



## **Priebežná účtovná zvierka**

**k 30. septembru 2022**

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou

# ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2022

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2022.....	3
Výkaz komplexného výsledku k 30. septembru 2022.....	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 30. septembru 2022 .....	5
Výkaz peňažných tokov k 30. septembru 2022 .....	6
Poznámky k účtovnej závierke .....	7
1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE .....	7
2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY .....	8
3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY .....	19
4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ.....	19
5 ZISKY A STRATY Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ .....	20
6 PERSONÁLNE NÁKLADY .....	20
7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY.....	21
8 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA .....	21
9 DAŇ Z PRÍJMOV .....	25
10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE .....	25
11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK .....	25
12 ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	26
13 ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE .....	26
14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	27
15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK .....	27
16 BUDOVY A ZARIADENIA .....	28
17 PRÁVO NA UŽÍVANIE AKTÍVA .....	29
18 NEHMOTNÝ MAJETOK.....	29
19 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT .....	30
20 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE .....	31
21 OSTATNÉ ZÁVÄZKY .....	31
22 VLASTNÉ IMANIE .....	31
23 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV .....	32
24 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK.....	33
25 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI.....	45
26 FINANČNÉ DERIVÁTY .....	47
27 REÁLNE HODNOTY .....	48
28 VLASTNÉ ZDROJE .....	50
29 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI.....	52

# ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2022

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2022

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

(v tis.EUR)	Pozn.	30. september 2022	31. december 2021
<b>Aktíva</b>			
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	702	2 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	19	-	46
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		117 990	123 276
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	14	5 086	5 142
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		112 904	118 134
<i>Úvery a pohľadávky voči bankám</i>	12	4 708	4 180
<i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>	13	108 196	113 954
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	11	40 141	60 076
Pohľadávka z dane z príjmu		38	182
Odložená daňová pohľadávka	15	1 402	841
Budovy a zariadenia	16	27	43
Nehmotný majetok	18	931	931
Ostatné aktíva		295	43
<b>Aktíva celkom</b>		<b>161 526</b>	<b>187 639</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19	137 094	160 573
Záväzky voči bankám		-	-
Záväzky voči klientom - prijaté vklady	20	136 657	160 113
Ostatné záväzky voči klientom	20	437	460
Rezervy		6	12
Závazok dane z príjmu		-	-
Ostatné záväzky	2121	1 275	1 229
<b>Závazky</b>		<b>138 375</b>	<b>161 814</b>
Základné imanie	22.1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	22.2	796	1 815
Neuhradené straty minulých rokov		406	(1 142)
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(2 222)	18
Zisk za účtovné obdobie		271	1 234
<b>Vlastné imanie</b>		<b>23 151</b>	<b>25 825</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>161 526</b>	<b>187 639</b>

Priložené poznámky na stranách 7 až 52 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

# ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2022

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## Výkaz komplexného výsledku k 30. septembru 2022

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	30. september 2022	30. september 2021
Úrokové výnosy	3	3 437	4 020
Úrokové náklady	3	(445)	(570)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>2 992</b>	<b>3 450</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	4	549	624
Náklady na poplatky a provízie	4	(31)	(35)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>518</b>	<b>589</b>
Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií		181	53
Ostatné prevádzkové výnosy		11	15
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>3 702</b>	<b>4 107</b>
Personálne náklady	5	(1 976)	(1 960)
Ostatné prevádzkové náklady	7	(1 192)	(1 112)
Odpisy a amortizácia		(193)	(175)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(3 361)</b>	<b>(3 247)</b>
<b>Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením</b>		<b>341</b>	<b>860</b>
Rezervy		-	-
Straty zo znehodnotenia	8	7	385
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>348</b>	<b>1 245</b>
Daň z príjmu	9	(77)	(284)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>271</b>	<b>961</b>
<b>Ostatné komplexné zisky a straty:</b>			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(2 834)	(402)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		594	82
<b>Ostatné komplexné zisky/(straty) celkom</b>		<b>(2 240)</b>	<b>(320)</b>
<b>Komplexný výsledok hospodárenia</b>		<b>(1 969)</b>	<b>641</b>

Priložené poznámky na stranách 7 až 52 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2022

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 30. septembru 2022

(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	Zisky / (straty) minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
<b>Kapitál k 1. januáru 2021</b>	<b>23 900</b>	<b>719</b>	<b>1 732</b>	<b>(1 282)</b>	<b>833</b>	-	<b>25 902</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(320)	-	-	-	961	641
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	961	961
<i>Ostatné komplexné zisky po zdanení</i>	-	(320)	-	-	-	-	(320)
Prídela do rezervného fondu	-	-	83	-	(83)	-	-
Dividendy	-	-	-	-	(386)	-	(386)
Nerozdelený zisk minulých období	-	-	-	364	(364)	-	-
<b>Kapitál k 30. septembru 2021</b>	<b>23 900</b>	<b>399</b>	<b>1 815</b>	<b>(918)</b>	-	<b>961</b>	<b>26 157</b>

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Zisky / (straty) minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
<b>Kapitál k 1. januáru 2022</b>	<b>23 900</b>	<b>18</b>	<b>1 815</b>	<b>(1 142)</b>	<b>1 234</b>	-	<b>25 825</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(2 240)	-	-	-	271	(1 969)
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	271	271
<i>Ostatné komplexné zisky po zdanení</i>	-	(2 240)	-	-	-	-	(2 240)
Prídela do rezervného fondu	-	-	123	-	(123)	-	-
Dividendy	-	-	-	-	(557)	-	(557)
Prídela do sociálneho fondu	-	-	-	-	(148)	-	(148)
Nerozdelený zisk minulých období	-	-	(1 142)	1 548	(406)	-	-
<b>Kapitál k 30. septembru 2022</b>	<b>23 900</b>	<b>(2 222)</b>	<b>796</b>	<b>406</b>	-	<b>271</b>	<b>23 151</b>

Priložené poznámky na stranách 7 až 52 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

# ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2022

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## Výkaz peňažných tokov k 30. septembru 2022

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

(v tis. EUR)	Pozn.č.	30. september 2022	30. september 2021
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>348</b>	<b>1245</b>
<i>Úpravy o</i>			
Opravné položky a rezervy		(7)	(385)
Odpísané pohľadávky		-	95
Odpisy a amortizácia	16, 17,18	193	175
Finančné (aktíva) / záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		46	(68)
Úrokové výnosy	3	(3 437)	(4 020)
Úrokové náklady	3	446	570
<b>Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov</b>		<b>(2 411)</b>	<b>(2 388)</b>
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov</i>			
Úvery poskytnuté klientom		5 873	6 891
Ostatné aktíva		(249)	(1 049)
Záväzky voči bankám		-	-
Záväzky voči klientom		(22 350)	(16 860)
Ostatné záväzky	21	46	(204)
Rezervy		(6)	-
<b>Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami</b>		<b>(19 097)</b>	<b>(13 610)</b>
Vrátená/(Zaplatená) daň z príjmu		99	(185)
Prijaté úroky		3 412	4 155
Platené úroky		(1 575)	(1 726)
<b>Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti</b>		<b>(17 161)</b>	<b>(11 366)</b>
<i>Peňažné toky z investičnej činnosti</i>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(105)	(217)
Nákup finančných investícií		-	-
Predaj / splatnosť finančných investícií		17 000	9 000
<b>Čisté peňažné toky z/ (na) investičnej činnosti</b>		<b>16 895</b>	<b>8 783</b>
<i>Peňažné toky z finančnej činnosti</i>			
Sociálne fondy		(148)	-
Vyplatené dividendy	22.3	(557)	(386)
<b>Čisté peňažné toky z/ (na) finančných činností</b>		<b>(705)</b>	<b>(386)</b>
<b>Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>(971)</b>	<b>(2 969)</b>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	2323	6 381	12 878
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov	23	(971)	(2 969)
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>		<b>5 410</b>	<b>9 909</b>

