



## **Priebežná účtovná zvierka**

**k 30. júnu 2021**

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou

# ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

---

## Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2021 .....	3
Výkaz komplexného výsledku k 30. júnu 2021 .....	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 30. júnu 2021 .....	5
Výkaz peňažných tokov k 30. júnu 2021 .....	6
Poznámky k účtovnej zvierke .....	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 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE .....	30
20 OSTATNÉ ZÁVÄZKY .....	31
21 FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT .....	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 zvierka k 30. júnu 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2021

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

(v tis.EUR)	Pozn.	30. jún 2021	31. december 2020
<b>Aktíva</b>			
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	2 156	3 345
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		126 346	138 354
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	14	5 030	5 141
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		121 316	133 213
Úvery a pohľadávky voči bankám	12	3 048	9 533
Úvery a pohľadávky voči klientom	13	118 268	123 680
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	11	64 738	65 180
Pohľadávka z dane z príjmu		90	-
Odložená daňová pohľadávka	15	823	950
Budovy a zariadenia	16	54	55
Nehmotný majetok	18	999	931
Ostatné aktíva		273	13
<b>Aktíva celkom</b>		<b>195 479</b>	<b>208 828</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19	168 875	181 850
Závazky voči klientom - prijaté vklady	19	168 307	181 401
Ostatné záväzky voči klientom	19	568	449
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	21	1	61
Rezervy		11	16
Závazok dane z príjmu		-	39
Ostatné záväzky	20	704	960
<b>Závazky</b>		<b>169 591</b>	<b>182 926</b>
Základné imanie	22.1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	22.2	1 815	1 732
Neuhradené straty minulých rokov		(918)	(1 282)
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		487	719
Zisk za účtovné obdobie		604	833
<b>Vlastné imanie</b>		<b>25 888</b>	<b>25 902</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>195 479</b>	<b>208 828</b>

Radomír Kašiar  
Predseda predstavenstva

Ingrid Kosibová  
Člen predstavenstva

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

# ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## Výkaz komplexného výsledku k 30. júnu 2021

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	30. jún 2021	30. jún 2020
Úrokové výnosy	3	2 677	2 984
Úrokové náklady	3	(295)	(560)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>2 382</b>	<b>2 424</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	4	425	619
Náklady na poplatky a provízie	4	(21)	(61)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>404</b>	<b>558</b>
Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií		49	(61)
Ostatné prevádzkové (náklady) / výnosy		13	12
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>2 848</b>	<b>2 933</b>
Personálne náklady	5	(1 343)	(1 113)
Ostatné prevádzkové náklady	7	(810)	(1 010)
Odpisy a amortizácia		(115)	(108)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(2 268)</b>	<b>(2 231)</b>
<b>Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením</b>		<b>580</b>	<b>702</b>
Rezervy		-	-
Straty zo znehodnotenia	8	216	(345)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>796</b>	<b>357</b>
Daň z príjmu	9	(192)	(50)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>604</b>	<b>307</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		(293)	341
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		61	(72)
<b>Ostatné komplexné zisky/(straty) celkom</b>		<b>(232)</b>	<b>269</b>
<b>Komplexný výsledok hospodárenia</b>		<b>372</b>	<b>576</b>

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2021

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 30. júnu 2021

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

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradené straty minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
<b>Kapitál k 1. januáru 2020</b>	<b>23 900</b>	<b>412</b>	<b>1 616</b>	<b>(1 669)</b>	<b>1 157</b>	-	<b>25 416</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	269	-	-	-	307	576
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	307	307
<i>Ostatné komplexné zisky po zdanení</i>	-	269	-	-	-	-	269
Prídel do rezervného fondu	-	-	116	-	(116)	-	-
Dividendy	-	-	-	-	(654)	-	(654)
Nerozdelený zisk minulých období	-	-	-	387	(387)	-	-
<b>Kapitál k 30. júnu 2020</b>	<b>23 900</b>	<b>681</b>	<b>1 732</b>	<b>(1 282)</b>	-	<b>307</b>	<b>25 338</b>

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradené straty minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
<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	-	(232)	-	-	-	604	372
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	604	604
<i>Ostatné komplexné zisky po zdanení</i>	-	(232)	-	-	-	-	(232)
Prídel do rezervného fondu	-	-	83	-	(83)	-	-
Dividendy	-	-	-	-	(386)	-	(386)
Nerozdelený zisk minulých období	-	-	-	364	(364)	-	-
<b>Kapitál k 30. júnu 2021</b>	<b>23 900</b>	<b>487</b>	<b>1 815</b>	<b>(918)</b>	-	<b>604</b>	<b>25 888</b>

