória 0	68 414	(254)	68 160	9 841	(768)	9 073	-	-	-	78 255	(1 022)	77 233
Kategória 1	-	-	-	1 506	(176)	1 330	-	-	-	1 506	(176)	1 330
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	2 983	(561)	2 422	2 983	(561)	2 422
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	361	(247)	114	361	(247)	114
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	6 231	(4 997)	1 234	6 231	(4 997)	1 234
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 457	(6)	8 451	845	(31)	814	131	(120)	11	9 433	(157)	9 276
z toho: Kategória 0	8 457	(6)	8 451	784	(28)	756	-	-	-	9 241	(34)	9 207
Kategória 1	-	-	-	61	(3)	58	-	-	-	61	(3)	58
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	37	(27)	10	37	(27)	10
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	3	(3)	-	3	(3)	1
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	91	(90)	1	91	(90)	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 260	(7)	38 253	-	-	-	-	-	-	38 260	(7)	38 253
z toho: Kategória 0	38 260	(7)	38 253	-	-	-	-	-	-	38 260	(7)	38 253
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 950	-	2 950	-	-	-	-	-	-	2 950	-	2 950
z toho: Kategória 0	2 950	-	2 950	-	-	-	-	-	-	2 950	-	2 950
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	-	4	-	-	-	24	(24)	-	28	(24)	4
z toho: Kategória 0	4	-	4	-	-	-	-	-	-	4	-	4
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	24	(24)	-	24	(24)	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	118 085	(267)	117 818	12 192	(975)	11 217	9 730	(5 949)	3 781	140 007	(7 191)	132 816
Podsúvahové záväzky	2 863	(17)	2 845	-	-	-	-	-	-	2 862	(17)	2 845
z toho: Kategória 0	2 863	(17)	2 845	-	-	-	-	-	-	2 862	(17)	2 845
Celkové úverové riziko	120 947	(284)	120 663	12 192	(975)	11 217	9 730	(5 949)	3 781	142 869	(7 208)	135 661

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

B Kreditná kvalita finančných aktív okrem úverov a pohľadávok voči klientom

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. marcu 2020, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.9)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	780
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.10)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	21 175
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	20 919
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	7 993
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	9 490
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.11)	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	11 447
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	Slovenská republika	S&P	A+	21 861
	ČSOB Real, a.s.*	Moodys	Baa2	871
Celkom				94 536

* použitý rating je zhodný s ratingom ČSOB skupiny

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2019, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.9)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	22 186
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.10)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	21 209
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	21 156
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	8 047
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	9 500
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.11)	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	9 084
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	Slovenská republika	S&P	A+	11 303
	ČSOB Real, a.s.*	Moodys	Baa2	1 740
Celkom				104 225

* použitý rating je zhodný s ratingom ČSOB skupiny

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

22.1.6 Zabezpečenia

Pre zabezpečenie budúcich peňažných tokov z úverov poskytnutých klientom banka používa nasledovné druhy zabezpečenia:

1. pre úvery poskytované fyzickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, vinkuláciou peňažných vkladov, ručiteľom;
2. pre úvery poskytované právnickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, vinkuláciou peňažných vkladov, záruky poskytnuté Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou a pod.

Pod vinkuláciu peňažných vkladov banka rozumie vinkuláciu zmlúv o stavebnom sporení a vkladov v iných bankách. K realizácii vinkulácie peňažných prostriedkov na zmluve o stavebnom sporení môže banka pristúpiť vtedy, ak dôjde zo strany dlžníka k porušeniu zmluvných podmienok na úverovej zmluve.