Priložené poznámky na stranách 7 až 52 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

# ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

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 30. septembru 2022 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda	Radomír Kašiar	od 1. mája 2017
Člen	Štefan Demovič	od 24. januára 2022
Člen	Alexander Frický	od 1. júla 2015
Člen	Ingrid Kosibová	do 30. novembra 2021

#### Členovia dozornej rady banky k 30. septembru 2022 s uvedením dátumu vzniku/zániku ich členstva:

Predseda	Juraj Ebringer	od 15. marca 2014
Člen	Branislav Straka	od 8. januára 2020
Člen	Zuzana Dzuráková	od 1. septembra 2019

#### Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2021	122
K 30. septembru 2022	104

## 2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 2.1 Vyhlásenie o súlade s predpismi

Táto účtovná zvierka 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 zvierku za rok končiaci sa 31. decembra 2021 dňa 21. apríla 2022.

Účtovná zvierka za predchádzajúce obdobie za rok končiaci sa 31. decembra 2021 bola schválená Valným zhromaždením banky dňa 21. júna 2022.

Údaje v účtovnej zvierke 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 zvierky

Účtovná zvierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách upravených o precenenie finančných aktív a finančných záväzkov vykazovaných v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok.

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 zvierky. 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 viesť najlepším možným spôsobom využiť.

### 2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej zvierky 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 zvierky 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.

Banka posúdila možné vplyvy pandémie Covid-19, ako aj aktuálne výnimočné geo-politické riziká a iné súvisiace elementy na svoju obchodnú činnosť. K 30. septembru 2022 banka neidentifikovala žiaden vplyv, ktorý by bol v rozpore s predpokladom ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti. Banka monitoruje vývoj pandémie Covid-19 a geo-politickú situáciu a ich predpokladané dopady na ekonomiku a neustále pracuje na zmiernení negatívnych dopadov na klientov, zamestnancov, obchodnú činnosť ako aj na všetky zainteresované strany.

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;



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- 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;
- 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 stupňov 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, 8 a 13.

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 vyžaduje 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 proti plnenia.

### 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 30. septembru 2022

pripravené 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 charakteristik zmluvných peňažných tokov finančných aktív.

Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledovných portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok ("FVOCI"),
- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote ("AC").

### a) *Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (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 iný komplexný výsledok 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 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 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 reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL)*

Portfólio zahŕňa finančné aktíva na obchodovanie (HFT).

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú deriváty na obchodovanie.

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

### c) *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 znehodnotenia finančného majetku nie sú súčasťou GCA. Úrok z omeškania sa definuje ako zmluvný úrok z finančného majetku, ktorý pravdepodobne zostane nezaplatený.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### d) **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

### a) **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 úrokovej miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá do výkazu komplexného výsledku v položke "Úrokové náklady".

Rezervy na poskytnuté nevyčerpané limity úverov sú ocenené vo výške ECL (poznámka č. 13.1) a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii na riadku „Rezervy“ a vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Straty zo znehodnotenia“.

### b) **Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL)**

Toto portfólio zahŕňa finančné záväzky na obchodovanie (HFT).

Po prvotnom vykázaní je zakázané reklasifikovať finančné nástroje do alebo z tohto portfólia.

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

## 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 iný komplexný výsledok 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 prírážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viac v poznámke č. 27.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 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 stupňa finančného aktíva, ako aj odhad výšky a času budúcich peňažných tokov.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, sú klasifikované do troch stupňov: Stupeň 1. bezproblémové („performing“); Stupeň 2. významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané („underperforming“) a Stupeň 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.

#### 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 Stupeň 1 alebo celoživotnej ECL pre Stupeň 2 a Stupeň 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 Stupňa 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 zvierky k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja, aktívum prejde zo Stupňa 1 do Stupňa 2 s celoživotnou ECL. Ak aktívum zlyhá, prejde do Stupňa 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 zvierky. 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“.



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 2.7.3 EMR add-on

V dôsledku faktu, že ECL modely nie sú schopné adekvátne zachytiť všetky špecifiká spojené s aktuálnymi výnimočnými geo-politickými rizikami a inými súvisiacimi elementami (t.j. prebiehajúci rusko-ukrajinský vojnový konflikt s posilňujúcimi negatívnymi dopadmi na novo-vznikajúce riziká súvisiace so zvýšenou infláciou, zvýšenou cenou energií a plynu a pod.), banka zaviedla v druhom kvartáli 2022 tzv. EMR (emerging risks) add-on, resp. manažérsku úpravu kalkulácie výšky opravných položiek. Tento add-on je aplikovaný formou tzv. Tier 5 princípu, t.j. priamej reklasifikácie nezlyhaných úverov s PD7 a horším (podľa KBC Master Scale) do stupňa 2 a tiež zmenou vyčíslenia celoživotnej očakávanej straty pre všetky nezlyhané úvery s PD7 a horším (ECL bola navýšená o zvýšené riziko zlyhania týchto úverov). K 30. septembru 2022 tak došlo k zhoršeniu stupňa (zatriedenie do stupňa 2) u 93 úverov s dopadom na výšku opravnej položky 172 tis. EUR. Zároveň, u nezlyhaných úverov s PD7 a horším, ktoré by boli zaradené do stupňa 2 aj bez aplikovania tohto Tier 5 princípu, došlo k dodatočnému navýšeniu výšky opravnej položky formou upravenej kalkulácie ECL o 16 tis. EUR; celkový dopad je teda dotvorba opravných položiek vo výške 188 tis. EUR

### 2.7.4 Vyčíslenie ECL

ECL je vypočítaná ako súčin odhadu zlyhanej expozície („defaulted exposure“) a straty pri zlyhaní („LGD“). Defaulted exposure je odhadom, ktorý sa dá vyjadriť aj ako súčin pravdepodobnosti zlyhania (PD) a odhadnutej expozície pri zlyhaní (EAD). 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 závierky 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 Stupni 1 resp. Stupni 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);
- kolektívneho prehodnotenia na základe spoločných charakteristík úverového rizika.

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

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.

### 2.7.5 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 vynútiteľné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel, alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 ziskávať podstatné ekonomické úžitky z jeho používania.

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

Banka neuplatňuje IFRS 16 na vykazovanie nelízingových zložiek oddelene od lízingových zložiek.

Banka ako nájomca zaúčtuje na začiatku doby lízingu právo na užívanie aktíva a lízingový záväzok.

Právo na užívanie aktíva sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení obstarávacou cenou a je vykazané vo výkaze o finančnej situácii na riadku „Právo na užívanie aktíva“. Právo na užívanie aktíva je následne oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti podkladového aktíva alebo dobe lízingu, podľa toho ktorá je kratšia. Odpisované práva na užívanie aktíva sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne získateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej zvierky.