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

# ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2021

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## Výkaz peňažných tokov k 30. júnu 2021

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	30. jún 2021	30. jún 2020
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>797</b>	<b>357</b>
<i>Úpravy o</i>			
Opravné položky a rezervy		(216)	273
Odpísané pohľadávky		-	79
Odpisy a amortizácia	16, 17,18	115	108
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		(60)	59
Úrokové výnosy	3	(2 677)	(2 984)
Úrokové náklady	3	295	560
<b>Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov</b>		<b>(1 746)</b>	<b>(1 548)</b>
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov</i>			
Úvery poskytnuté klientom		5 545	5 862
Ostatné aktíva		(261)	(260)
Záväzky voči klientom		(12 031)	(21 168)
Ostatné záväzky	20	(255)	(887)
Záväzky z lízingu		-	-
Rezervy		-	(9)
<b>Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami</b>		<b>(8 748)</b>	<b>(18 010)</b>
Vrátená/(Zaplatená) daň z príjmu		(132)	(131)
Prijaté úroky		2 982	3 804
Platené úroky		(1 239)	(2 014)
<b>Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti</b>		<b>(7 137)</b>	<b>(16 351)</b>
<i>Peňažné toky z investičnej činnosti</i>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(151)	(149)
Nákup finančných investícií		-	(14 470)
Predaj / splatnosť finančných investícií		-	7 750
<b>Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti</b>		<b>(151)</b>	<b>(6 869)</b>
<i>Peňažné toky z finančnej činnosti</i>			
Vyplatené dividendy	22.3	(386)	(654)
<b>Čisté peňažné toky z/ (na) finančných činností</b>		<b>(386)</b>	<b>(654)</b>
<b>Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>(7 674)</b>	<b>(23 874)</b>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	23	12 878	31 270
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov	23	(7 674)	(23 874)
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>		<b>5 204</b>	<b>7 396</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. júnu 2021

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. júnu 2021 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

#### Členovia dozornej rady banky k 30. júnu 2021 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 2020	121
K 30. júnu 2021	125

## 2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 2.1 Vyhlásenie o súlade s predpismi

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou 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 závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2020 dňa 31. marca 2021.

Účtovná závierka za predchádzajúce obdobie za rok končiaci sa 31. decembra 2020 bola schválená Valným zhromaždením banky dňa 24. júna 2021.

Údaje v účtovnej závierke 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 závierky

Účtovná závierka 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 závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

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

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

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

### 2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na účtovné hodnoty aktív a záväzkov a na vykázanie budúcich možných aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na 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 na svoju obchodnú činnosť. K 30. júnu 2021 Banka neidentifikovala žiaden vplyv, ktorý by bol v rozpore s predpokladom ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti. Banka monitoruje vývoj pandémie Covid-19 a jej 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



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;
- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstavenstvu banky;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;
- 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 Zahraniczne 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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

### 2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 2.5 Finančné nástroje – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

#### 2.5.1 Finančné aktíva – dlhové nástroje

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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.

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

Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledovných portfólií:

- Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez 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 vyказuje 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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

### 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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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 prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viac v poznámke č. 27.

### 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 zavierky 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“.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

### 2.7.3 Covid-19 add-on

V dôsledku faktu, že ECL modely nie sú schopné adekvátne zachytiť všetky špecifiká prebiehajúcej COVID-19 krízy, ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. zaviedla v roku 2020 tzv. COVID-19 add-on. COVID-19 add-on je expertná kalkulácia na úrovni portfólia vyúsťujúca do dodatočného zaúčtovania ECL v stupni 2 založená na podiele úverov so schváleným odkladom splátok v dôsledku COVID-19 v portfóliu a expertnom odhade zhoršenia tejto časti portfólia (reklasifikácia do stupňa 2, resp. stupňa 3) po ukončení moratórií vychádzajúc z predpokladaného ekonomického vývoja ovplyvneného pandemickými opatreniami.

