



Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2018
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení schválenom
Európskou úniou

OBSAH

	Strana
Výkaz komplexného výsledku	3
Výkaz o finančnej situácii	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	5
Výkaz peňažných tokov	6
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke	7

Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2018

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

(v tis. EUR)	Bod poznámok	1.január 2018 30.september 2018	1.január 2017 30.september 2017
Úrokové výnosy	3	5 363	5 912
Úrokové náklady	3	(1 635)	(1 590)
Čisté úrokové výnosy		3 728	4 322
Výnosy z poplatkov a provízií	4	1 288	1 324
Náklady na poplatky a provízie	4	(87)	(83)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 201	1 241
Čistá strata z finančných operácií		(3)	(1)
Ostatné prevádzkové (náklady) / výnosy		5	(2)
Prevádzkové výnosy		4 931	5 560
Personálne náklady	5	(1 787)	(2 182)
Ostatné prevádzkové náklady	6	(1 471)	(1 460)
Odpisy a amortizácia	15	(425)	(388)
Rezervy		(4)	1
Prevádzkové náklady		(3 687)	(4 029)
Straty zo znehodnotenia	7	(477)	(730)
Zisk pred zdanením		767	801
Daň z príjmu	8	(204)	(159)
Zisk po zdanení		563	642
Ostatné komplexné zisky a straty			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj	20	(709)	(872)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív k dispozícii na predaj		149	183
Ostatné komplexné straty celkom		(560)	(689)
Komplexný výsledok hospodárenia		3	(47)

Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2018

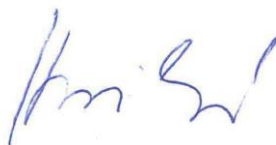
(V súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis. EUR)	Bod poznámok	30.september 2018	31.december 2017
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	9	2 812	6 363
Finančné aktíva držané do splatnosti	13	NA	20 547
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	13	12 055	NA
Úvery a pohľadávky		160 343	171 838
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	10 943	9 229
Úvery a pohľadávky voči klientom	12	149 400	162 609
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	10	NA	50 239
Dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	10	70 641	NA
Pohľadávka z dane z príjmu		270	327
Odložená daňová pohľadávka	14	1 455	933
Budovy a zariadenia		58	77
Nehmotný majetok	15	711	924
Ostatné aktíva		758	42
Aktíva celkom		249 103	251 290
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		224 147	223 824
Záväzky voči klientom - prijaté vklady	17	223 825	223 160
Ostatné záväzky voči klientom	17	322	664
Rezervy		20	2
Ostatné záväzky	18	1 080	1 502
Záväzky celkom		225 247	225 328
Základné imanie	1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	19	1 550	1 501
Nerozdelené straty		(1 669)	0
Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj	20	(488)	72
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom období		0	0
Zisk za účtovné obdobie		563	489
Vlastné imanie		23 856	25 962
Záväzky a vlastné imanie celkom		249 103	251 290

Túto účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 24.októbra 2018 a v jeho mene podpísali:



Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová
Člen predstavenstva

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2018

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

Zmeny vo vlastnom imaní k 31.decembru 2017

(v tis. EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Stav k 1. januáru 2017	23 900	712	1 383	0	1 179	0	27 174
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	0	(640)	0	0	0	489	(151)
Čistý zisk za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	489	486
Ostatné komplexné straty po zdanení	0	(640)	0	0	0	0	(640)
Prídel do rezervného fondu	0	0	118	0	(118)	0	0
Dividendy	0	0	0	0	(1 061)	0	(1 061)
Stav k 31. decembru 2017	23 900	(72)	1 501	0	0	489	25 962

Zmeny vo vlastnom imaní 1.januára 2018 – dopad z prvej aplikácie IFRS 9

(v tis. EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Stav k 31. decembru 2017	23 900	72	1 501	0	489	0	25 962
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	0	0	0	(1 669)	0	0	(1 669)
Dopad z prvej aplikácie IFRS 9	0	0	0	(1 669)	0	0	0
Čistý zisk za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné komplexné straty po zdanení	0	0	0	0	0	0	0
Prídel do rezervného fondu	0	0	0	0	0	0	0
Dividendy	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 1. januáru 2018	23 900	72	1 501	(1 669)	489	0	24 293

Zmeny vo vlastnom imaní k 30.septembru 2018

(v tis. EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Stav k 1. januáru 2018	23 900	72	1 501	(1 669)	489	0	24 293
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	0	(560)	0	0	0	563	(3)
Čistý zisk za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	563	563
Ostatné komplexné straty po zdanení	0	(560)	0	0	0	0	(560)
Prídel do rezervného fondu	0	0	49	0	(49)	0	0
Dividendy	0	0	0	0	(440)	0	(440)
Stav k 30. septembru 2018	23 900	(488)	1 550	(1 669)	0	563	23 856

Výkaz peňažných tokov

od 1. januára do 30. septembra 2018

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

(v tis. EUR)	Bod poznámok	1.január 2018 30.september 2018	1.január 2017 30.september 2017
Zisk pred zdanením		767	801
Úpravy o nepeňažné operácie		(2 386)	(3 203)
Opravné položky a rezervy		798	715
Odpísané pohľadávky		119	16
Odpisy a amortizácia	15	425	388
Úrokové výnosy	3	(5 363)	(5 913)
Úrokové náklady	3	1 635	1 590
Prevádzkové aktíva a záväzky		12 848	1 091
Pohľadávky voči bankám – (nárast) / pokles		5 000	6 020
Úvery poskytnuté klientom – (nárast) / pokles		8 344	(1 936)
Ostatné aktíva – (nárast) / pokles		(716)	(820)
Záväzky voči bankám – nárast / (pokles)		0	180
Záväzky voči klientom – nárast / (pokles)		624	1 704
Ostatné záväzky – nárast / (pokles)	18	(422)	(621)
Rezervy – nárast / (pokles)		18	(1)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		11 229	1 311
Zaplatená daň z príjmu		(53)	(278)
Prijaté úroky		5 971	6 756
Platené úroky		(1 936)	(2 504)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		15 211	2 663
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(193)	(299)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		0	5
Nákup finančných investícií		(34 840)	(13 000)
Predaj / splatnosť finančných investícií		23 450	9 639
Čisté peňažné toky použité na investičnú činnosť		(11 583)	(3 655)
Vyplatené dividendy		(440)	(1 061)
Čisté peňažné toky použité na finančnú činnosť		(440)	(1 061)
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov		3 188	(2 053)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia		6 537	2 919
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov		3 188	(2 053)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	21	9 725	866

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“).

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 30. septembru 2018 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

Členovia dozornej rady banky k 30. septembru 2018 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda:	Juraj Ebringer	od 15. marca 2014
Člen:	Marcela Výbohová	od 23. októbra 2015
Člen:	Pavel Bubeliny	od 15. júna 2018

Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2017	121
K 30. septembru 2018	122

2. ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

V nasledujúcich častiach sú uvedené najdôležitejšie účtovné zásady a metódy, ktoré boli použité pri vypracovaní tejto účtovnej závierky:

Vyhlásenie o súlade s predpismi

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“). IFRS zahŕňajú štandardy schválené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a interpretáciami schválenými Výborom pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“).