Lízingový záväzok sa prvotne oceňuje v súčasnej hodnote lízingových splátok, ktoré neboli zaplatené do začiatku doby nájmu a vykazujú sa vo Výkaze o finančnej situácii v položke „Lízingové záväzky“. Lízingový záväzok sa následne oceňuje zvýšením účtovnej hodnoty, ktorá odráža úrok z lízingového záväzku, pomocou prírastkovej úverovej 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 nájmov pri nájomných zmluvách na dobu neurčitú je časovo obmedzená na najbližší dátum, ku ktorému je možné lízingovú zmluvu vypovedať zo strany nájomcu alebo prenajímateľa bez významných pokút a so zohľadnením predchádzajúcich zvykov a hospodárskych dôvodov týchto zvykov. Doba životnosti pre lízingové prenájmy na dobu určitú zodpovedá zmluvnej dobe pričom opcie nájomcu na ukončenie alebo predĺženie nájmu zahrnuté do zmluvy sú brané do úvahy tak, že doba nájmu zodpovedá odhadovanej rozumne istej očakávanej dobe používania prenajatého majetku.

Splátky za krátkodobé lízingové zmluvy a lízingy, 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.

## 2.10 Vykázanie nákladov a výnosov

Výnos je vykazaný 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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

Počítačné 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 – 8 rokov).

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

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť 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“.

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

V zmysle zákona č. 353/2020 Z. z. o zrušení osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií a o niektorých opatreniach súvisiacich s jeho zrušením a o doplnení zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších predpisov od 1. januára 2021 zaniká banke povinnosť platiť osobitný odvod.

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.



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 zavierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej zavierke ako udalosť, ktorá nastala po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka.

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 cez iný komplexný výsledok predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov cez iný komplexný výsledok 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 existujúcim 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 pripojenie 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 vykazaného v účtovnej zavierke, 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 2022 je stanovená vo výške 21 % (pre rok 2021: 21 %).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajú vzhľadom k rozdielnemu oceneniu aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovej hodnote v účtovnej zavierke. 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 zavierke 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“.

## **ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

---

### **2.18 Zmeny v účtovných princípoch**

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím. Banka upravila svoje účtovné metódy tak, aby zohľadňovali štandardy účinné od 1. januára 2022.

Počas roku 2022 a pred rokom 2022 IASB zverejnila niekoľko ďalších noviel k existujúcim IFRS, ktoré budú účinné po konci roku 2022. Banka ich prijme, keď sa stanú efektívnymi. Banka tieto štandardy predčasne neaplikovala. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30. september 2022	30. september 2021
<b>Úrokové výnosy</b>		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	260	330
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	3 008	3 521
- úroky prijaté od bánk	-	-
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	3 008	3 521
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	169	169
<b>Úrokové výnosy celkom</b>	<b>3 437</b>	<b>4 020</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(445)	(567)
Z toho: - úroky platené bankám	5	-
- úroky platené z vkladov klientov	(450)	(567)
Ostatné úrokové náklady	-	(3)
<b>Úrokové náklady celkom</b>	<b>(445)</b>	<b>(570)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>2 992</b>	<b>3 450</b>

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 207 tis. EUR (k 30. septembru 2021 v objeme 316 tis. EUR), ktoré v úrokových výnosoch nie sú započítané z dôvodu ich nepravdepodobnej vymožiteľnosti.

### 4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	30. september 2022	30. september 2021
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	517	579
z toho Poplatok za vedenie účtu	324	374
Poplatok za predčasné ukončenie sporenia	107	94
Poplatok za ročný výpis	46	56
Prijaté poplatky – úvery klientov	31	43
z toho Poplatok za upomienky	14	15
Prijaté poplatky ostatné	1	2
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>549</b>	<b>624</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>		
Platené poplatky - klientske depozitá	(14)	(16)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(5)	(5)
Platené poplatky ostatné	(12)	(14)
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(31)</b>	<b>(35)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>518</b>	<b>589</b>

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 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 5 ZISKY A STRATY Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	30. september 2022	30. september 2021
Čistý realizovaný zisk z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	-	-
Kurzové zisky alebo straty	(2)	(3)
Úrokové nástroje na obchodovanie	183	56
<b>Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií</b>	<b>181</b>	<b>53</b>

### 6 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	30. september 2022	30. september 2021
Mzdové náklady	(1 416)	(1 425)
Sociálne náklady	(350)	(335)
Penzijné náklady	(210)	(200)
<b>Personálne náklady celkom</b>	<b>(1 976)</b>	<b>(1 960)</b>

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.

Banka nemá uzavreté dohody pre dobrovoľné dôchodkové schémy.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30. september 2022	30. september 2021
Komunikačné náklady	(94)	(101)
Informačné technológie	(445)	(354)
Administratívne náklady	(82)	(92)
Cestovné náklady	(6)	(7)
Odborné služby	(107)	(106)
z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky	(34)	(34)
náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*	(30)	(30)
Vzdelávanie	(21)	(16)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(22)	(23)
Poistenie	(10)	(8)
Marketing	(65)	(50)
Nájomné**	(125)	(143)
Opravy a údržba	16	4
Fond ochrany vkladov	(143)	(160)
Osobitný bankový odvod	-	-
Európsky fond pre riešenie krízových situácií***	(1)	(1)
Dane a poplatky	(14)	-
Iné	(73)	(55)
<b>Ostatné prevádzkové náklady celkom</b>	<b>(1 192)</b>	<b>(1 112)</b>

\* Vrátane iných ako auditorských služieb poskytovaných audítorom, 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).

### 8 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	30. september 2022	30. september 2021
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(174)	230
z toho čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom	(174)	230
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči bankám	-	-
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z dlhových cenných papierov	-	-
Odpis pohľadávok	-	-
Výnosy z postúpených pohľadávok	96	93
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	5	11
Čisté rozpustenie rezerv na úverové prísluby	7	4
Čisté rozpustenie opravných položiek k nehmotnému majetku	73	47
<b>Celkom</b>	<b>7</b>	<b>385</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 30. septembru 2022 banka pristúpila k manažérskej úprave výšky opravných položiek v súvislosti s aktuálnymi výnimočnými geo-politickými rizikami a inými súvisiacimi elementami. Viac v poznámke č.2.7.3.

K 30. septembru 2022 banka prehodnotila výšku vytvorených opravných položiek v súvislosti s aktuálnymi výnimočnými geo-politickými rizikami a inými súvisiacimi elementami, výsledkom čoho bolo navýšenie opravných položiek o 188 tis. EUR formou tzv. Tier 5 princípu (t.j. priama reklasifikácia vybraných úverov do stupňa 2 a úprava kalkulácie ECL pre vybrané úvery – celý dopad sa teda prejaví a je reportovaný v stupni 2).

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hodnota EMR add-on k 30. septembru 2022 a 31. decembru 2021, ktorý je reportovaný v stupni 2.

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote		
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	183	-
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	5	-
<b>Celkom</b>	<b>188</b>	-