Vzhľadom na fakt, že väčšina takýchto odkladov expirovala koncom roka 2020, resp. začiatkom roka 2021, a teda prešiel dostatočný čas na materializáciu reálneho zhoršenia / straty spojenej s takýmto zhoršením pre daný úver, Banka v 2Q2021 pristúpila k čiastočnému rozpusteniu natvoreného COVID-19 add-onu. Aktualizovaný COVID-19 add-on k 30.6.2021 bol vo výške 182 tisíc EUR, pričom do tohto času materializovaná tvorba opravných položiek na portfóliu s expirovanými COVID-19 moratóriami (a k 30.6.2021 už nezahrnutá vo výške účtovaného COVID add-onu) bola kalkulovaná vo výške 86.5 tis. EUR. Pri navýšení odhadovaného percenta reklasifikovaného portfólia v jednotlivých kategóriách (t.j. zabezpečené / nezabezpečené portfólio, reklasifikácia do stage 2 / reklasifikácia do stage 3) o 1 percentuálny bod, by odhadovaný COVID-19 add-on vzrástol o 17 tis. EUR, t.j. necelých 10%.

V súlade s príslušnými zákonmi č. 67/2020 a č. 75/2020 Z.z (tzv. Lex Korona) je klientom naďalej umožnené žiadať o odklad splátok do max. dĺžky 9 mesiacov v dôsledku pandémie COVID-19, zhoršovanie kreditnej kvality dlžníka a reklasifikácia daného úveru do vyšších stupňov sa pri žiadostiach po 1.1.2021 riadi pravidlami definovanými v čl. 178 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení. Rovnako Banka vzhľadom na pretrvávajúcu neistotu budúceho vývoja udržateľnosti jednotlivých podnikateľských aktivít, ako aj úrovne nezamestnanosti, neustále monitoruje a prehodnocuje situáciu a jej dopady na úverovú politiku – v dôsledku čoho v 1. polroku 2021 naďalej aplikovala sprísnené schvaľovacie kritériá.

### 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).

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

Právo započítania:

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

### 2.9 Lízing

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

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

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

Banka ako nájomca zaúčtuje ku dňu vzniku lízingu právo na užívanie aktíva a lízingový záväzok.

Právo na užívanie aktíva sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení obstarávacou cenou a je vykázané v konsolidovanom 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. 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 ziskateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

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

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

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

Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 2.10 Vykázanie nákladov a výnosov

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

#### 2.10.1 Úrokové náklady a výnosy

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

#### 2.10.2 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

### 2.11 Zostatky na účtoch v centrálnej banke

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

### 2.12 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

V zmysle zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v platnom znení, banka odvádza osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,00 % (od 1. júla 2020 sadzba 0,00%, do 30. júna 2020 sadzba 0,40 % a do 31. decembra 2019 sadzba 0,20 %) zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a podriadených dlhov. Odvod je banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby.

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

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

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

### 2.14 Vlastné imanie

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

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

Oceňovací rozdiel z cenných papierov cez iný komplexný výsledok predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov cez iný komplexný výsledok a je zaučtovaný po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Tento oceňovací rozdiel nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

### 2.15 Zamestnanecké požitky

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

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

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

### 2.16 Rezervy

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

### 2.17 Daň z príjmov

Daň uvedená vo výkaze komplexného výsledku za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v účtovnej závierke, ktorý je upravený na základe legislatívnych pravidiel ustanovených vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2021 je stanovená vo výške 21 % (pre rok 2020: 21 %).

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

---

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

### 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 2021.

Počas roku 2021 a pred rokom 2021 IASB zverejnila niekoľko ďalších noviel k existujúcim IFRS, ktoré budú účinné po konci roku 2021. 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 zvierku banky.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30. jún 2021	30. jún 2020
<b>Úrokové výnosy</b>		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	220	218
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	2 344	2 584
- úroky prijaté od bánk	-	-
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	2 344	2 584
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	113	182
<b>Úrokové výnosy celkom</b>	<b>2 677</b>	<b>2 984</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(293)	(553)
Z toho: - úroky platené bankám	-	-
- úroky platené z vkladov klientov	(293)	(553)
Ostatné úrokové náklady	(2)	(7)
<b>Úrokové náklady celkom</b>	<b>(295)</b>	<b>(560)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>2 382</b>	<b>2 424</b>

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 187 tis. EUR (k 30. júnu 2020 v objeme 211 tis. EUR).