Nehnuteľnosti, prijaté ako zabezpečenie k poskytnutým úverom, sú pravidelne preceňované interným modelom, prípadne špecializovanými znalcami.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad úplne zabezpečených finančných aktív:

K 31. marcu 2020

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	756
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	3
Celkom	759

K 31. decembru 2019

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	844
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	1
Celkom	845

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt zabezpečenia a iných foriem znižovania úverového rizika pre všetky skupiny finančných aktív a uznateľné reálne hodnoty prijatého zabezpečenia pre znehodnotenú úverovú v Stage 3. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči úverovému riziku:

K 31. marcu 2020

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	3 233	439
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-	-
Celkom	3 233	439

K 31. decembru 2019

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	3 336	505
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-	-
Celkom	3 336	505

V roku 2020 boli zrealizované kolaterály vo výške 0 tis. EUR (v roku 2019 vo výške 106 tis. EUR).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pri porušení zmluvných podmienok dlžníkov a po vyhlásení okamžitej splatnosti úveru banka vymáha zostatok pohľadávky písomnou a telefonickou formou, formou dohôd o postupnom splácaní dlhu, prostredníctvom mandátnej správy, súdnou cestou, realizáciou zabezpečenia úveru, exekučným konaním. Po vyčerpaní všetkých dostupných foriem vymáhania dlhu banka pristúpi k odpisu pohľadávky, pričom počas celej doby trvania právneho nároku na splatenie pohľadávky banka pohľadávku naďalej monitoruje a vymáha. Viac v poznámke č.2.4.

22.1.7 Úvery s odloženou splatnosťou („forborne“)

S platnosťou od 30. septembra 2014 banka implementovala technický štandard Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o problémových expozíciách a opatreniach na odloženie splatnosti (forbearance measures) pre úvery s odloženou splatnosťou.

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

Takýto úver je klasifikovaný ako Stage 2 („underperforming“) do splnenia výstupných podmienok, počas ktorých sa nachádza v skúšobnej lehote, minimálne však 24 mesiacov. V prípade, ak je počas skúšobnej lehoty úver s odloženou splatnosťou viac ako 30 dní po splatnosti, dôjde k ďalšej úprave obchodných podmienok zmluvy alebo je preklasifikovaný na problémový úver z iných dôvodov, začne mu plynúť minimálne 12-mesačné obdobie, počas ktorého je úver klasifikovaný ako problémový. Po vyliečení opäť začína plynúť skúšobná lehota trvajúca minimálne 24 mesiacov, počas ktorej sa naďalej eviduje príznak odloženej splatnosti a úver je klasifikovaný v Stage 2 (“underperforming“).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. marcu 2020:

(v tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota		
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom
Fyzické osoby									
Medziúvery	622	458	1 080	(50)	(244)	(294)	572	247	786
Stavebné úvery	20	7	27	(1)	(5)	(6)	19	2	21
Celkom	642	465	1 107	(51)	(249)	(300)	591	249	807

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota		
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom
Fyzické osoby									
Medziúvery	622	485	1 107	(49)	(271)	(320)	573	214	787
Stavebné úvery	6	21	27	-	(15)	(15)	6	6	12
Celkom	628	506	1 134	(49)	(286)	(335)	579	220	799

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

22.2 Riziko likvidity

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t.j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky a v súlade so schválenou stratégiou riadenia rizika likvidity riadiť aktíva a pasíva tak, aby si banka zabezpečila nepretržitú likviditu. Významné udalosti z oblasti riadenia likvidity sú prerokované v pravidelných intervaloch.

Likvidita je riadená na dennej báze. Pri strategickom riadení likvidity banka meria a monitoruje ukazovatele krátkodobej aj dlhodobej likvidity definované v rámci Basel III – „Liquidity Coverage Ratio“ („LCR“) a „Net Stable Funding Ratio“ („NSFR“) ako aj ekonomicky upravený ukazovateľ NSFR („ENSFR“), ktorý je definovaný a používa sa na riadenie dlhodobej likvidity v rámci celej KBC Skupiny, využíva scenáre s rôznymi predpokladmi vývoja likvidity a sleduje stanovené limity. Pre prípad likvidných problémov má banka vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity.