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 30. septembru 2022

(v tis. EUR)	1. január 2022	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30. september 2022
<b>Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)</b>								
Stupeň 1	22	-	(5)	-	-	-	-	17
<b>Celkom</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)</b>								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</b>								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</b>								
Stupeň 1	200	34	(39)	(36)	(37)	-	-	122
Medziúvery fyzické osoby	189	33	(38)	(34)	(37)	-	-	113
Stavebné úvery fyzické osoby	5	1	(1)	(2)	-	-	-	3
Medziúvery právnické osoby	6	-	-	-	-	-	-	6
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	781	47	(183)	(11)	285	-	-	919
Medziúvery fyzické osoby	665	34	(121)	(6)	292	-	-	863
Stavebné úvery fyzické osoby	116	13	(62)	(5)	(7)	-	-	55
Stupeň 3	3 617	-	(604)	89	175	(232)	127	3 172
Medziúvery fyzické osoby	3 483	-	(590)	69	126	(232)	118	2 974
Stavebné úvery fyzické osoby	126	-	(12)	20	49	-	9	192
Ost. pohľadávky voči klientom	8	-	(1)	-	-	-	-	7
<b>Celkom</b>	<b>4 598</b>	<b>81</b>	<b>(826)</b>	<b>42</b>	<b>423</b>	<b>(232)</b>	<b>127</b>	<b>4 213</b>
<b>Nehmotný majetok</b>								
Nehmotný majetok	221	-	(73)	-	-	-	-	148
<b>Celkom nehmotný majetok</b>	<b>221</b>	<b>-</b>	<b>(73)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>148</b>
<b>Celkom opravné položky</b>	<b>4 841</b>	<b>81</b>	<b>(904)</b>	<b>42</b>	<b>423</b>	<b>(232)</b>	<b>127</b>	<b>4 378</b>
<b>Rezervy na podsúvahové riziká</b>								
Stupeň 1	11	3	(4)	(6)	-	-	-	4
Medziúvery fyzické osoby	11	3	(4)	(6)	-	-	-	4
Stupeň 2	-	1	-	-	-	-	-	1
Medziúvery fyzické osoby	-	1	-	-	-	-	-	1
<b>Celkom rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>(4)</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>4 852</b>	<b>85</b>	<b>(908)</b>	<b>36</b>	<b>423</b>	<b>(232)</b>	<b>127</b>	<b>4 383</b>

\* vykázané na riadku (Straty)/Zisky zo znehodnotenia

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 30. septembru 2021

(v tis. EUR)	1. január 2021	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30. september 2021
<b>Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)</b>								
Stupeň 1	29	-	(11)	-	-	-	-	18
<b>Celkom</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)</b>								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</b>								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</b>								
Stupeň 1	318	57	(55)	(111)	(7)	-	-	202
Medziúvery fyzické osoby	305	56	(54)	(110)	(7)	-	-	190
Stavebné úvery fyzické osoby	7	1	(1)	(1)	-	-	-	6
Medziúvery právnické osoby	6	-	-	-	-	-	-	6
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	1 227	15	(351)	(12)	(7)	-	-	872
Medziúvery fyzické osoby	1 123	2	(348)	(5)	(12)	-	-	821
Stavebné úvery fyzické osoby	104	13	(3)	(7)	5	-	-	51
Stupeň 3	4 387	12	(1 109)	133	252	(95)	175	3 755
Medziúvery fyzické osoby	4 271	-	(1 095)	141	215	(95)	175	3 612
Stavebné úvery fyzické osoby	92	11	(14)	(8)	37	-	-	118
Ost. pohľadávky voči klientom	24	1	-	-	-	-	-	25
<b>Celkom</b>	<b>5 932</b>	<b>84</b>	<b>(1 515)</b>	<b>10</b>	<b>238</b>	<b>(95)</b>	<b>175</b>	<b>4 829</b>
<b>Nehmotný majetok</b>								
Nehmotný majetok	191	-	(47)	-	-	-	-	144
<b>Celkom</b>	<b>191</b>	<b>-</b>	<b>(47)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>144</b>
<b>Celkom opravné položky</b>	<b>6 152</b>	<b>84</b>	<b>(1 573)</b>	<b>10</b>	<b>238</b>	<b>(95)</b>	<b>175</b>	<b>4 991</b>
<b>Rezervy na podsúvahové riziká</b>								
Stupeň 1	15	10	(4)	(10)	-	-	-	11
Medziúvery fyzické osoby	15	10	(4)	(10)	-	-	-	11
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>15</b>	<b>10</b>	<b>(4)</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11</b>
<b>Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>6 167</b>	<b>94</b>	<b>(1 577)</b>	<b>-</b>	<b>238</b>	<b>(95)</b>	<b>175</b>	<b>5 002</b>

\* vykázané na riadku (Straty)/Zisky zo znehodnotenia



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 9 DAŇ Z PRÍJMOV

(v tis. EUR)	30. september 2022	30. september 2021
Náklady na splatnú daň z príjmu	(45)	(3)
(Náklady) / výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	(32)	(281)
<b>Celkom</b>	<b>(77)</b>	<b>(284)</b>

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 2022	30. september 2021
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>348</b>	<b>1 245</b>
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	(73)	(261)
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	(4)	(23)
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	-	-
<b>Zaúčtovaný daňový náklad</b>	<b>(77)</b>	<b>(284)</b>

### 10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
<b>V amortizovanej hodnote:</b>		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	702	2 201
<b>Celkom</b>	<b>702</b>	<b>2 201</b>

Zostatky na účtoch v centrálnej banke sú úročené priemernou sadzbou pre hlavné refinančné operácie Eurosystemu k 30. septembru 2022 sadzbou 0,75 % p.a. (k 31. decembru 2021 bola (0,50) % p.a.)

### 11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
<b>Dlhové nástroje:</b>		
Štátne dlhopisy	-	-
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	40 158	60 098
<b>Celkom dlhopisy</b>	<b>40 158</b>	<b>60 098</b>
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	(17)	(22)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	40 141	60 076
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok</b>	<b>40 141</b>	<b>60 076</b>

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok k 30. septembru 2022 bola 0,55 % p.a. (k 31. decembru 2021 bola 0,55 % p.a.).

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 5 491 tis. EUR (k 31. decembru 2021 bola 5 834 tis. EUR) z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 30. septembru 2022 je priemerná doba splatnosti 16 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,90%. (K 31. decembru 2021 je priemerná doba splatnosti 25 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,90 %.)

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 12 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
<b>Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:</b>		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4 708	4 180
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	4 708	4 180
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči bankám (pozn. č.8)	-	-
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom</b>	<b>4 708</b>	<b>4 180</b>

Priemerná nominálna úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 30. septembru 2022 bola 0 % p.a. (k 31. decembru 2021: 0% p.a.).

### 13 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:</b>		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	61 504	69 525
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 500	9 986
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	37 397	35 518
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	4 001	3 512
<b>Úvery celkom (brutto)</b>	<b>112 402</b>	<b>118 541</b>
Ostatné pohľadávky voči klientom	7	11
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)</b>	<b>112 409</b>	<b>118 552</b>
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom (pozn.č.8)	(4 213)	(4 598)
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)</b>	<b>108 196</b>	<b>113 954</b>

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 30. septembru 2022 bola 3,46 % p.a. (k 31. decembru 2021: 3,66 % p.a.).

#### 13.1 Prehľad o podmienených záväzkoch

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
<b>Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:</b>		
Medziúvery fyzické osoby	1 061	1 849
Stavebné úvery fyzické osoby	30	11
Medziúvery právnické osoby	778	474
<b>Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom</b>	<b>1 868</b>	<b>2 334</b>
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	(5)	(11)
<b>Podmienené záväzky celkom</b>	<b>1 863</b>	<b>2 323</b>

Poskytnuté nevyčerpané limity/prísľuby úverov predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver. Úverové riziko spojené s príslubami 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, nasparenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
<b>Dlhové nástroje:</b>		
Štátne dlhopisy Slovenskej republiky	5 086	5 142
<b>Celkom dlhopisy</b>	<b>5 086</b>	<b>5 142</b>
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	-	-
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	5 086	5 142
<b>Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote</b>	<b>5 086</b>	<b>5 142</b>

Priemerná efektívna úroková miera dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2022 bola 4,50% p.a. (k 31. decembru 2021 bola 4,50% p.a.)

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 5 303 tis. EUR (k 31. decembru 2021 bola 6 147 tis. EUR) z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 30. septembru 2022 je priemerná doba splatnosti 44 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50%. (K 31. decembru 2021 je priemerná doba splatnosti 53 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50%.)

### 15 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 septembri 2022 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2021: 21%).