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola vypracovaná na základe zásady historických cien okrem finančných nástrojov zatriedených do portfólia k dispozícii na predaj, ktoré sú precenené na reálnu hodnotu.

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum prediť, alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi na trhu k dátumu závierky. 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 prediť iným účastníkom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

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

Zmeny v účtovných princípoch

Účtovné princípy účinné od 1. januára 2018

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

Banka prijala k 1. januáru 2018 štandard **IFRS 9 Finančné nástroje (2014)**, ktorý je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr, a ktorý nahrádza štandard IAS 39. Prijatie IFRS 9 štandardu viedlo k zmenám v účtovných princípoch a úpravám účtovných hodnôt vo finančných výkazoch. Banka neprijala IFRS 9 štandard v predošlých účtovných obdobiach. Štandard IFRS 9 významne zmenil aj iné štandardy súvisiace s finančnými nástrojmi ako napríklad **IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie**.

Banka využila úľavu pre zverejňovanie porovnateľných údajov v súvislosti s prechodom na IFRS 9. Úpravy štandardu IFRS 7 týkajúce sa prechodu na IFRS 9 boli vo vybraných poznámkach k finančným

výkazom aplikované iba pre aktuálne účtovné obdobie. Zverejnené údaje porovnateľného obdobia ostali oproti predošlému účtovnému obdobiu nezmenné. Všetky zmeny v účtovných hodnotách finančných aktív a pasív boli ku dňu prechodu, k 1. januáru 2018, zaúčtované do otváracích stavov Nerozdeleného zisku a Oceňovacích rozdielov v Inom komplexnom výsledku. Banka využila možnosť naďalej pokračovať v zabezpečovanom účtovníctve podľa IAS 39 a počkať na ďalší vývoj na úrovni IASB týkajúci sa makro zabezpečenia.

Prechodné zverejnenia IFRS 9

Celkový dopad z prvotného uplatnenia štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2018 predstavoval zníženie Vlastného imania o 2.139 tis. EUR pred daňou (-1.669 tis. EUR po dani).

Prechodné zverejnenia – finančné aktíva

Dopad vzťahujúci sa k finančným aktívam z prvotného uplatnenia štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2018 predstavoval zníženie Vlastného imania o 2.139,- tis. EUR pred daňou (-1.669,- tis. EUR po dani) a pozostával zo:

- a) zmeny v klasifikácií a oceňovaní finančného majetku vo výške 478,- tis. EUR a
- b) zvýšenia opravných položiek vo výške 2.617,- tis. EUR.

Detail dopadu z prvotného uplatnenia IFRS 9 bol nasledovný:

- a) Klasifikácia a oceňovanie:
 - Nástroje vlastného imania v portfóliu „Finančný majetok na predaj“ (IAS 39) boli v celosti presunuté do portfólia „Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok“ (IFRS 9) bez dopadu na Nerozdelený zisk a Oceňovacie rozdiely v Inom komplexnom výsledku s nulovým dopadom na Vlastné imanie.
 - Pohľadávky voči bankám a Úvery poskytnuté klientom boli bez dopadu na Nerozdelený zisk a Oceňovacie rozdiely v Inom komplexnom výsledku.
 - Portfólio „Investície držané do splatnosti“ (IAS 39) bolo v celosti preklasifikované do portfólia „Dlhové nástroje v amortizovanej hodnote“ (IFRS 9) bez dopadu na Nerozdelený zisk a Oceňovacie rozdiely v Inom komplexnom výsledku.
- b) Opravné položky:
 - Prijatie IFRS 9 modelu očakávaných úverových strát (ECL) viedlo k zvýšeniu opravných položiek k dlhovým nástrojom k 1. januáru 2018 s dopadom na Nerozdelený zisk vo výške (1.669,-) tis. EUR. Najväčší vplyv na zvýšenie opravných položiek vo výške (2.474,-) tis. EUR malo zaúčtovanie celoživotných očakávaných úverových strát k Úverom poskytnutým klientom zaradených do „úrovne 2“.

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekongiliáciu účtovnej hodnoty k 31. decembru 2017 podľa IAS 39 na účtovnú hodnotu k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9.

(tis. EUR)	Finančný majetok na predaj	Pohľadávky voči bankám	Úvery poskytnuté klientom	Investície držané do splatnosti*	Spolu
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	50 239	9 229	162 609	20 547	242 624
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	0	0	0	0	0
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok					
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	0				0
Precenenie celkom	-24				-24
reklasifikácia: oceňovacie rozdiely (IAS 39)					
reklasifikácia: dopad z oceňovacích rozdielov (IAS 39) na iný komplexný výsledok (IFRS 9)					
reklasifikácia: iné ako oceňovacie rozdiely					
z toho: k nástrojom vlastného imania					
opravné položky / ECL	-24				-24
odúčtovanie opravných položiek					
zaúčtovanie 12-mesačných ECL	-24				-24
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	50 215				50 215
Finančný majetok v akumulovanej hodnote					
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017		0	0	0	0
Precenenie celkom		-11	-2 080	-8	-2 099
reklasifikácia: oceňovacie rozdiely (IAS 39)					
navýšenie hrubej účtovnej hodnoty o splatný, ale nezaplatený úrok			478		478
opravné položky		-11	-2 558	-8	-2 577
odúčtovanie opravných položiek			12		12
odúčtovanie opravných položiek k vzniknutým, ale nevykázaným stratám			386		
zaúčtovanie celoživotných ECL			-2 612		-2 612
zaúčtovanie 12-mesačných ECL		-11	-344	-8	-363
z toho: úrok z omeškania					
presun z portfólia L&R do AH			-2 608	2 608	0
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018		9 218	157 921	23 147	190 286

Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad prvotného uplatnenia IFRS 9 na Nerozdelený zisk a Iný komplexný výsledok k 1. januáru 2018.

(tis. EUR)	Finančný majetok na predaj	Pohľadávky voči bankám	Úvery poskytnuté klientom	Investície držané do splatnosti	Spolu (pred daňou)	Zaúčtovanie odloženej dane	Spolu (po dani)
Nerozdelený zisk							
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	-24				-24	0	-24
Finančný majetok v amortizovanej hodnote		-11	-2 080	-8	-2 099	467	-1 632
Nerozdelený zisk	-24	-11	-2 080	-8	-2 123	467	-1 656
Iný komplexný výsledok							
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok							
Finančný majetok v amortizovanej hodnote							
Iný komplexný výsledok							
Celkový dopad na Vlastné imanie	-24	-11	-2 080	-8	-2 123	467	-1 656

Prechodné zverejnenia – finančné záväzky

Banka nepreklasifikovala žiadne finančné záväzky z dôvodu prvotného uplatnenia štandardu IFRS 9.