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

K 31. marcu 2020:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	187 821	5 290	6 488	309	386	200 294
Ostatné záväzky	-	919	30	-	101	-	1 050
Záväzky celkom	-	188 740	5 320	6 488	410	386	201 344
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	1 952	-	-	-	-	1 952
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom	-	1 952	-	-	-	-	1 952

K 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	198 482	6 285	7 187	255	279	212 488
Ostatné záväzky	-	1 055	423	-	105	-	1 583
Záväzky celkom	-	199 537	6 708	7 187	360	279	214 071
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	2 863	-	-	-	-	2 863
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom	-	2 863	-	-	-	-	2 863

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú analýzu diskontovanej sumy aktív a záväzkov v skupinách podľa ich príslušnej splatnosti od dátumu závierky do očakávaného dátumu splatnosti.

K 31. marcu 2020:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	12 227	-	-	-	-	-	12 227
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	57	6 097	53 422	-	-	59 576
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	4 646	11 125	43 345	70 764	-	129 880
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	2 595	6 868	21 989	48 299	-	79 751
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	613	1 592	5 866	1 459	-	9 530
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	1 274	2 214	13 654	20 293	-	37 435
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	164	451	1 836	712	-	3 163
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	6 221	1 071	10 441	-	4 999	-	22 732
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	144	144
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	840	840
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	-	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	1 052	-	-	1 052
Ostatné finančné aktíva	-	18	-	-	-	-	18
Ostatné nefinančné aktíva	-	33	213	-	-	-	246
Aktíva celkom	18 448	5 825	27 876	97 819	75 763	984	226 715
Záväzky							
Záväzky voči klientom	675	11 721	28 993	110 398	47 139	1 190	200 116
Ostatné finančné záväzky	-	56	-	-	102	-	158
Ostatné nefinančné záväzky	-	749	7	125	-	-	881
Záväzok dane z príjmu	-	-	23	-	-	-	23
Rezervy	-	-	13	-	-	-	13
Záväzky celkom	675	12 526	29 036	110 523	47 241	1 190	201 191
Celková čistá pozícia	17 773	(6 701)	(1 160)	(12 704)	28 522	(206)	25 524

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. marcu 2020. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	31 270	-	-	-	-	-	31 270
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	257	88	59 567	-	-	59 912
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	3 022	7 491	33 664	88 639	-	132 816
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	800	1 672	12 824	67 037	-	82 333
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	610	1 573	5 691	1 403	-	9 277
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	1 461	3 832	13 414	19 546	-	38 253
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	152	414	1 731	653	-	2 950
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	-	4	-	-	4
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	871	7 173	-	4 999	-	13 043
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	140	140
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	769	769
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	-	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	1 071	-	-	1 071
Ostatné finančné aktíva	-	86	-	-	-	-	86
Ostatné nefinančné aktíva	-	7	-	-	-	-	7
Aktíva celkom	31 270	4 243	14 752	94 302	93 638	909	239 114
Závazky							
Závazky voči klientom	1 130	15 984	27 409	114 977	51 593	1 017	212 110
Ostatné finančné záväzky	-	93	-	-	105	-	198
Ostatné nefinančné záväzky	-	948	380	-	-	-	1 328
Závazok dane z príjmu	-	-	43	-	-	-	43
Rezervy	-	-	19	-	-	-	19
Závazky celkom	1 130	17 025	27 851	114 977	51 698	1 017	213 698
Celková čistá pozícia	30 140	(12 782)	(13 099)	(20 675)	41 940	(108)	25 416

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2019. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

22.3 Trhové riziko

22.3.1 Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 31. marcu 2020 ani k 31. decembru 2019 banka neeviduje významný majetok alebo záväzky v cudzej mene.

22.3.2 Úrokové riziko

V zmysle schválenej stratégie pre riadenie úrokového rizika banka pre identifikáciu, sledovanie, meranie a minimalizáciu úrokového rizika využíva GAP analýzu doplnenú o interný model pre riadenie úrokového rizika.