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
<b>Daňová sadzba</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>		
Opravné položky	526	538
Nevyplatené odmeny	49	49
Nevyfakturované služby a dodávky	58	58
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	174	195
Hmotný majetok	-	-
Daňová strata	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	595	1
<b>Odložená daňová pohľadávka celkom</b>	<b>1 402</b>	<b>841</b>
<b>Odložený daňový záväzok</b>		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	-	-
<b>Odložený daňový záväzok celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Výsledná odložená daňová pohľadávka</b>	<b>1 402</b>	<b>841</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 16 BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2022:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
<b>Obstarávacia cena</b>					
1. január 2022	-	162	6	12	<b>180</b>
Prírastky	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(2)	-	-	<b>(2)</b>
Presun	-	-	-	-	-
<b>30. september 2022</b>	-	<b>160</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>178</b>
<b>Oprávky</b>					
1. január 2022	-	(134)	(3)	-	<b>(137)</b>
Úbytky	-	1	-	-	<b>1</b>
Odpis	-	(15)	-	-	<b>(15)</b>
<b>30. september 2022</b>	-	<b>(148)</b>	<b>(3)</b>	-	<b>(151)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	-	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>12</b>	<b>27</b>

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2021:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
<b>Obstarávacia cena</b>					
1. január 2021	9	222	11	8	<b>250</b>
Prírastky	-	-	-	9	<b>9</b>
Úbytky	(9)	(65)	(5)	-	<b>(79)</b>
Presun	-	5	-	(5)	-
<b>31. december 2021</b>	-	<b>162</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>180</b>
<b>Oprávky</b>					
1. január 2021	(9)	(178)	(8)	-	<b>(195)</b>
Úbytky	9	65	5	-	<b>79</b>
Odpis	-	(21)	-	-	<b>(21)</b>
<b>31. december 2021</b>	-	<b>(134)</b>	<b>(3)</b>	-	<b>(137)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	-	<b>28</b>	<b>3</b>	<b>12</b>	<b>43</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 17 PRÁVO NA UŽÍVANIE AKTÍVA

K 30. septembru 2022 banka neevidovala Práva na užívanie aktíva v kategórii Budovy.

K 30. septembru 2022 banka vykázala na riadku "Ostatné prevádzkové náklady" náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške (19) tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (2) tis. EUR (poznámka č.7).

K 31. decembru 2021 banka vykázala na riadku „Ostatné úrokové náklady“ úrok z lízingového záväzku vo výške (1) tis. EUR (poznámka č.3).

K 31. decembru 2021 banka vykázala na riadku "Ostatné prevádzkové náklady" náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške (13) tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (28) tis. EUR (poznámka č.7).

### 18 NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2022:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
<b>Obstarávacía cena</b>			
1. január 2022	5 608	6	5 614
Prírastky	-	105	105
Presuny	47	(47)	-
<b>30. september 2022</b>	<b>5 655</b>	<b>64</b>	<b>5 719</b>
<b>Oprávky</b>			
1. január 2022	(4 462)	-	(4 462)
Odpisy	(178)	-	(178)
<b>30. september 2022</b>	<b>(4 640)</b>	<b>-</b>	<b>(4 640)</b>
<b>Opravné položky</b>			
1. január 2022	(221)	-	(221)
Rozpustenie (pozn. č.8)	73	-	73
<b>30. september 2022</b>	<b>(148)</b>	<b>-</b>	<b>(148)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	<b>867</b>	<b>64</b>	<b>931</b>

Majetok v zostatkovej hodnote 1 103 tis. EUR (po odpočítaní oprávok) bol testovaný na znehodnotenie a na základe výsledku testu bola znížená jeho hodnota o sumu 148 tis. EUR. Zostatková účtovná hodnota 931 tis. EUR predstavuje budúce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku. Testovanie majetku na znehodnotenie v roku 2022 nebolo vykonané v súvislosti s dopadmi pandémie Covid-19.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2021:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
<b>Obstarávacia cena</b>			
1. január 2021	9 945	-	9 945
Prírastky	-	248	248
Presuny	242	(242)	-
Úbytky	(4 579)	-	(4 579)
<b>31. december 2021</b>	<b>5 608</b>	<b>6</b>	<b>5 614</b>
<b>Oprávky</b>			
1. január 2021	(8 823)	-	(8 823)
Odpisy	(218)	-	(218)
Úbytky	4 579	-	4 579
<b>31. december 2021</b>	<b>(4 462)</b>	<b>-</b>	<b>(4 462)</b>
<b>Opravné položky</b>			
1. január 2021	(191)	-	(191)
Tvorba (pozn. č.8)	(30)	-	(30)
<b>31. december 2021</b>	<b>(221)</b>	<b>-</b>	<b>(221)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	<b>925</b>	<b>6</b>	<b>931</b>

Majetok v zostatkovej hodnote 1 152 tis. EUR (po odpočítaní oprávok) bol testovaný na znehodnotenie a na základe výsledku testu bola znížená jeho hodnota o sumu 221 tis. EUR. Zostatková účtovná hodnota 931 tis. EUR predstavuje budúce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku. Znehodnotenie majetku v roku 2021 nebolo spôsobené pandémiou Covid-19.

## 19 FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
<i>Finančné aktíva na obchodovanie</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č.26)	-	46
<b>Finančné aktíva na obchodovanie</b>	<b>-</b>	<b>46</b>
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>-</b>	<b>46</b>

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## 20 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
<b>Záväzky voči klientom v amortizovanej hodnote</b>		
Prijaté vklady od klientov	136 657	160 113
Ostatné záväzky voči klientom	437	460
<b>Záväzky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom</b>	<b>137 094</b>	<b>160 573</b>

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 30. septembru 2022 bola 0,29 % p.a. (k 31. decembru 2021: 0,31 % p.a.).

## 21 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
<b>Ostatné finančné záväzky</b>		
Rôzni veritelia	25	76
<b>Ostatné finančné záväzky celkom</b>	<b>25</b>	<b>76</b>
<b>Ostatné nefinančné záväzky</b>		
Zúčtovanie so zamestnancami	167	129
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	50	138
<i>z toho daň vyberaná zrážkou</i>	6	94
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	66	81
Výdavky budúcich období	-	-
Rezervy na nevyfaktúrované dodávky	506	279
Rezervy na mzdové bonusy	403	473
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	38	53
Ostatné nefinančné záväzky	20	1
<b>Ostatné nefinančné záväzky celkom</b>	<b>1 250</b>	<b>1 153</b>
<b>Ostatné záväzky celkom</b>	<b>1 275</b>	<b>1 229</b>

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

## 22 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	30. september 2022	31. december 2021
Československá obchodná banka, a.s.	100,00%	100,00%
<b>Vlastné imanie celkom</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### 22.1 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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 22.2 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 31. máju 2022 banka uskutočnila z rezervného fondu úhradu strát minulých období vo výške 1 142 tis. Banka realizovala prídely zisku roku 2021 do rezervného fondu vo výške 123 tis. EUR, čím sa jeho hodnota upravila na 796 tis. EUR. K 31. decembru 2021 bol zákonný rezervný fond vo výške 1 815 tis. EUR.

### 22.3 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(v tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2021	2020
Prídely do rezervného fondu	123	83
Prídely do sociálneho fondu	148	-
Vyplatenie dividend	557	386
Nerozdelený zisk	406	364
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie</b>	<b>1 234</b>	<b>833</b>

Dividenda na akciu je nasledovná:

(v tis. EUR)	2021	2020
Dividendy (v tis. EUR)	386	654
Počet akcií v hodnote 16 596,95 EUR	1 440	1 440
<b>Dividenda na akciu v EUR</b>	<b>268</b>	<b>454</b>

## 23 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.

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

(v tis. EUR)	Pozn. č.	30. september 2022	30. september 2021
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	702	117
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	12	4 708	9 792
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom</b>		<b>5 410</b>	<b>9 909</b>



## 24 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 bezpečnosti.

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.