Prechodné zverejnenia – rezervy na podsúvahové riziká

Podľa štandardu IFRS 9 rezervy na podsúvahové záväzky odzrkadľujú výšku očakávaných úverových strát (ECL). Z dôvodu prechodu na IFRS 9 banka zaúčtovala rezervy na podsúvahové riziká na 14 tis. EUR. Dopad na Nerozdelený zisk je vo výške (14) tis. EUR. Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonziliáciu účtovnej hodnoty k 31. decembru 2017 podľa IAS 39 na účtovnú hodnotu k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9 a dopad z prvotného uplatnenia podľa jednotlivých druhov rezerv.

(tis. EUR)	Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	Vydané záruky	Spolu
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	3 417	0	3 417
Odúčtovanie opravných položiek	0	0	0
Odúčtovanie opravných položkách k vzniknutým, ale nevykázaným stratám			
Zaúčtovanie celoživotných ECL			
Zaúčtovanie 12-mesačných ECL	-14	0	-14
Precenenie z dôvodu prechodu na IFRS 9 celkom	-14	0	-14
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	3 403	0	3 403
Dopad z prvotného uplatnenia na Nerozdelený zisk (pred daňou)			-2 136
Dopad z prvotného uplatnenia na Nerozdelený zisk (po dani)			-1 669

Funkčná mena

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.

Zahraničné meny

Transakcie v cudzích menách sú zaznamenané v eurách pri aktuálnom kurze platnom v deň uskutočnenia transakcie: zisky a straty vyplývajúce z vyrovnaní 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“.

Udalosti po dni súvahy

Dopady udalostí, ktoré sa vyskytli v období medzi dňom účtovnej závierky a dňom vyhotovenia účtovnej závierky, sú v účtovnej závierke zahrnuté v prípade, že tieto udalosti poskytujú ďalšie dôkazy k udalostiam, ktoré existovali v deň účtovnej závierky.

Ak nastali významné udalosti po dni účtovnej závierky, ale zároveň pred jej vyhotovením, ktoré indikujú skutočnosti, ktoré nastali po dni účtovnej závierky, tieto udalosti sú zverejnené v poznámkach, ale ako také nemajú vplyv na hodnoty vo výkaze o finančnej situácii a výkaze komplexného výsledku.

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky 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 závierky a na vykázané 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 sa týkajú opravných položiek na pohľadávky.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby stratová udalosť zlyhala, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch.

Bližšie informácie sú uvedené v časti 22. Úverové riziko

FINANČNÉ AKTÍVA

Finančné aktíva sú vykázané k dátumu vysporiadania kúpy alebo predaja. Banka má nasledovné finančné aktíva:

1. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok:
 - dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok,
2. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote:
 - úvery a pohľadávky,
 - dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote.

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 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“.

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu amortizovanej obstarávacej ceny finančného majetku (finančného záväzku) a alokácie výnosových úrokov (nákladových úrokov) počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy, resp. výdavky (vrátane všetkých uhradených, resp. prijatých poplatkov, transakčných nákladov a iných prémie, resp. diskontov) počas zmluvnej životnosti finančného aktíva alebo očakávanej životnosti finančného majetku (finančného záväzku) na čistú účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku.

Finančné aktíva sú odúčtované z výkazu o finančnej situácii v nasledujúcich prípadoch:

3. práva na peňažné toky z finančného aktíva vypršali,
4. banka previedla práva na peňažné toky z aktíva na tretiu osobu alebo pristúpila na záväzok prevádzať zinkasované peňažné toky na tretiu osobu („pass-through arrangements“), banka previedla takmer všetky riziká a benefity spojené s aktívom alebo nepreviedla takmer všetky riziká a benefity spojené s aktívom, ale stratila kontrolu nad aktívom.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do kategórie finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát alebo úvery a pohľadávky alebo finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sú v účtovnej závierke vykázané v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty zo zmien v reálnej hodnote finančných aktív oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný 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 trhovú hodnotu 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 oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok banky ku každému dátumu, ku ktorému je zostavený výkazu 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 účtovný 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 výsledok hospodárenia, znehodnotenie je rozpustené s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Úvery a pohľadávky

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.

Úvery a pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty a termínované vklady v iných bankách. Úvery a pohľadávky sú nederivátové finančné aktíva s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, iné ako:

5. tie, ktoré banka zamýšľa okamžite alebo v krátkom čase predať, ktoré sa klasifikujú ako držané na obchodovanie a tie, ktoré banka pri prvotnom vykázaní určí ako oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia;
6. tie, ktoré účtovná jednotka pri prvotnom vykázaní určí ako k dispozícii na predaj, alebo
7. tie, pri ktorých držiteľ nemusí získať naspäť v podstate celú svoju počiatočnú investíciu z iného dôvodu, ako je zhoršenie kvality úveru. Tieto sa potom klasifikujú ako k dispozícii na predaj.

Úvery voči bankám predstavujú úvery poskytnuté na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo obchody“). Cenné papiere nakúpené na základe týchto zmlúv sa vykazujú v podsúvahe.

Úvery a pohľadávky voči bankám sú v účtovnej závierke ocenené amortizovanou hodnotou vrátane časovo rozlišovaného úroku metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek.

Úvery a pohľadávky voči klientom

Úvery a pohľadávky voči klientom sú nederivátové finančné aktíva s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu alebo ktoré nemá banka zámer predať v krátkom čase. Úvery a pohľadávky voči klientom 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 úrokov. Všetky úvery sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom.

Zatriedenie stavebného úveru a medziúveru je v zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v platnom znení.

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom

Úvery a pohľadávky voči klientom sa periodicky testujú na zníženie hodnoty. Opravné položky zo zníženia hodnoty sa pri úvere alebo skupine podobných úverov vykazujú, ak je ich účtovná hodnota vyššia ako ich odhadovaná spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota je súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm spätné získateľných zo záruk a zabezpečení, diskontovaná pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou úveru. Zmena opravnej položky sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku.

Opravná položka sa pri úveroch, ktoré sú individuálne významné, vypočítava samostatne. Výpočet individuálnej opravnej položky je založený na odhadovaných budúcich peňažných tokoch, pri zohľadnení delikvencie splátok ako aj príjmu zo zabezpečenia.

Pri skupine podobných úverov, ktoré nie sú jednotlivo identifikované ako úvery so zníženou hodnotou, sa opravná položka vypočítava na báze portfólia. Opravná položka závisí od strát z historických pohybov medzi úverovými kategóriami, od hodnoty nehnuteľnosti a nasporenej sumy.