### 4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	30. jún 2021	30. jún 2020
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	398	512
z toho Poplatok za vedenie účtu	265	364
Poplatok za predčasné ukončenie sporenia	57	69
Poplatok za ročný výpis	40	54
Prijaté poplatky – úvery klientov	26	106
z toho Poplatok za upomienky	10	12
Prijaté poplatky ostatné	1	1
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>425</b>	<b>619</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>		
Platené poplatky - klientske depozitá	(8)	(9)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(3)	(6)
Platené poplatky ostatné	(10)	(46)
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(21)</b>	<b>(61)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>404</b>	<b>558</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. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 5 ZISKY A STRATY Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	30. jún 2021	30. jún 2020
Zisk z finančných operácií	-	-
Kurzové zisky alebo straty	(2)	(2)
Úrokové nástroje na obchodovanie	51	(59)
<b>Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií</b>	<b>49</b>	<b>(61)</b>

### 6 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	30. jún 2021	30. jún 2020
Mzdové náklady	(953)	(803)
Sociálne náklady	(255)	(178)
Penzijné náklady	(135)	(132)
<b>Personálne náklady celkom</b>	<b>(1 343)</b>	<b>(1 113)</b>

Výška príspevkov na povinné dôchodkové zabezpečenie predstavovala 135 tis. EUR (2020 v objeme 132 tis. EUR).

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

Mesačný príspevok banky na životné poistenie je vo výške:

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

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

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

Banka nemá uzavreté dohody pre dobrovoľné dôchodkové schémy.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	30. jún 2021	30. jún 2020
Komunikačné náklady	(63)	(86)
Informačné technológie	(261)	(146)
Administratívne náklady	(59)	(45)
Cestovné náklady	(5)	(10)
Odborné služby	(69)	(67)
z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky	(34)	(34)
náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*	(30)	(30)
Vzdelávanie	(11)	(11)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(15)	(22)
Poistenie	(6)	(8)
Marketing	(34)	(36)
Nájomné**	(95)	(90)
Opravy a údržba	(2)	(9)
Fond ochrany vkladov	(160)	(23)
Osobitný bankový odvod	-	(419)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií***	(1)	(1)
Dane a poplatky	-	-
Iné	(29)	(37)
<b>Ostatné prevádzkové náklady celkom</b>	<b>(810)</b>	<b>(1 010)</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. jún 2021	30. jún 2020
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	180	<b>(335)</b>
z toho čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom	180	(337)
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči bankám	-	-
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z dlhových cenných papierov	-	2
Odpis pohľadávok	-	(79)
Výnosy z postúpených pohľadávok	-	-
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	-	-
Čisté rozpustenie rezerv na úverové prísluby	5	7
Čisté rozpustenie opravných položiek k nehmotnému majetku	31	62
<b>Celkom</b>	<b>216</b>	<b>(345)</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Počas roku 2020 Banka pristúpila k tvorbe opravných položiek v súvislosti so stále otáznym vývojom pandémie Covid-19 a jej predpokladanými dopadmi na ekonomiku. Viac v poznámke č.2.7.3.

K 30.6.2021 banka prehodnotila výšku vytvorených opravných položiek súvisiacich s prebiehajúcou pandemiou, výsledkom čoho bolo čiastočné rozpustenie tzv. Covid-19 add-onu na úroveň 182 tis. EUR.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hodnota Covid-19 add-on k 30. júnu 2021 a 31. decembru 2020, ktorý je reportovaný v stupni 2.

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote		
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	170	247
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	12	61
<b>Celkom</b>	182	308

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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. júnu 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. jún 2021
<b>Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)</b>								
Stupeň 1	29	-	-	-	-	-	-	29
<b>Celkom</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29</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	51	(36)	(96)	(3)	-	-	234
Medziúvery fyzické osoby	305	50	(36)	(95)	(3)	-	-	221
Stavebné úvery fyzické osoby	7	1	-	(1)	-	-	-	7
Medziúvery právnické osoby	6	-	-	-	-	-	-	6
Stavebné úvery práv. osoby	0	-	-	-	-	-	-	0
Stupeň 2	1 227	11	(212)	(15)	5	-	-	1 016
Medziúvery fyzické osoby	1 123	1	(211)	(10)	3	-	-	906
Stavebné úvery fyzické osoby	104	10	(1)	(5)	2	-	-	110
Stupeň 3	4 387	6	(140)	132	118	(94)	125	4 534
Medziúvery fyzické osoby	4 271	-	(128)	135	98	(94)	125	4 407
Stavebné úvery fyzické osoby	92	4	(12)	(3)	20	-	-	101
Ost. pohľadávky voči klientom	24	2	-	-	-	-	-	26
<b>Celkom</b>	<b>5 932</b>	<b>68</b>	<b>(388)</b>	<b>21</b>	<b>120</b>	<b>(94)</b>	<b>125</b>	<b>5 784</b>
<b>Nehmotný majetok</b>								
Nehmotný majetok	191	-	(31)	-	-	-	-	160
<b>Celkom</b>	<b>6 152</b>	<b>68</b>	<b>(419)</b>	<b>21</b>	<b>120</b>	<b>(94)</b>	<b>125</b>	<b>5 973</b>
<b>Celkom opravné položky</b>	<b>6 152</b>	<b>68</b>	<b>(419)</b>	<b>21</b>	<b>120</b>	<b>(94)</b>	<b>125</b>	<b>5 973</b>
<b>Rezervy na podsúvahové riziká</b>								
Stupeň 1	15	8	(3)	(10)	-	-	-	10
Medziúvery fyzické osoby	15	8	(3)	(10)	-	-	-	10
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>15</b>	<b>8</b>	<b>(3)</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10</b>
<b>Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>6 167</b>	<b>76</b>	<b>(422)</b>	<b>11</b>	<b>120</b>	<b>(94)</b>	<b>125</b>	<b>5 983</b>