### 24.1 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 mohli 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.

#### 24.1.1 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 30. septembru 2022

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 zabezpečené tak internými ako aj externými zdrojmi.

### 24.1.2 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.

### 24.1.3 Expozície s úverovým rizikom

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	702	2 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 19)	-	46
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	40 141	60 076
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	4 708	4 180
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	108 195	113 954
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 086	5 142
Ostatné aktíva	290	5
<b>Celkom</b>	<b>159 122</b>	<b>185 604</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	1 863	2 323
<b>Celkom nevyčerpané limity úverov</b>	<b>1 863</b>	<b>2 323</b>
<b>Celková expozícia voči úverovému riziku</b>	<b>160 986</b>	<b>187 927</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 24.1.4 Maximálne úverové riziko

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

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 10)	702	2 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 19)	-	46
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	40 141	60 076
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	4 708	4 180
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	108 195	113 954
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	57 553	65 127
z toho: Kategória 0	54 704	61 818
Kategória 1	85	304
Kategória 2	816	904
Kategória 3	827	703
Kategória 4	1 121	1 397
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 250	9 800
z toho: Kategória 0	9 096	9 585
Kategória 1	57	109
Kategória 2	22	27
Kategória 3	7	73
Kategória 4	68	5
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	37 391	35 512
z toho: Kategória 0	37 391	35 512
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	4 001	3 512
z toho: Kategória 0	4 001	3 512
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	3
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 086	5 142
<b>Celkom</b>	<b>158 832</b>	<b>185 599</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	1 863	2 323
z toho: Kategória 0	1 863	2 323
<b>Celkom</b>	<b>1 863</b>	<b>2 323</b>
<b>Celková expozícia voči úverovému riziku</b>	<b>160 696</b>	<b>187 921</b>

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k Tatrabanke, a.s. vo výške 18 153 tis. EUR (k 31. decembru 2021 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k Slovenskej sporiteľni, a.s. vo výške 21 078 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 30. septembru 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 24.1.5 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 30. septembru 2022 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

( v tis. EUR)	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 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	47 650	(113)	47 537	8 114	(862)	7 252	5 740	(2 976)	2 764	61 504	(3 951)	57 553
z toho: Kategória 0	47 650	(113)	47 537	8 006	(840)	7 166	-	-	-	55 656	(953)	54 703
Kategória 1	-	-	-	108	(22)	86	-	-	-	108	(22)	86
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	897	(80)	817	897	(80)	817
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	1 023	(197)	826	1 023	(197)	826
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	3 820	(2 699)	1 121	3 820	(2 699)	1 121
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 114	(3)	8 111	1 098	(56)	1 042	288	(190)	98	9 500	(249)	9 251
z toho: Kategória 0	8 114	(3)	8 111	1 036	(51)	985	-	-	-	9 150	(54)	9 096
Kategória 1	-	-	-	62	(5)	57	-	-	-	62	(5)	57
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	30	(8)	22	30	(8)	22
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	13	(6)	7	13	(6)	7
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	245	(176)	69	245	(176)	69
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	37 397	(6)	37 391	-	-	-	-	-	-	37 397	(6)	37 391
z toho: Kategória 0	37 397	(6)	37 391	-	-	-	-	-	-	37 397	(6)	37 391
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	4 001	-	4 001	-	-	-	-	-	-	4 001	-	4 001
z toho: Kategória 0	4 001	-	4 001	-	-	-	-	-	-	4 001	-	4 001
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	7	(7)	-	7	(7)	-
z toho: Kategória 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	7	(7)	-	7	(7)	-
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom</b>	<b>97 162</b>	<b>(122)</b>	<b>97 040</b>	<b>9 212</b>	<b>(918)</b>	<b>8 294</b>	<b>6 035</b>	<b>(3 173)</b>	<b>2 862</b>	<b>112 409</b>	<b>(4 213)</b>	<b>108 196</b>
Podsúvahové záväzky	1 868	(5)	1 863	-	-	-	-	-	-	1 868	(5)	1 863
z toho: Kategória 0	1 868	(5)	1 863	-	-	-	-	-	-	1 868	(5)	1 863
<b>Celkové úverové riziko</b>	<b>99 030</b>	<b>(127)</b>	<b>98 903</b>	<b>9 212</b>	<b>(918)</b>	<b>8 294</b>	<b>6 035</b>	<b>(3 173)</b>	<b>2 862</b>	<b>114 277</b>	<b>(4 218)</b>	<b>110 059</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

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 2021 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

( v tis. EUR)	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 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	56 058	(189)	55 869	6 980	(726)	6 254	6 487	(3 483)	3 004	69 525	(4 398)	65 127
z toho: Kategória 0	56 058	(189)	55 869	6 631	(681)	5 950	-	-	-	62 689	(870)	61 819
Kategória 1	-	-	-	349	(45)	304	-	-	-	349	(45)	304
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	1 017	(113)	904	1 017	(113)	904
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	861	(158)	703	861	(158)	703
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	4 609	(3 212)	1 397	4 609	(3 212)	1 397
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 653	(5)	8 648	1 101	(55)	1 046	232	(126)	106	9 986	(186)	9 800
z toho: Kategória 0	8 653	(5)	8 648	985	(48)	937	-	-	-	9 638	(53)	9 585
Kategória 1	-	-	-	116	(7)	109	-	-	-	116	(7)	109
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	40	(12)	28	40	(12)	28
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	82	(9)	73	82	(9)	73
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	110	(105)	5	110	(105)	5
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	35 518	(6)	35 512	-	-	-	-	-	-	35 518	(6)	35 512
z toho: Kategória 0	35 518	(6)	35 512	-	-	-	-	-	-	35 518	(6)	35 512
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 512	-	3 512	-	-	-	-	-	-	3 512	-	3 512
z toho: Kategória 0	3 512	-	3 512	-	-	-	-	-	-	3 512	-	3 512
Ostatné pohľadávky voči klientom	3	-	3	-	-	-	8	(8)	-	11	(8)	3
z toho: Kategória 0	3	-	3	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	8	(8)	-	8	(8)	-
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom</b>	<b>103 744</b>	<b>(200)</b>	<b>103 544</b>	<b>8 081</b>	<b>(781)</b>	<b>7 300</b>	<b>6 727</b>	<b>(3 617)</b>	<b>3 110</b>	<b>118 552</b>	<b>(4 598)</b>	<b>113 954</b>
Podsúvahové záväzky	2 334	(11)	2 323	-	-	-	-	-	-	2 334	(11)	2 323
z toho: Kategória 0	2 334	(11)	2 323	-	-	-	-	-	-	2 334	(11)	2 323
<b>Celkové úverové riziko</b>	<b>106 078</b>	<b>(211)</b>	<b>105 867</b>	<b>8 081</b>	<b>(781)</b>	<b>7 300</b>	<b>6 727</b>	<b>(3 617)</b>	<b>3 110</b>	<b>120 886</b>	<b>(4 609)</b>	<b>116 277</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

pripravené 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 30. septembru 2022, 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.10)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	702
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č. 19)	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	5 436
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	16 057
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	18 163
	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	502
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	4 708
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	5 086
<b>Celkom</b>				<b>50 654</b>

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2021, 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.10)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	2 201
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (pozn. č.19)	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	46
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	21 078
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa1	16 671
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	19 836
	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	2 514
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	A3	4 180
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	5 142
<b>Celkom</b>				<b>71 668</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 24.1.6 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 30. septembru 2022

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	773
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-
<b>Celkom</b>	<b>773</b>

K 31. decembru 2021

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	728
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	2
<b>Celkom</b>	<b>730</b>

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 Stupni 3. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči úverovému riziku:

K 30. septembru 2022

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 541	387
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	80	-
<b>Celkom</b>	<b>2 621</b>	<b>387</b>

K 31. decembru 2021

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 879	376
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	79	-
<b>Celkom</b>	<b>2 958</b>	<b>376</b>

V roku 2022 boli zrealizované kolaterály vo výške 276 tis. EUR (v roku 2021 vo výške 94 tis. EUR).