Banka pristupuje k úprave ocenenia pohľadávky v prípade, že je dôvod domnievať sa, že pohľadávka má znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Takýmito znakmi sú najmä: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie, že dlžník je v konkurze, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dosť prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak banka na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

Zabezpečenie úverov

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- nehnuteľnosť,
- vinkulácia peňažných vkladov,
- ručiteľ.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka dodržiava primeranú mieru konzervativizmu. Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty zabezpečenia najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Ak je výška záložnej hodnoty zabezpečenia nižšia ako zostatok pohľadávky, banka stanoví nárokovateľnú hodnotu zabezpečenia do výšky záložnej hodnoty zabezpečenia. Nárokovateľná

hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný. Rozhodovanie banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod.

Banka odpisuje stratové úvery v prípade, že neexistuje reálny predpoklad ich splatenia a všetky záruky už boli realizované. Úvery sa odpisujú voči rozpusteniu príslušných opravných položiek. Sumy zinkasované neskôr od dlžníka sa pri ich získaní premietnu do výnosov vo výkaze komplexného výsledku.

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

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 závierke 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.

Budovy a zariadenia

Budovy a zariadenia sa vykazujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. dopravu, clo alebo provízie a nevratnú DPH na vstupe. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu produktivity, kapacity alebo účinnosti, sa aktivujú.

Odpisy sa počítajú metódou rovnomerného odpisovania tak, aby sa odpísala obstarávacia cena znížená o zostatkovú hodnotu majetku, počas nasledujúcej odhadovanej doby životnosti:

Budovy	20 rokov
Kancelárske vybavenie (nábytok)	6 rokov
Kancelárske vybavenie (hardware)	4 roky
Majetok obstaraný na lízing (motorové vozidlá)	4 roky

Životnosť a odpisové metódy sa preverujú minimálne raz ročne s cieľom zabezpečiť konzistentnosť metódy a doby odpisovania s očakávaným prísunom ekonomických úžitkov z dlhodobého hmotného majetku.

Pri budovách a zariadeniach sa ročne posudzuje strata zo zníženia hodnoty. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: čistá predajná cena aktíva alebo použiteľná hodnota. Na účely vyhodnotenia strát zo zníženia hodnoty sú aktíva zoskupené na najnižšej úrovni, pri ktorej je možné identifikovať peňažné toky.

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

Nehmotný majetok

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene, zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Nehmotný majetok je amortizovaný rovnomerne počas odhadovanej doby jeho životnosti - 8 rokov.

Výdavky, ktoré zvyšujú a rozširujú prínos programového vybavenia počítačov (softvér) nad rámec jeho pôvodného určenia a životnosti, sa účtujú ako technické zhodnotenie a sú pripočítané k pôvodným nákladom na daný softvér. Náklady spojené s údržbou existujúceho programového vybavenia počítačov sa účtujú do výkazu komplexného výsledku v čase ich vzniku.

Pri nehmotnom majetku sa ročne posudzuje strata zo zníženia hodnoty. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: čistá predajná cena alebo použiteľná hodnota.

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

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám tvoria úvery poskytnuté inými bankami. Finančný záväzok je prvotne ocenený reálnou hodnotou a následne precenený amortizovanou hodnotou použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Záväzky voči klientom

Záväzky voči klientom tvoria vkladové účty klientov stavebného sporenia a ostatné záväzky voči klientom. Záväzok je prvotne ocenený reálnou hodnotou spolu so všetkými priamymi nákladmi spojenými s obstaraním a následne precenený amortizovanou hodnotou použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Lízing

Pri posudzovaní dohody, či je alebo obsahuje lízing, sa vychádza zo samotnej podstaty dohody pri jej uzatvorení, kedy sa posudzuje, či k naplneniu dohody príde použitím určeného majetku alebo dohoda určuje právo na použitie daného majetku.

Finančný lízing, ktorý prenáša na banku takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom prenajímaného predmetu, sa kapitalizuje na začiatku lízingu v reálnej hodnote prenajímaného majetku, alebo v prípade, že táto je nižšia, v súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok, pričom sa zahŕňa

do položky „Budovy a zariadenia“ s príslušným záväzkom voči prenajímateľovi, ktorý je zahrnutý v položke „Ostatné záväzky“. Lízingové platby sú rozložené medzi finančné poplatky a znižovanie lízingového záväzku tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba na zostatkovom objeme záväzku. Finančné poplatky sú vykazované v položke „Úrokové náklady“.

Platby týkajúce sa operatívneho lízingu nie sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii. Všetky splatné čiastky sú rovnomerne zaúčtované počas obdobia trvania lízingu a sú zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

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.

Úrokové výnosy a náklady

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 zmluvnej doby trvania úveru / očakávanej doby trvania zmluvy o stavebnom sporení.

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri finančných službách poskytovaných bankou, vrátane vedenia účtu, služieb spojených so správou peňažných prostriedkov a poplatkov z predčasných splatení úverov. Výnosy z poplatkov a provízií sa 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 zmluvnej doby trvania úveru / očakávanej doby trvania zmluvy o stavebnom sporení.

Daň z príjmu

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 vykazaného 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 2018 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2017: 22 %).

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“.

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 0,20 % (sadzba určená Vyhláškou Ministerstva financií SR č. 253/2014 z 10. septembra 2014) zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a podriadených dlhov. Odvod je banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných 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.

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.

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.

3. ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.september 2018	30.september 2017
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	534	596
Z úverov a pohľadávok celkom	4 467	4 922
<i>v tom : - úroky prijaté od bánk</i>	43	44
<i>- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov</i>	4 424	4 878
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	362	394
Úrokové výnosy celkom	5 363	5 912
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(1 635)	(1 590)
<i>v tom: - úroky platené bankám</i>	1	0
<i>- úroky platené z vkladov klientov</i>	(1 636)	(1 590)
Úrokové náklady celkom	(1 635)	(1 590)
Čisté úrokové výnosy	3 728	4 322

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 34 tis.€ (k 30. septembru 2017 v objeme 46 tis.€).

4. VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(v tis. EUR)	30.september 2018	30.september 2017
Prijaté poplatky – klientske depozitá	1 030	1 122
Prijaté poplatky – úvery klientov	254	197
Prijaté poplatky ostatné	4	5
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	1 288	1 324
Platené poplatky - klientske depozitá	(28)	(33)
Platené poplatky a provízie – úvery klientom	0	(1)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(7)	(7)
Platené poplatky ostatné	(52)	(42)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(87)	(83)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 201	1 241

Najvýznamnejšou položkou z prijatých poplatkov z klientskych depozit je poplatok za vedenie účtu v objeme 727 tis.€ (k 30.septembru 2017 v objeme 808 tis.€) a z úverov klientov je to poplatok za predčasné splatenia v objeme 197 tis.€ (k 30.septembru 2017 v objeme 151 tis.€).