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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. júnu 2020

(v tis. EUR)	1. január 2020	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stagemi*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30. jún 2020
<b>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)</b>								
Stage 1	24	-	-	-	-	-	-	24
<b>Celkom</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)</b>								
Stage 1	2	-	(2)	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</b>								
Stage 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>								
Stage 1	267	60	(29)	(15)	(9)	-	-	274
Medziúvery fyzické osoby	254	59	(29)	(14)	(9)	-	-	261
Stavebné úvery fyzické osoby	6	1	-	(1)	-	-	-	6
Medziúvery právnické osoby	7	-	-	-	-	-	-	7
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	976	26	(71)	28	197	-	-	1 156
Medziúvery fyzické osoby	945	6	(70)	28	191	-	-	1 100
Stavebné úvery fyzické osoby	31	20	(1)	-	6	-	-	56
Stage 3	5 948	5	(251)	189	287	(79)	196	6 295
Medziúvery fyzické osoby	5 809	-	(246)	188	269	(79)	196	6 137
Stavebné úvery fyzické osoby	116	2	(5)	1	18	-	-	132
Ost. pohľadávky voči klientom	23	3	-	-	-	-	-	26
<b>Celkom</b>	<b>7 191</b>	<b>91</b>	<b>(351)</b>	<b>202</b>	<b>475</b>	<b>(79)</b>	<b>196</b>	<b>7 725</b>
<b>Nehmotný majetok</b>								
Nehmotný majetok	253	-	(62)	-	-	-	-	191
<b>Celkom</b>	<b>253</b>	<b>-</b>	<b>(62)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>191</b>
<b>Celkom opravné položky</b>	<b>7 470</b>	<b>91</b>	<b>(415)</b>	<b>202</b>	<b>475</b>	<b>(79)</b>	<b>196</b>	<b>7 940</b>
<b>Rezervy na podsúvahové riziká</b>								
Stage 1	16	8	(3)	(12)	-	-	-	9
Medziúvery fyzické osoby	16	8	(3)	(12)	-	-	-	9
Stage 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>(3)</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9</b>
<b>Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>7 486</b>	<b>99</b>	<b>(418)</b>	<b>190</b>	<b>475</b>	<b>(79)</b>	<b>196</b>	<b>7 949</b>

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



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 9 DAŇ Z PRÍJMOV

(v tis. EUR)	30. jún 2021	30. jún 2020
Náklady na splatnú daň z príjmu	(3)	(63)
Náklady z titulu odloženej dane z príjmu	(189)	13
<b>Celkom</b>	<b>(192)</b>	<b>(50)</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. jún 2021	30. jún 2020
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>797</b>	<b>357</b>
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	(167)	(75)
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	(25)	-
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	-	25
<b>Zaúčtovaný daňový náklad</b>	<b>(192)</b>	<b>(50)</b>

### 10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
<b>V amortizovanej hodnote:</b>		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	2 156	3 345
<b>Celkom</b>	<b>2 156</b>	<b>3 345</b>

Zostatky na účtoch v centrálnej banke sú úročené priemernou sadzbou pre hlavné refinančné operácie Eurosystemu k 30. júnu 2021 sadzbou (-0,50) % p.a. (k 31. decembru 2020 bola (-0,50) % p.a.)

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

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
<b>Dlhové nástroje:</b>		
Štátne dlhopisy	-	-
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	64 767	65 209
<b>Celkom dlhopisy</b>	<b>64 767</b>	<b>65 209</b>
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	(29)	(29)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	64 738	65 180
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok</b>	<b>64 738</b>	<b>65 180</b>

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok k 30. júnu 2021 bola 0,69 % p.a. (k 31. decembru 2020 bola 0,69 % p.a.).