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

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.

### 24.1.7 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 Stupeň 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 Stupni 2 (“underperforming“).

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 30. septembru 2022:

(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	73	275	348	(15)	(115)	(130)	58	160	218
Stavebné úvery	22	28	50	(1)	(19)	(20)	21	9	30
<b>Celkom</b>	<b>95</b>	<b>303</b>	<b>398</b>	<b>(16)</b>	<b>(134)</b>	<b>(150)</b>	<b>79</b>	<b>169</b>	<b>248</b>

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2021:

(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	152	412	564	(13)	(176)	(189)	139	236	375
Stavebné úvery	11	29	40	-	(9)	(9)	11	20	31
<b>Celkom</b>	<b>163</b>	<b>441</b>	<b>604</b>	<b>(13)</b>	<b>(185)</b>	<b>(198)</b>	<b>150</b>	<b>256</b>	<b>406</b>



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 24.2 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 prerokovávané 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 30. septembru 2022:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	131 488	1 360	3 996	361	-	137 204
Ostatné záväzky	-	1 274	7	-	-	-	1 281
<b>Záväzky celkom</b>	-	<b>132 762</b>	<b>1 367</b>	<b>3 996</b>	<b>361</b>	-	<b>138 485</b>
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	1 863	-	-	-	-	1 863
<b>Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom</b>	-	<b>1 863</b>	-	-	-	-	<b>1 863</b>

K 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	153 421	2 268	4 371	647	-	160 707
Ostatné záväzky	-	1 187	53	-	-	-	1 240
<b>Záväzky celkom</b>	-	<b>154 608</b>	<b>2 321</b>	<b>4 371</b>	<b>647</b>	-	<b>161 947</b>
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	2 334	-	-	-	-	2 334
<b>Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom</b>	-	<b>2 334</b>	-	-	-	-	<b>2 334</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

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 30. septembru 2022:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	5 410	-	-	-	-	-	<b>5 410</b>
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	582	11 154	16 155	12 250	-	<b>40 141</b>
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	4 120	10 761	37 081	56 233	-	<b>108 195</b>
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	1 472	5 321	18 303	32 457	-	<b>57 553</b>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	524	1 503	5 436	1 787	-	<b>9 250</b>
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	1 932	3 371	10 795	21 293	-	<b>37 391</b>
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	192	566	2 547	696	-	<b>4 001</b>
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	88	4 998	-	-	<b>5 086</b>
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	27	<b>27</b>
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	931	<b>931</b>
Pohľadávka dane z príjmu	-	-	38	-	-	-	<b>38</b>
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	1 402	-	-	<b>1 402</b>
Ostatné finančné aktíva	-	16	-	-	-	-	<b>16</b>
Ostatné nefinančné aktíva	-	276	4	-	-	-	<b>280</b>
<b>Aktíva celkom</b>	<b>5 410</b>	<b>4 994</b>	<b>22 045</b>	<b>59 636</b>	<b>68 483</b>	<b>958</b>	<b>161 526</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky voči klientom	2 794	8 318	25 073	60 607	40 302	-	<b>137 094</b>
Ostatné finančné záväzky	-	25	-	-	-	-	<b>25</b>
Ostatné nefinančné záväzky	-	1 248	-	-	2	-	<b>1 250</b>
Záväzok dane z príjmu	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	6	-	-	-	<b>6</b>
<b>Záväzky celkom</b>	<b>2 794</b>	<b>9 591</b>	<b>25 079</b>	<b>60 607</b>	<b>40 304</b>	<b>-</b>	<b>138 375</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>2 616</b>	<b>(4 597)</b>	<b>(3 034)</b>	<b>(971)</b>	<b>28 179</b>	<b>958</b>	<b>23 151</b>

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 30. septembru 2022. 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 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	6 381	-	-	-	-	-	<b>6 381</b>
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	46	-	<b>46</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	2 155	15 700	28 554	13 667	-	<b>60 076</b>
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	4 004	9 881	40 150	59 919	-	<b>113 954</b>
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	1 241	4 232	19 436	40 218	-	<b>65 127</b>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	557	1 600	6 081	1 562	-	<b>9 800</b>
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	2 032	3 538	12 308	17 634	-	<b>35 512</b>
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	174	508	2 325	505	-	<b>3 512</b>
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	3	-	-	-	<b>3</b>
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	144	4 998	-	-	<b>5 142</b>
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	43	<b>43</b>
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	931	<b>931</b>
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	182	-	-	-	<b>182</b>
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	841	-	-	<b>841</b>
Ostatné finančné aktíva	-	2	-	-	-	-	<b>2</b>
Ostatné nefinančné aktíva	-	40	1	-	-	-	<b>41</b>
<b>Aktíva celkom</b>	<b>6 381</b>	<b>6 201</b>	<b>25 908</b>	<b>74 543</b>	<b>73 632</b>	<b>974</b>	<b>187 639</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči klientom	1 308	11 481	24 287	76 967	46 530	-	<b>160 573</b>
Ostatné finančné záväzky	-	76	-	-	-	-	<b>76</b>
Ostatné nefinančné záväzky	-	1 097	53	-	3	-	<b>1 153</b>
Závazok dane z príjmu	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Rezervy	-	-	12	-	-	-	<b>12</b>
<b>Závazky celkom</b>	<b>1 308</b>	<b>12 654</b>	<b>24 352</b>	<b>76 967</b>	<b>46 533</b>	<b>-</b>	<b>161 814</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>5 073</b>	<b>(6 453)</b>	<b>1 556</b>	<b>(2 424)</b>	<b>27 099</b>	<b>974</b>	<b>25 825</b>

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2021. 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 zavierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 24.3 Trhové riziko

#### 24.3.1 Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 30. septembru 2022 ani k 31. decembru 2021 banka neeviduje významný majetok alebo záväzky v cudzej mene.

#### 24.3.2 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 30. septembru 2022:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(27,39)	(10,24)	(3,25)	(2,49)	1,54	13,88	22,62	38,55	33,74	28,59	19,95

Za rok končiaci sa 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(23,84)	(6,12)	(3,03)	(3,22)	16,28	13,17	20,16	38,44	33,02	27,12	21,83

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 115,51 tis. EUR (k 31. decembru 2021 o 133,81 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 30. septembru 2022 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 27,40 tis. EUR (k 31. decembru 2021 pokles o 23,80 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 oceňovaných cez iný komplexný výsledok k 30. septembru 2022 vo výške 99,60 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 155,80 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Pre operatívne riadenie úrokového rizika banka využíva analýzy kumulatívnych úrokových GAP-ov. Výhodiskom 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.