Základnou metódou pre odhad a sledovanie expozície banky voči úrokovému riziku je metóda Basis Point Value (ďalej len BPV). Hodnota ukazovateľa BPV je pravidelne sledovaná v porovnaní na stanovené limity. Metóda BPV je založená na výpočte súčasnej hodnoty rozdielov medzi aktívami a pasívami vrátane úrokových cash flow v časovom rozložení určenom ich splatnosťou, resp. precenením. Podstatou metódy BPV je porovnanie súčasnej hodnoty vyššie uvedených rozdielov pri súčasnej výnosovej krivke a výnosovej krivke posunutej o +0,1% (+10 bázických bodov).

V nasledovných dvoch tabuľkách je uvedená kumulatívna hodnota zmeny čistého úrokového príjmu. Zmeny v úrokovej miere vplyvajú na výkaz komplexného výsledku:

K 31. marcu 2020:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(26,13)	(6,42)	(1,19)	(1,19)	13,49	30,12	31,16	28,32	29,85	28,01	23,57

K 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(16,08)	(5,89)	(4,81)	2,44	20,57	17,82	34,77	31,23	32,53	30,31	26,47

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 149,59 tis. EUR (k 31. decembru 2019: o 169,36 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 31. marcu 2020 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 26,13 tis. EUR (k 31. decembru 2019: pokles o 16,08 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Vplyv na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený dopad na zisk po zdanení a zmenu oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 31. marcu 2020 vo výške 158,70 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 173,40 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Pre operatívne riadenie úrokového rizika banka využíva analýzy kumulatívnych úrokových GAP-ov. Východiskom pre zostavenie úrokového GAP-u sú údaje o objeme a splatnosti, resp. termíne precenenia vybraných, úrokovovo citlivých položiek výkazu o finančnej situácii. Nefinančné aktíva a záväzky sú uvedené v kategórii – neurčená splatnosť.

22.4 Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania systémov alebo vonkajších udalostí.

Riadenie operačného rizika je prvotne zabezpečené vymedzením zodpovedností a pracovných postupov s cieľom minimalizovať možné chyby a straty z nich vyplývajúce prostredníctvom implementácie tzv. kľúčových kontrol definovaných KBC Skupinou, ohodnocovania a ošetrenia rizík identifikovaných v procesoch banky a proaktívnym prístupom k rizikám. Identifikácia a monitoring operačného rizika prebieha formou zberu dát o jednotlivých udalostiach operačného rizika a formou samohodnotenia rizík zamestnancami banky.

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Osoby sú spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv.

Banku kontroluje Československá obchodná banka, a.s. (ďalej len "ČSOB SR"), ktorá vlastní 100-percentný podiel na hlasovacích právach banky.

Spriaznené strany zahŕňajú dcérske spoločnosti ČSOB SR, ako aj ostatných členov skupiny KBC:

- KBC Group NV
- Československá obchodní banka, a.s. (ďalej len "ČSOB ČR")
- ČSOB Leasing, a.s.
- ČSOB Poistovňa, a.s.
- ČSOB Real, s.r.o
- vrcholový manažment

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti a dcérskych spoločností KBC bank obsahujú nasledovné transakcie:

Náklady voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. marec 2020	31. marec 2019
Úrokové náklady z termínovaných vkladov	ČSOB SR	-	-
	Vrcholový manažment	-	-
Náklady na operatívny lízing	ČSOB Leasing, a.s.	(10)	(8)
	ČSOB Real, s.r.o	(55)	(67)
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	-	-
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(20)	(31)
	KBC Group NV	(4)	(8)
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB SR	(4)	(11)
	ČSOB Leasing, a.s.	-	(1)
	ČSOB Real, s.r.o	(12)	(14)

Personálne náklady vrcholového manažmentu k 31. marcu 2020 boli 80 tis. EUR (k 31. marcu 2019: 80 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom banky. K 31. marcu 2020 boli príspevky na dôchodkové zabezpečenie vrcholového manažmentu vo výške 8 tis. EUR (k 31. marcu 2019 8 tis. EUR)

Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. marec 2020	31. marec 2019
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	7	8
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	-	7
Úrokové výnosy zo zmeniek	ČSOB Real, s.r.o	6	9
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	2	1

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami, sú to predovšetkým úvery a vklady.