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 5 307 tis. EUR (k 31. decembru 2020 bola 5 127 tis. EUR) z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 30. júnu 2021 je priemerná doba splatnosti 32 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,90%. (K 31. decembru 2020 je priemerná doba splatnosti 38 mesiacov a priemerná úroková miera je 0,90 %.)

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
<b>Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:</b>		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	3 048	9 533
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	3 048	9 533
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči bankám (pozn. č.8)	-	-
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom</b>	<b>3 048</b>	<b>9 533</b>

Priemerná nominálna úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 30. júnu 2021 bola 0 % p.a. (k 31. decembru 2020: 0% p.a.).

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

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:</b>		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	75 145	79 979
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	10 224	9 983
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	35 142	36 121
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 515	3 503
<b>Úvery celkom (brutto)</b>	<b>124 026</b>	<b>129 586</b>
Ostatné pohľadávky voči klientom	26	26
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)</b>	<b>124 052</b>	<b>129 612</b>
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom (pozn.č.8)	(5 784)	(5 932)
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)</b>	<b>118 268</b>	<b>123 680</b>

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 30. júnu 2021 bola 3,74 % p.a. (k 31. decembru 2020: 3,75 % p.a.).

#### 13.1 Prehľad o podmienených záväzkoch

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
<b>Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:</b>		
Medziúvery fyzické osoby	1 554	1 922
Stavebné úvery fyzické osoby	4	2
Medziúvery právnické osoby	1 136	291
<b>Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom</b>	<b>2 694</b>	<b>2 215</b>
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	(10)	(15)
<b>Podmienené záväzky celkom</b>	<b>2 684</b>	<b>2 200</b>

Poskytnuté nevyčerpané limity/prísľuby úverov predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver. Úverové riziko spojené s príslubmi úverov predstavuje pre banku potenciálnu stratu vo výške celkových nečerpaných príslubov. Vydané prísluby úverov sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, preto je objem pravdepodobnej straty nižší než celková výška nečerpaných príslubov.

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
<b><i>Dlhové nástroje:</i></b>		
Štátne dlhopisy	5 030	5 141
Zmenky	-	-
<b>Celkom dlhopisy</b>	<b>5 030</b>	<b>5 141</b>
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	-	-
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	5 030	5 141
<b>Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote</b>	<b>5 030</b>	<b>5 141</b>

Priemerná efektívna úroková miera dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2021 bola 4,50% p.a. (k 31. decembru 2020 bola 4,50% p.a.)

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 156 tis. EUR (k 31. decembru 2020 bola 6 408 tis. EUR) z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 30. júnu 2020 je priemerná doba splatnosti 59 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50%. (K 31. decembru 2020 je priemerná doba splatnosti 65 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50%.)

### 15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLĀDÁVKA/ZÁVÄZOK

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane v júni 2021 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2020: 21%).

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
<b>Daňová sadzba</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>
<b><i>Odložená daňová pohľadávka</i></b>		
Opravné položky	591	837
Nevyplatené odmeny	43	43
Nevyfakturované služby a dodávky	64	64
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	183	188
Hmotný majetok	1	1
Daňová strata	63	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	-	-
<b>Odložená daňová pohľadávka celkom</b>	<b>945</b>	<b>1 133</b>
<b><i>Odložený daňový záväzok</i></b>		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	122	183
<b>Odložený daňový záväzok celkom</b>	<b>122</b>	<b>183</b>
<b>Výsledná odložená daňová pohľadávka</b>	<b>823</b>	<b>950</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 16 BUDOVY A ZARIADENIA

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	250
Prírastky	-	-	-	9	9
Úbytky	-	-	-	-	-
Presun	-	5	-	(5)	-
<b>30. jún 2021</b>	<b>9</b>	<b>227</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>259</b>
<b>Oprávky</b>					
1. január 2021	(9)	(178)	(8)	-	(195)
Úbytky	-	-	-	-	-
Odpis	-	(10)	-	-	(10)
<b>30. jún 2021</b>	<b>(9)</b>	<b>(188)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(205)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>3</b>	<b>12</b>	<b>54</b>

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2020:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
<b>Obstarávacia cena</b>					
1. január 2020	9	306	11	9	335
Prírastky	-	-	-	46	46
Úbytky	-	(131)	-	-	(131)
Presun	-	47	-	(47)	-
<b>31. december 2020</b>	<b>9</b>	<b>222</b>	<b>11</b>	<b>8</b>	<b>250</b>
<b>Oprávky</b>					
1. január 2020	(9)	(283)	(8)	-	(300)
Úbytky	-	131	-	-	131
Odpis	-	(26)	-	-	(26)
<b>31. december 2020</b>	<b>(9)</b>	<b>(178)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>(195)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>55</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 17 PRÁVO NA UŽÍVANIE AKTÍVA

K 30. júnu 2021 banka neevidovala Práva na užívanie aktíva v kategórii Budovy.