### 24.4 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 ošetrovania 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 závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 25 TRANSAKČIE 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	30. september 2022	30. september 2021
Úrokové náklady z termínovaných vkladov	ČSOB SR	-	-
	Vrcholový manažment	-	-
Náklady na poplatky a provízie	ČSOB SR	(17)	(19)
Náklady na prenájom hmotného majetku	ČSOB Leasing, a.s.	(16)	(17)
	ČSOB Real, s.r.o	(105)	(119)
	ČSOB SR	(1)	-
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	-	-
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(79)	(63)
	KBC Group NV	(40)	(40)
	ČSOB ČR	(1)	(1)
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB SR	(15)	(18)
	ČSOB Leasing, a.s.	-	(1)
	ČSOB Real, s.r.o	(27)	(26)
	ČSOB Poistovňa, a.s.	(3)	-
	KBC Group NV	-	(1)

#### Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2022	30. september 2021
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	5	24
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	4	(3)
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	1	1

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2022

pripravené 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	30. september 2022	31. december 2021
Bežné účty	ČSOB SR	4 708	4 180
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	503	2 508
Finančné deriváty na obchodovanie	ČSOB SR	-	-

### Záväzky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2022	31. december 2021
Finančné deriváty na obchodovanie	ČSOB SR	-	46
Ostatné záväzky	ČSOB SR	9	111
	ČSOB Leasing, a.s.	-	4
	KBC Group NV	-	12
	ČSOB CZ	-	2
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	62	62

Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov je 0,47% (k 31. decembru 2021 bola 0,47%) a zmluvná splatnosť je 5 rokov. Hypotekárne záložné listy sú zaradené v portfóliu oceňovanom reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok.

### Podsúvaha

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2022	31. december 2021
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	36 700	53 700

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## 26 FINANČNÉ DERIVÁTY

Banka využíva finančné deriváty na účely obchodovania. Finančné deriváty zahŕňajú swapové a forwardové zmluvy. Swapová zmluva predstavuje zmluvu dvoch strán o výmene peňažných tokov na základe príslušných nominálnych hodnôt podkladových aktív, prípadne indexov. Forwardové zmluvy sú zmluvy o nákupe alebo predaji určitého objemu finančných nástrojov, indexov alebo meny k dopredu stanovenému budúceму dátumu a za dohodnutú sadzbu alebo cenu.

### 26.1 Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

Banka sa použitím finančných derivátov vystavuje úverovému riziku v prípade, že protistrany svoje záväzky z finančných derivátov nesplnia. V takom prípade sa úverové riziko rovná kladnej reálnej hodnote finančných derivátov dohodnutých s protistranou. Ak je reálna hodnota finančného derivátu kladná, nesie riziko straty banka; naopak, ak je reálna hodnota finančného derivátu záporná, nesie riziko straty (alebo úverové riziko) protistrana. Banka minimalizuje úverové riziko prostredníctvom definovaných postupov pre schvaľovanie úverov, limitov a monitorovacích postupov. Banka nemá žiadnu významnú úverovú angažovanosť vo finančných derivátoch určených na obchodovanie mimo oblasti medzinárodného investičného bankovníctva, ktoré pokladá za obvyklé pre uzatváranie transakcií určených na obchodovanie a riadenie bankových rizík.

Maximálna miera úverového rizika banky plynúca z nesplatených neúverových derivátov sa v prípade platobnej neschopnosti protistrany stanoví vo výške nákladov na kompenzáciu príslušných peňažných tokov s pozitívnou reálnou hodnotou po odpočítaní dopadov dvojstranných zmlúv o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a držaného zabezpečenia. Skutočná úverová angažovanosť banky je nižšia než pozitívne reálne hodnoty vykázané nižšie v tabuľkách finančných derivátov, pretože do nich nebol premietnutý vplyv zabezpečenia a zmlúv o vzájomnom započte záväzkov a pohľadávok. Viac v poznámke č. 19.

### 26.2 Finančné deriváty na obchodovanie

Obchodovanie banky je v prvom rade zamerané na riadenie obchodných pozícií na vlastný účet. Finančné deriváty určené na obchodovanie zahŕňajú tiež také deriváty, ktoré sa používajú na účely riadenia aktív a záväzkov bankovej knihy (ALM) z dôvodu riadenia úrokovej pozície bankovej knihy a ktoré nespĺňajú podmienky zabezpečovacieho účtovníctva. Na tieto účely banka využívala úrokové swapy na konvertovanie aktív s pohyblivou úrokovou sadzbu na pevné sadzby tak, aby ich splatnosť vyhovovala príslušným záväzkom alebo druhu sadzby.

Finančné deriváty na obchodovanie sa vykazujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú na riadku ako „Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“ alebo „Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov sú prezentované vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“. Úrokové výnosy/náklady z finančných derivátov sú vykázané na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“.

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov na obchodovanie banka k 30. septembru 2022 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

K 30. septembru 2022

(v tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	Záväzky	Kladná	Záporná
<b>Deriváty na obchodovanie</b>				
<b>Úrokové kontrakty</b>				
Úrokové swapy	-	-	-	-
<b>Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 19)</b>	-	-	-	-

K 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	Záväzky	Kladná	Záporná
<b>Deriváty na obchodovanie</b>				
<b>Úrokové kontrakty</b>				
Úrokové swapy	6 000	6 000	46	-
<b>Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 19)</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	<b>46</b>	<b>-</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 27 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 30. septembru 2022:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	40 141	-	<b>40 141</b>
<b>Dlhopisy celkom</b>	-	<b>40 141</b>	-	<b>40 141</b>

Počas roku 2022 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 oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok):

K 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	60 076	-	60 076
<b>Dlhopisy celkom</b>	-	<b>60 076</b>	-	<b>60 076</b>

Počas roku 2021 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 30. septembru 2022:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Deriváty na obchodovanie	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 708	-	4 708	-
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	57 553	-	-	59 730
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 251	-	-	9 412
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	37 391	-	-	38 041
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	4 001	-	-	4 170
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	5 086	5 335	-	-
<b>Záväzky voči klientom</b>	<b>136 657</b>	-	-	<b>137 045</b>



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2021:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Deriváty na obchodovanie	46	-	46	-
Úvery a pohľadávky voči bankám	4 180	-	4 180	-
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	65 127	-	-	67 591
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 801	-	-	9 972
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	35 512	-	-	36 129
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 512	-	-	3 660
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	5 142	6 078	-	-
Závazky voči klientom	160 113	-	-	160 520

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 papierov 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.

### 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 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## 28 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 2020 Banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1%. (31.decembri 2020: 2,5 %)

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 vyhovel regulátorným 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.

### 28.1 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 30. septembru 2022

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 30. septembru 2022 a k 31. decembru 2021 boli vlastné zdroje banky nasledovné:

(v tis. EUR)	30. september 2022	31. december 2021
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>21 928</b>	<b>23 647</b>
<b>KAPITÁL TIER 1</b>	<b>21 928</b>	<b>23 647</b>
<b>VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1</b>	<b>21 928</b>	<b>23 647</b>
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené straty	406	(1 142)
<i>Nerozdelené zisky/(straty) minulých rokov</i>	406	(1 142)
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>	-	-
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.</i>	271	1 234
<i>(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	(271)	(1 234)
Akumulovaný iný komplexný výsledok	(2 222)	19
Ostatné rezervy	796	1 815
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(931)	(931)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(21)	(13)
<b>KAPITÁL TIER 2</b>		
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-	-

Na základe informácií poskytnutých kľúčovému vedeniu banky, k 30. septembru 2022 a 31. decembru 2021 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 30. septembru 2022

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

---

### 29 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

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

Táto priebežná účtovná závierka bola schválená na zverejnenie dňa 26. októbra 2022.



Radomír Kašiar  
Predseda predstavenstva



Štefan Demovič  
Člen predstavenstva