Pohľadávky a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so skupinou materskej spoločnosti a s dcérskymi spoločnosťami KBC bank:

Pohľadávky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. marec 2020	31. december 2019
Termínované vklady	ČSOB SR	-	-
Bežné účty	ČSOB SR	11 447	9 084
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	9 490	9 500
Zmenky	ČSOB Real, s.r.o	872	1 742

Záväzky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. marec 2020	31. december 2019
Ostatné záväzky	ČSOB SR	-	87
	KBC Group NV	-	7
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	118	111

Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov je 0,47% (k 31. decembru 2019 bola 0,47%) a zmluvná splatnosť je 5 rokov. Hypotekárne záložné listy sú zaradené v portfóliu oceňovanom reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok.

Priemerná úroková sadzba zmeniek je 1,45% (k 31. decembru 2019 1,45%) a priemerná zmluvná splatnosť je 1 rok.

Podsúvaha

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. marec 2020	31. december 2019
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	58 700	58 700

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24 REÁLNE HODNOTY

Banka používa nasledovnú hierarchiu oceňovacích techník pre určenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:

Úroveň 1: trhové (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva a záväzky;

Úroveň 2: iné techniky, u ktorých sú priamo alebo nepriamo na trhu pozorovateľné všetky vstupy s významným efektom na reálnu hodnotu;

Úroveň 3: techniky, u ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu hodnotu.

Metódy oceňovania finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sú uvedené v poznámke č. 2.6.

Nižšie uvedená tabuľka prezentuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou (finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok):

K 31. marcu 2020:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	59 576	-	59 576
Dlhopisy celkom	-	59 576	-	59 576

Počas roku 2020 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

Nižšie uvedená tabuľka prezentuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou (finančné aktíva k dispozícii na predaj):

K 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	59 912	-	59 912
Dlhopisy celkom	-	59 912	-	59 912

Počas roku 2019 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

Položky finančného majetku a záväzkov, kde je rozdielna reálna hodnota od účtovnej hodnoty stanovenej metódou efektívnej úrokovej miery sú uvedené v priloženej tabuľke:

K 31. marcu 2020:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	79 752	-	-	84 483
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 531	-	-	9 528
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	37 435	-	-	37 430
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 163	-	-	3 315
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	21 861	22 898	-	-
Záväzky voči klientom	200 116	-	-	200 061

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	82 333	-	-	87 218
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 277	-	-	9 274
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 253	-	-	38 248
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 950	-	-	3 092
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	11 303	13 021	-	-
Závazky voči klientom	212 110	-	-	212 231

Banka pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód:

Úvery a pohľadávky voči bankám a zmenky v portfóliu dlhových cenných papier v amortizovanej hodnote

Účtovné hodnoty stavov na bežných účtoch a krátkodobé úvery a pohľadávky sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami. Väčšina poskytnutých úverov a pôžičiek je uzatvorená za úrokové sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie, a preto sa ich účtovné hodnoty blížia k hodnotám reálnym.

Úvery a pohľadávky voči klientom

Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok a dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú v účtovnej závierke ocenené reálnou hodnotou. Reálne hodnoty finančných aktív v amortizovanej hodnote sú založené na kótovaných trhových cenách. Tieto kotácie sa získavajú z údajov príslušnej burzy, pokiaľ sa burzová aktivita u konkrétneho cenného papiera považuje za dostatočne likvidnú, alebo z referenčných sadzieb, predstavujúcich priemerné kotácie organizátorov trhu. Pokiaľ nie sú k dispozícii kótované trhové ceny, stanovujú sa reálne hodnoty odhadom z kótovaných trhových cien porovnateľných nástrojov, najmä pre dlhopisy bánk.