5. PERSONÁLNE NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.september 2018	30.september 2017
Mzdové náklady	(1 289)	(1 607)
Sociálne náklady	(319)	(368)
Penzijné náklady	(179)	(206)
Celkom	(1 787)	(2 182)

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

(v tis. EUR)	30.september 2018	30.september 2017
Komunikačné náklady	(108)	(87)
Informačné technológie	(306)	(262)
Administratívne náklady	(81)	(138)
Cestovné náklady	(10)	(11)
Odborné služby	(168)	(180)
z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky	(25)	(25)
náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*	(23)	(23)
Vzdelávanie	(14)	(14)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(41)	(50)
Poistenie	(5)	(9)
Marketing	(61)	(58)
Nájomné	(257)	(240)
Energie	0	(7)
Opravy a údržba	(2)	(5)
Fond ochrany vkladov	(21)	(21)
Osobitný bankový odvod	(340)	(332)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií**	(1)	(1)
Dane a poplatky	(2)	6
Iné	(54)	(51)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(1 471)	(1 460)

* Vráťane iných ako auditorských služieb poskytovaných audítorom, ako sú školenia, benchmarkové štúdie pre ľudské zdroje, preverenie správnosti účtovníctva v súlade s usmernením NBS.

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

7. STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	30.september 2018	30.september 2017
Čistá tvorba opravných položiek z úverov a pohľadávok	(371)	(715)
Čistá tvorba opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	24	NA
Čistá tvorba opravných položiek z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	13	NA
Odpis a postúpenie pohľadávok	(143)	(15)
Celkom	(477)	(730)

Pohyby v opravných položkách na úvery a pohľadávky voči klientom:

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1. januáru 2018	Čistá tvorba opravných položiek	Konečný stav k 30.septembru 2018
Opravné položky k medziúverom fyzických osôb na individuálnom základe	(104)	58	(46)
Opravné položky k medziúverom fyzických osôb na portfóliovom základe	(6 706)	(459)	(7 165)
Opravné položky k stavebným úverom fyzických osôb na portfóliovom základe	(203)	25	(178)
Opravné položky k medziúverom právnických osôb na portfóliovom základe	(7)	0	(7)
Opravné položky k ostatným pohľadávkam voči klientom	(46)	5	(41)
Celkom	(7 066)	(371)	(7 437)

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1. januáru 2017	Čistá tvorba opravných položiek	Konečný stav k 30.septembru 2017
Opravné položky k medziúverom na individuálnom základe	(98)	(12)	(110)
Opravné položky k medziúverom na portfóliovom základe	(3 090)	(806)	(3 896)
Opravné položky k stavebným úverom na portfóliovom základe	(268)	103	(165)
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	0	(32)
Celkom	(3 488)	(715)	(4 203)

K 30.septembru 2017 banka neevidovala opravné položky voči právnickým osobám.

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 30.septembru 2018

(v tis. EUR)	1.január 2018	zvýšenie z dôvodu zaúčtovania	zníženie z dôvodu odúčtovania	zmena úverového rizika bez zmeny Stage	zmena úverového rizika- presun zo Stage 1	zmena úverového rizika-presun zo Stage 2	zmena úverového rizika- presun zo stage 3	zmena z dôvodu modifikácie	zmena z dôvodu odpisu	ostatné	30.september 2018
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok											
Stage 1	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24
Spolu	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24
Dlhové cenné nástroje v amortizovanej hodnote											
Stage 1	8	0	(7)	0	0	0	0	0	0	0	1
Spolu	8	0	(7)	0	0	0	0	0	0	0	1
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote											
Stage 1	344	165	(36)	(29)	(11)	8	4	0	0	0	445
Stage 2	2 114	0	(116)	(61)	27	(327)	177	0	0	0	1 814
Stage 3	4 608	15	(77)	389	191	265	(96)	0	(120)	0	5 178
Spolu	7 066	180	(229)	299	207	(54)	85	0	(120)	0	7 437
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote											
Stage 1	10	0	(6)	0	0	0	0	0	0	0	4
Spolu	10	0	(6)	0	0	0	0	0	0	0	4
Rezervy na podsúvahové riziká											
Stage 1	13	17	(12)	0	0	0	0	0	0	0	18
Stage 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	13	17	(12)	0	0	0	0	0	0	0	18
SPOLU opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	7 122	197	(254)	299	207	(54)	85	0	(120)	0	7 484

8. DAŇ Z PRÍJMU

(v tis. EUR)	30.september 2018	30.september 2017
Náklady na splatnú daň z príjmu	(110)	(178)
Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	(94)	(19)
Celkom	(204)	(159)

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

(v tis. EUR)	30.september 2018	30.september 2017
Výsledok hospodárenia pred zdanením	766	801
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	161	168
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	43	0
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	0	(9)
Zaúčtovaný daňový náklad	204	159

9. ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	2 812	6 363
Celkom	2 812	6 363

10. FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	12 081	12 465
Dlhopisy vydané komerčnými bankami so sídlom na Slovensku	58 584	37 774
ECL	(24)	NA
Celkom	70 641	50 239

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok k 30. septembru 2018 bola 1,11 % p.a. (k 31. decembru 2017: 1,34 % p.a.).

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 961 tis. EUR z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (k 31. decembru 2017: 7 293 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska. Priemerná doba splatnosti je 9 mesiacov (2017: 17 mesiacov) a priemerná úroková miera je 5,30% (2017: 5,30%).

11. ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	6 913	174
Ostatné pohľadávky voči bankám	4 035	9 055
v tom: - termínované vklady	4 035	9 055
- z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	0	5 000
ECL	(5)	NA
Celkom	10 943	9 229

Priemerná nominálna úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 30. septembru 2018 bola 1,37 % p.a. (k 31. decembru 2017: 0,69% p.a.).

12. ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra úverov a pohľadávok podľa druhov a jednotlivých dlžníkov:

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	105 167	111 642
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 032	9 046
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	1 599	42 486
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	40 997	1 282
Úvery celkom (brutto)	156 295	164 456
Ostatné pohľadávky voči klientom	42	53
Zmenky	0	2 608
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)	156 837	167 117
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(7 437)	(4 508)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	149 400	162 609

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 30. septembru 2018 bola 3,77 % p.a. (k 31. decembru 2017: 3,83 % p.a.).

Prehľad podmienených záväzkov, ktoré sú evidované v podsúvahe:

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Medziúvery fyzické osoby	2 448	2 469
Stavebné úvery fyzické osoby	4	11
Medziúvery právnické osoby	442	937
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom	2 894	3 417

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 získa 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.

V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30.septembru 2018 dosiahnuť 19 444 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 16 956 tis. EUR).

13. FINANČNÉ AKTÍVA V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	11 187	11 302
Dlhopisy vydané komerčnými bankami so sídlom na Slovensku	0	9 245
Zmenky	869	0
ECL	(1)	NA
Celkom	12 807	20 547

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach držaných do splatnosti k 30. septembru 2018 bola 4,24 % p.a. (k 31. decembru 2017: 2,59 % p.a.).

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 450 tis. EUR z hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti (k 31. decembru 2017: 6 701 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska. Priemerná doba splatnosti je 20 mesiacov (k 31.decembru 2017: 28 mesiacov) a priemerná úroková miera je 4,00% (k 31.decembru 2017: 4,00%).

14. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHL'ADÁVKA/ZÁVÄZOK

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane v septembri 2018 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2017: 21%).

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Daňová sadzba	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka:		
Opravné položky	1 076	693
Nevyplatené odmeny	45	66
Nevyfakturované služby a dodávky	95	95
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	108	89
Hmotný majetok	1	1
Nezaplatené provízie	0	8
Odložená daňová pohľadávka	1 325	952
Odložený daňový záväzok:		
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	(130)	(19)
Odložený daňový záväzok	(130)	(19)
Výsledná odložená daňová pohľadávka	1 455	933

15. NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku k 30. septembru 2018 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
1. január 2018	8 794	119	8 913
Prírastky	307	188	495
Presun	0	(307)	(307)
30.september 2018	9 101	0	9 101
Oprávky			
1. január 2018	(7 989)	0	(7 989)
Amortizácia	(401)	0	(401)
30. september 2018	(8 390)	0	(8 390)
Zostatková účtovná hodnota			
30.september 2018	711	0	711

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2017 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
1. január 2017	8 424	129	8 553
Prírastky	427	417	844
Presun	(57)	(427)	(484)
31. december 2017	8 794	119	8 913
Oprávky			
1. január 2017	(7 555)	0	(7 555)
Amortizácia	(434)	0	(434)
31. december 2017	(7 989)	0	(7 989)
Zostatková účtovná hodnota			
31. december 2017	805	119	924

16. OSTATNÉ AKTÍVA

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Rôzni dlžníci	5	29
Poskytnuté prevádzkové preddavky	13	8
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	3	9
Náklady a príjmy budúcich období	745	28
Iné	0	0
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(8)	(32)
Celkom	552	42

17. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Prijaté vklady od klientov	223 825	223 160
Ostatné záväzky voči klientom	322	664
Celkom	224 147	223 824

Závazky 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 30.septembru 2018 bola (0,89) % p.a. (k 31. decembru 2017: 0,97 % p.a.).

18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Finančné záväzky:		
Rôzni veritelia	33	182
Nefinančné záväzky:		
Zúčtovanie so zamestnancami	115	105
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	25	421
- z toho daň vyberaná zrážkou z úrokov klientov	3	390
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	64	67
Výdavky budúcich období	818	727
Ostatné záväzky	25	0
Celkom	1 080	1 502

Súčasťou položky „Výdavky budúcich období“ sú i odhady na nevyplatené odmeny a nečerpané dovolenky. V položke „Rôzni veritelia“ sú zahrnuté aj rezervy na nevyfakturované dodávky. Daň vyberaná zrážkou súvisí s daňou z príjmov z úrokových nákladov, ktoré sú pripísané na účty klientov.

19. OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Rezervný fond tvorený zo zisku	1 550	1 501

Rezervný fond je možné použiť iba v súlade so zákonom a to na krytie strát banky alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia banky.

20. OCEŇOVACIE ROZDIELY FINANČNÝCH AKTÍV K DISPOZÍCIÍ NA PREDAJ

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Oceňovacie rozdiely z precenenia štátnych dlhopisov	214	511
Oceňovacie rozdiely z precenenia dlhopisov vydaných komerčnými bankami	(832)	(420)
Odložený daňový záväzok	130	(19)
Celkom	(488)	72

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 30. septembru 2018 a k 31. decembru 2017 peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov tvorili nasledovné položky:

(v tis. EUR)	Bod poznámok	30.september 2018	31. december 2017
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	9	2 812	6 363
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	11	6 913	174
Celkom		9 725	6 537

22. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

Faktory finančného rizika

Banka je vystavená rôznym finančným rizikám, vrátane vplyvom zmien úrokových sadzieb. Program riadenia celkového rizika banky sa sústreďuje na nepredvídateľnosti finančných trhov a snaží sa minimalizovať potenciálne negatívne vplyvy na finančný výsledok banky. Politika uplatňovaná pri riadení rizík je v súlade s politikou skupiny KBC.

ÚVEROVÉ RIZIKO

Zápočet finančného majetku a záväzkov

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 pohľadávkach 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.

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

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.

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.

Maximálne úverové riziko

(v tis. EUR)	30.september 2018	31. december 2017
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	2 812	6 363
Finančné aktíva držané do splatnosti	NA	20 547
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	12 055	NA
Úvery a pohľadávky voči bankám	10 943	9 229
Úvery a pohľadávky voči klientom:	149 400	162 609
<i>Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	98 454	107 870
<i>z toho: v kategórii 0</i>	NA	100 657
<i>kategórii 1</i>	NA	1 777
<i>kategórii 2</i>	NA	3 418
<i>kategórii 3</i>	NA	614
<i>kategórii 4</i>	NA	1 404
<i>úroveň S1</i>	81 065	NA
<i>úroveň S2</i>	12 663	NA
<i>úroveň S3</i>	4 726	NA
<i>Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	8 357	8 357
<i>z toho: v kategórii 0</i>	NA	8 293
<i>kategórii 1</i>	NA	50
<i>kategórii 2</i>	NA	7
<i>kategórii 3</i>	NA	2
<i>kategórii 4</i>	NA	5
<i>úroveň S1</i>	7 642	NA
<i>úroveň S2</i>	710	NA
<i>úroveň S3</i>	5	NA
<i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám – kategória 0</i>	NA	42 486
<i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám – úroveň 1</i>	40 990	NA
<i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám – kategória 0</i>	NA	1 282
<i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám – úroveň 1</i>	1 599	NA
Zmenky	0	2 608
Ostatné pohľadávky voči klientom	0	6
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	NA	50 239
Dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	70 641	NA
Aktíva celkom	249 103	248 987
Úverové prísluby	2 894	3 417

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k štátu vo výške 26 080 tis. EUR.

Úvery sú členené v tabuľke **Úvery podľa znehodnotenia** a ostatné položky sú zatriedené ako neznehodnotené.

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 vinkuláciou 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.

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

30.september 2018

(v tis. EUR)	Fyzické osoby	Právnické osoby
Medziúvery poskytnuté klientom	72 965	7 868
Stavebné úvery poskytnuté klientom	804	68
Celkom	73 769	7 936

K 30. septembru 2018 boli zrealizované kolaterály vo výške 328 tis. EUR (v r.2017 vo výške 652 tis. EUR)

31. december 2017

(v tis. EUR)	Fyzické osoby	Právnické osoby
Medziúvery poskytnuté klientom	80 578	7 900
Stavebné úvery poskytnuté klientom	771	60
Celkom	81 349	7 960

Úvery podľa znehodnotenia

V nasledujúcej tabuľke sa nachádza rozdelenie úverov a pohľadávok voči klientom (brutto) podľa znehodnotenia pre fyzické a právnické osoby v tis. EUR. Banka za neznehodnotené úvery považuje tie, ktoré sú v omeškaní menej ako 90 dní. Úvery nad 90 dní v omeškaní sú klasifikované ako znehodnotené. Úvery viacnásobného dlžníka sú zaradené podľa najvyššieho omeškania znehodnotenej pohľadávky daného klienta. Úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz znehodnotenia iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru, sú klasifikované ako znehodnotené.