K 30. júnu 2021 banka vykázala na riadku "Ostatné prevádzkové náklady" náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške 2 tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (13) tis. EUR (poznámka č.7).

Prírastky a úbytky Práv na užívanie aktíva v kategórii Budovy v roku 2020:

(v tis. EUR)	31. december 2020
<b>Obstarávacia cena</b>	
1. január 2020	116
Prírastky	-
Úbytky	(93)
Vyradenie	(23)
<b>31. december 2020</b>	<b>-</b>
<b>Oprávky</b>	
1. január 2020	(11)
Amortizácie	(12)
Vyradenie	23
<b>31. december 2020</b>	<b>-</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	<b>-</b>

K 31. decembru 2020 banka vykázala na riadku „Ostatné úrokové náklady“ úrok z lízingového záväzku vo výške (1) tis. EUR (poznámka č.3).

K 31. decembru 2020 banka vykázala na riadku "Ostatné prevádzkové náklady" náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške (16) tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (34) tis. EUR (poznámka č.7).

### 18 NEHMOTNÝ MAJETOK

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	-	142	142
Presuny	63	(63)	-
<b>30. jún 2021</b>	<b>10 008</b>	<b>79</b>	<b>10 087</b>
<b>Oprávky</b>			
1. január 2021	(8 823)	-	(8 823)
Odpisy	(105)	-	(105)
<b>30. jún 2021</b>	<b>(8 928)</b>	<b>-</b>	<b>(8 928)</b>
<b>Opravné položky</b>			
1. január 2021	(191)	-	(191)
Rozpustenie (pozn. č.8)	31	-	31
<b>30. jún 2021</b>	<b>(160)</b>	<b>-</b>	<b>(160)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	<b>920</b>	<b>79</b>	<b>999</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Majetok v zostatkovej hodnote 1 125 tis. EUR (po odpočítaní oprávok) bol testovaný na znehodnotenie a na základe výsledku testu bola znížená jeho hodnota o sumu 160 tis. EUR. Zostatková účtovná hodnota 920 tis. EUR predstavuje budúce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku. Testovanie majetku na znehodnotenie v roku 2021 nebolo vykonané v súvislosti s dopadmi pandémie Covid-19.

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2020:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
<b>Obstarávacía cena</b>			
1. január 2020	9 666	-	9 666
Prírastky	-	279	279
Presuny	279	(279)	-
<b>31. december 2020</b>	<b>9 945</b>	<b>-</b>	<b>9 945</b>
<b>Oprávky</b>			
1. január 2020	(8 644)	-	(8 644)
Odpisy	(179)	-	(179)
<b>31. december 2020</b>	<b>(8 823)</b>	<b>-</b>	<b>(8 823)</b>
<b>Opravné položky</b>			
1. január 2020	(253)	-	(253)
Rozpustenie (pozn. č.8)	62	-	62
<b>31. december 2020</b>	<b>(191)</b>	<b>-</b>	<b>(191)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	<b>931</b>	<b>-</b>	<b>931</b>

Majetok v zostatkovej hodnote 1 122 tis. EUR (po odpočítaní oprávok) bol testovaný na znehodnotenie a na základe výsledku testu bola znížená jeho hodnota o sumu 191 tis. EUR. Zostatková účtovná hodnota 931 tis. EUR predstavuje budúce ekonomické benefity plynúce banke z tohto majetku. Testovanie majetku na znehodnotenie v roku 2020 nebolo vykonané v súvislosti s dopadmi pandémie Covid-19.

## 19 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
<b>Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote</b>		
Prijaté vklady od klientov	168 307	181 401
Ostatné záväzky voči klientom	568	449
<b>Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom</b>	<b>168 875</b>	<b>181 850</b>

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

Priemerná nominálna úroková miera na záväzkoch voči klientom k 30. júnu 2021 bola 0,32 % p.a. (k 31. decembru 2020: 0,32 % p.a.).