Finančné aktíva k dispozícii na predaj a držané do splatnosti

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú v účtovnej závierke ocenené reálnou hodnotou. Reálne hodnoty finančných aktív držaných do splatnosti (okrem zmeniek) sú založené na kótovaných trhových cenách. Tieto kotácie sa získavajú z údajov príslušnej burzy, pokiaľ sa burzová aktivita u konkrétneho cenného papiera považuje za dostatočne likvidnú, alebo z referenčných sadzieb, predstavujúcich priemerné kotácie organizátorov trhu. Pokiaľ nie sú k dispozícii kótované trhové ceny, stanovujú sa reálne hodnoty odhadom z kótovaných trhových cien porovnateľných nástrojov, najmä pre dlhopisy bánk.

Závazky voči bankám

Reálne hodnoty záväzkov voči bankám sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám na medzibankovom trhu.

Závazky voči klientom

Reálna hodnota záväzkov voči klientom je stanovená pomocou diskontovania ich budúcich peňažných tokov použitím súčasných úrokových sadzieb, ktoré banka ponúka týmto klientom.

Ostatné záväzky

Reálne hodnoty ostatných finančných záväzkov sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty pre krátkodobý charakter.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 31. marcu 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25 VLASTNÉ ZDROJE

Banka od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „Joint Capital Decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšov. Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1, vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,5 % (31.decembri 2019: 1,5 %).

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

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

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

25.1 Zásady a ciele na riadenie kapitálu

Banka postupuje v procese určenia primeranej výšky vnútorného kapitálu podľa nasledovných zásad:

- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je komplexný a má celobankový charakter;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je rizikovo orientovaný;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, zahŕňa aj výhľad do budúcnosti;
- identifikované riziká sú pravidelne prehodnocované;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je integrovaný do riadenia a kultúry rozhodovania;
- procesy merania a odhadu rizík sú primerané povahe, rozsahu a zložitosti bankou vykonávaných činností;
- výstup procesu identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, má primeraný charakter;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je jedinečný pre banku;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, zohľadňuje rizikový profil a apetít banky;
- tvorba procesu identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je v zodpovednosti banky;
- proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je jasne a transparentne zdokumentovaný.

Ciele banky v procese určenia primeranej výšky vnútorného kapitálu sú nasledovné:

- zabezpečiť identifikáciu rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, v maximálnej možnej miere;
- zabezpečiť identifikáciu rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, v jednotlivých obchodoch, produktoch, činnostiach, procesoch a systémoch banky;
- zabezpečiť kvantifikáciu identifikovaných rizík v maximálnej možnej miere;
- zabezpečiť priradenie vnútorného kapitálu identifikovaným rizikám;
- zabezpečiť riadenie primeranej výšky objemu vnútorného kapitálu.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. marcu 2020 a k 31. decembru 2019 boli vlastné zdroje banky nasledovné:

(v tis. EUR)	31. marec 2020	31. december 2019
Vlastné zdroje	23 300	23 490
KAPITÁL TIER 1	23 300	23 490
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	23 300	23 490
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené straty	(1 669)	(1 669)
<i>Neuhradené straty minulých rokov</i>	(1 669)	(1 669)
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>	-	-
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.</i>	1 360	1 157
<i>(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	(1 360)	(1 157)
Akumulovaný iný komplexný výsledok	293	412
Ostatné rezervy	1 616	1 616
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(840)	(769)
KAPITÁL TIER 2	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-	-

Na základe informácií poskytnutých kľúčovému vedeniu banky, k 31. marcu 2020 a 31. decembru 2019 banka splnila externé povinné kapitálové požiadavky stanované Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

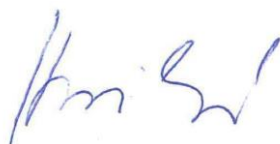
26 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 27. apríla 2020.



Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová
Člen predstavenstva