30.september 2018	Fyzické osoby		Právnické osoby	
(v tis. EUR)	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
Úvery neznehodnotené	95 456	8 876	40 997	1 599
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	93 080	8 763	40 997	1 599
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	2 376	113	0	0
Úvery znehodnotené	9 211	156	0	0
- posudzované na báze portfólia	9 034	156	0	0
- posudzované na individuálnej báze	177	0	0	0

31. december 2017	Fyzické osoby		Právnické osoby	
(v tis. EUR)	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
Úvery neznehodnotené	102 312	8 851	42 486	1 282
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	100 414	8 710	42 486	1 282
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	1 898	141	0	0
Úvery znehodnotené	9 330	195	0	0
- posudzované na báze portfólia	9 092	195	0	0
- posudzované na individuálnej báze	238	0	0	0

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

Skupina úverov v kategórii v lehote splatnosti a neznehodnotené je rozčlenená podľa druhu zabezpečenia, ktoré dáva pohľad na kvalitu úverovaného portfólia klientov:

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 30.septembru 2018 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
Celkom	93 080	8 763	40 997	1 599
- zabezpečené nehnuteľnosťou	55 447	785	0	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	11 384	0	7 868	68
- nezabezpečené	26 249	7 978	33 129	1 531

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
Celkom	100 414	8 710	42 486	1 282
- zabezpečené nehnuteľnosťou	63 269	752	0	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	11 230	0	7 900	61
- nezabezpečené	25 915	7 958	34 586	1 221

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie neznehodnotených úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené k 30.septembru 2018 (v tis. EUR)	Do 30 dní po splatnosti	Od 31 – 90 dní po splatnosti	Od 91 - 180 dní po splatnosti	Od 181 - 360 dní po splatnosti	Nad 360 dní po splatnosti	Spolu
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	1 809	567	0	0	0	2 376
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	81	32	0	0	0	113

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Do 30 dní po splatnosti	Od 31 – 90 dní po splatnosti	Od 91 - 180 dní po splatnosti	Od 181 - 360 dní po splatnosti	Nad 360 dní po splatnosti	Spolu
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	1 653	245	0	0	0	1 898
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	119	22	0	0	0	141

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia :

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 30.septembru 2018 (v tis. EUR)	Fyzické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery
Celkom	2 376	113
- zabezpečené nehnuteľnosťou	1 280	19
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	372	0
- nezabezpečené	724	94

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Fyzické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery
Celkom	1 898	141
- zabezpečené nehnuteľnosťou	932	18
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	280	0
- nezabezpečené	686	123

Znehodnotené úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
Úvery znehodnotené k 30.septembru 2018 (v tis. EUR)	9 034	156	177
žiadne omeškanie	2 004	7	0
do 30 dní po splatnosti	971	2	0
od 31 – 90 dní po splatnosti	405	0	0
od 91 – 180 dní po splatnosti	377	2	0
od 181 – 270 dní po splatnosti	482	6	0
od 271 – 360 dní po splatnosti	265	2	0
od 361 – 540 dní po splatnosti	683	9	0
od 541 – 720 dní po splatnosti	784	19	0
nad 720 dní po splatnosti	3 063	109	177

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
Úvery znehodnotené k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	9 092	195	239
žiadne omeškanie	2 303	22	0
do 30 dní po splatnosti	855	3	0
od 31 - 90 dní po splatnosti	712	0	0
od 91 - 180 dní po splatnosti	354	10	0
od 181 - 270 dní po splatnosti	503	5	0
od 271 – 360 dní po splatnosti	568	8	0
od 361 – 540 dní po splatnosti	1 071	21	0
od 541 – 720 dní po splatnosti	990	31	177
nad 720 dní po splatnosti	1 736	95	62

Nasledovná tabuľka ukazuje formy zabezpečenia znehodnotených úverov:

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia			
k 30.septembru 2018 (v tis. EUR)	9 034	156	177
- zabezpečené nehnuteľnosťou	3 850	0	177
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	436	0	0
- nezabezpečené	4 748	156	0

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia			
k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	9 092	195	238
- zabezpečené nehnuteľnosťou	4 118	0	212
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	536	0	0
- nezabezpečené	4 438	195	26

Úvery s odloženou splatnosťou („forborne“)

S platnosťou 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 nesplnili výstupné podmienky sú považované za úvery s odloženou splatnosťou (predtým nazývané „núdzovo reštrukturalizované úvery“).

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 30. septembru 2018:

(v tis. EUR)	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
Fyzické osoby	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu
Medziúvery	736	907	1 643	50	391	441	686	516	1 202
Stavebné úvery	35	3	38	0	3	3	35	0	35

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

(v tis. EUR)	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
Fyzické osoby	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu
Medziúvery	814	777	1 591	10	309	319	804	468	1 272
Stavebné úvery	28	5	33	0	4	4	28	1	29

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 prerokovávané v pravidelných intervaloch.

Likvidita je riadená na dennej báze. Pri strategickom riadení likvidity banka využíva scenáre s rôznymi predpokladmi vývoja likvidity, sleduje stanovené limity. Pre prípad likvidných problémov má banka vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity.

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

k 30.september 2018 (v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	0	213 551	1 618	5 891	2 867	220	224 147
Ostatné záväzky	0	1 095	0	0	0	5	1 100
Záväzky celkom	0	219 654	1 618	5 891	2 867	225	230 255
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	0	2 894	0	0	0	0	2 894

k 31.decembri 2017 (v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	0	212 299	2 470	8 737	297	419	224 222
Ostatné záväzky	0	673	826	0	0	4	1 503
Záväzky celkom	0	212 972	3 296	8 737	297	423	225 725
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	0	3 417	0	0	0	0	3 417

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

k 30.septembru 2018 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
I. Finančné aktíva v akumulovanej hodnote							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	9 725	0	4 030	0	0	0	13 755
Dlhové cenné papiere AC	0	0	1 061	5 997	4 997	0	12 055
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 001	1 724	11 244	36 855	95 991	2 585	149 400
II. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok							
Dlhové cenné papiere FVOCI	0	5 078	7 218	43 027	15 318	0	70 641
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	58	58
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	711	711
Pohľadávka z dane z príjmu	0	0	270	0	0	0	270
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	1 455	0	0	1 455
Ostatné nefinančné aktíva	9	18	727	0	0	4	758
Aktíva celkom	10 735	6 820	24 550	87 334	116 306	3 358	249 103
Záväzky							
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	8 654	11 453	33 371	99 819	69 830	1 020	224 147
Ostatné finančné záväzky	33	0	0	0	0	0	33
Ostatné nefinančné záväzky	1 045	17	0	0	0	5	1 067
Rezervy	0	0	0	0	0	20	20
Záväzky celkom	9 732	11 470	33 371	99 819	69 830	1 045	225 267
Celková čistá pozícia	1 003	(4 650)	(8 821)	(12 485)	46 476	2 313	23 836

k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	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	6 537	5 055	0	4 000	0	0	15 592
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	0	258	5 332	29 187	15 462	0	50 239
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	3 776	2 583	8 452	38 367	107 336	2 095	162 609
Finančné aktíva držané do splatnosti	0	9 245	307	5 997	4 998	0	20 547
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	77	77
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	924	924
Pohľadávka z dane z príjmu	0	0	327	0	0	0	327
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	933	0	0	933
Ostatné nefinančné aktíva	0	38	2	0	0	2	42
Aktíva celkom	10 313	17 179	14 420	78 484	127 796	3 098	251 290
Záväzky							
Záväzky voči klientom	4 323	8 120	28 553	102 286	79 144	1 398	223 824
Ostatné finančné záväzky	178	0	0	0	0	4	182
Ostatné nefinančné záväzky	494	0	826	0	0	0	1 320
Rezervy	0	0	0	0	0	2	2
Záväzky celkom	4 995	8 120	29 379	102 286	79 144	1 404	225 328
Celková čistá pozícia	5 318	9 059	-14 959	-23 802	48 652	1 694	25 962

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 30. septembru 2018. 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.

Krátkodobé a dlhodobé aktíva a záväzky

Z nefinančných aktív bude do 1 roka uhradených 754 tis.€ (k 31. decembru 2017 40 tis. €).

Z nefinančných záväzkov bude do 1 roka uhradených 1 062 tis.€ (k 31. decembru 2017 1 320 tis.€).

TRHOVÉ RIZIKO

Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 30. septembru 2018 ani k 31. decembru 2017 banka neeviduje významný majetok alebo záväzky v cudzej mene.

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:

Vplyv na výkaz komplexného výsledku

30.september 2018	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
zmena NII v tis. EUR	(29,4)	(5,39)	(7,82)	(8,69)	11,59	23,5	28,47	38,42	35,81	37,61	34,14

31.december 2017	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
zmena NII v tis. EUR	(27,62)	(6,16)	3,30	15,18	20,16	27,68	30,76	22,08	34,94	32,29	33,92

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 158,24 tis. EUR (k 31. decembru 2017: o 186,53 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 30. septembru 2018 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 29,40 tis. EUR (k 31. decembru 2017: pokles o 27,62 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 30. septembru 2018 vo výške 248,70 tis. EUR (k 31. decembru 2017: -189,60 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.

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.

Identifikácia a monitoring operačného rizika prebieha formou zberu dát o jednotlivých udalostiach operačného rizika a formou samohodnotenia rizík zamestnancami banky.

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.

ČSOB stavebnú sporiteľňu kontroluje ČSOB banka, ktorá vlastní 100-percentný podiel na hlasovacích právach ČSOB stavebnej sporiteľne. Spriaznené strany zahŕňajú dcérske spoločnosti ČSOB banky, ako aj ostatných členov skupiny KBC.

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

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

(v tis. EUR)	30.september.2018		31.december 2017	
	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	9 514	0	9 294	0
Účty bánk splatné na požiadanie	6 913	0	174	0
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	4 035	0	9 055	0
Dlhové cenné nástroje v amortizovanej hodnote	869	0	2 608	0
Prijaté vklady od klientov	0	0	111	0
Ostatné záväzky	7	0	63	145
Podsúvaha				
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	68 699	0	56 699	0

Priemerná úroková sadzba termínovaných vkladov je 0,50% (k 31. decembru 2017 0,69%) a priemerná zmluvná splatnosť je 5 rokov. Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov je 0,47% (k 31. decembru 2017 0,47%) a zmluvná splatnosť je 5 rokov. Hypotekárne záložné listy sú zaradené v portfóliu na predaj.

Priemerná úroková sadzba zmeniek je 1,44% (k 31. decembru 2017 1,44%) a priemerná zmluvná splatnosť je 1 rok.

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

(v tis. EUR)	30.september 2018		30.september 2017	
	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC
Úrokové výnosy	91	0	68	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	4	(14)	0
Náklady na poplatky a provízie	(4)	0	(4)	0
Úrokové náklady	0	0	(5)	0
Ostatné prevádzkové náklady	(349)	(25)	(306)	(26)

24. REÁLNE HODNOTY

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

- (i) primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- (ii) 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 v 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 predat' iným účastníkom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

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.

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

k 30. septembru 2018 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	0	58 560	0	58 560
Štátne dlhopisy	12 081	0	0	12 081
Dlhopisy celkom	12 081	58 560	0	70 641

k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	0	37 774	0	37 774
Štátne dlhopisy	12 465	0	0	12 465
Dlhopisy celkom	12 465	37 774	0	50 239

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

k 30. septembru 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	98 454	0	0	101 283
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 357	0	0	7 813
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	40 990	0	0	42 208
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	1 599	0	0	1 686
Štátne dlhopisy v portfóliu v amortizovanej hodnote	12 055	13 006	0	0
Závazky voči klientom	224 147	0	0	224 188

k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	107 486	0	0	110 575
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 845	0	0	8 269
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	42 387	0	0	43 646
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	1 261	0	0	1 330
Dlhopisy bánk v portfóliu do splatnosti	9 245	0	9 206	0
Štátne dlhopisy v portfóliu do splatnosti	11 302	13 557	0	0
Závazky voči klientom	223 824	0	0	224 078

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

Úvery a pohľadávky voči bankám

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 blížila 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 trhových sadzbám.

Finančné aktíva k dispozícii na predaj a držané do splatnosti

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú v účtovnej závierke ocenené reálnou hodnotnou. Reálne hodnoty finančných aktív držaných do splatnosti 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, stanovia sa reálne hodnoty odhadom z kótovaných trhových cien porovnateľných nástrojov, najmä pre dlhopisy bánk.

Záväzky 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.

Záväzky 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.

25. VLASTNÉ ZDROJE

Banka od 1.1.2014 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 (tz. 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 a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Zároveň od 1. augusta 2017 Banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 0,5 %.

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 regulárnym 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.

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 banka vykonávaných bankových 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.

K 30. septembru 2018 a k 31. decembru 2017 boli vlastné zdroje banky nasledovné:

(v tis. EUR)	30. septembra 2018	31. december 2017
Vlastné zdroje	22 582	24 549
KAPITÁL TIER 1	22 582	24 549
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	22 582	24 549
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Nerozdelené zisky	(1 669)	0
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	(1 669)	0
Prípustný zisk alebo strata	0	0
Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.	563	489
(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	(563)	(489)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(488)	72
Ostatné rezervy	1 550	1 501
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(711)	(924)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	0	0
KAPITÁL TIER 2	0	0
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	0	0

K 30. septembru 2018 a 31. decembru 2017 banka splnila externe stanovené povinné kapitálové požiadavky, a to uplatnením Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

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.