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### 20 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
<b>Ostatné finančné záväzky</b>		
Rôzni veritelia	6	82
Záväzky z lízingu	-	-
<b>Ostatné finančné záväzky celkom</b>	<b>6</b>	<b>82</b>
<b>Ostatné nefinančné záväzky</b>		
Zúčtovanie so zamestnancami	138	124
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom z toho daň vyberaná zrážkou	28 4	148 126
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	72	73
Výdavky budúcich období	-	-
Rezervy na nevyfaktúrované dodávky	357	302
Rezervy na mzdové bonusy	75	205
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	28	26
<b>Ostatné nefinančné záväzky celkom</b>	<b>698</b>	<b>878</b>
<b>Ostatné záväzky celkom</b>	<b>704</b>	<b>960</b>

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

### 21 FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č.26)	1	61
<b>Finančné záväzky na obchodovanie</b>	<b>1</b>	<b>61</b>
<b>Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát</b>	<b>1</b>	<b>61</b>

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

### 22 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	30. jún 2021	31. december 2020
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. júnu 2021

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 30. júnu 2021 banka uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 83 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 1 815 tis. EUR. K 31. decembru 2020 bol zákonný rezervný fond vo výške 1 732 tis. EUR.

### 22.3 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(v tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2020	2019
Prídely do rezervného fondu	83	116
Vyplatenie dividend	386	654
Nerozdelený zisk	364	387
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie</b>	<b>833</b>	<b>1 157</b>

\* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

Dividenda na akciu je nasledovná:

(v tis. EUR)	2020	2019
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. jún 2021	31. december 2020
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	2 156	3 345
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	12	3 048	9 533
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom</b>		<b>5 204</b>	<b>12 878</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 zavierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

### 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. jún 2021	31. december 2020
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	2 156	3 345
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	64 738	65 180
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	3 048	9 533
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	118 267	123 680
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 030	5 141
Ostatné aktíva	252	3
<b>Celkom</b>	<b>193 491</b>	<b>206 883</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	2 684	2 200
<b>Celkom nevyčerpané limity úverov</b>	<b>2 684</b>	<b>2 200</b>
<b>Celková expozícia voči úverovému riziku</b>	<b>196 175</b>	<b>209 083</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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. jún 2021	31. december 2020
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 10)	2 156	3 345
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	64 738	65 180
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	3 048	9 533
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	118 267	123 680
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	69 550	74 224
z toho: Kategória 0	66 389	70 970
Kategória 1	256	519
Kategória 2	782	1 257
Kategória 3	881	170
Kategória 4	1 241	1 308
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	10 067	9 835
z toho: Kategória 0	9 926	9 724
Kategória 1	43	24
Kategória 2	21	84
Kategória 3	72	2
Kategória 4	4	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	35 136	36 115
z toho: Kategória 0	35 136	36 115
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 515	3 503
z toho: Kategória 0	3 515	3 503
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	3
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 030	5 141
<b>Celkom</b>	<b>193 239</b>	<b>206 880</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	2 684	2 200
z toho: Kategória 0	2 684	2 200
<b>Celkom</b>	<b>2 684</b>	<b>2 200</b>
<b>Celková expozícia voči úverovému riziku</b>	<b>195 923</b>	<b>209 080</b>

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k Slovenskej sporiteľni, a.s. vo výške 21 169 tis. EUR (k 31. decembru 2020 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k Slovenskej sporiteľni, a.s. vo výške 21 327 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. júnu 2021

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. júnu 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	59 615	(221)	59 394	8 218	(967)	7 251	7 313	(4 408)	2 905	75 146	(5 596)	69 550
z toho: Kategória 0	59 615	(221)	59 394	7 902	(907)	6 995	-	-	-	67 517	(1 128)	66 389
Kategória 1	-	-	-	316	(60)	256	-	-	-	316	(60)	256
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	877	(95)	782	877	(95)	782
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	1 115	(234)	881	1 115	(234)	881
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	5 321	(4 079)	1 242	5 321	(4 079)	1 242
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 873	(7)	8 866	1 152	(49)	1 103	198	(100)	98	10 223	(156)	10 067
z toho: Kategória 0	8 873	(7)	8 866	1 107	(47)	1 060	-	-	-	9 980	(54)	9 926
Kategória 1	-	-	-	45	(2)	43	-	-	-	45	(2)	43
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	33	(12)	21	33	(12)	21
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	81	(8)	73	81	(8)	73
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	84	(80)	4	84	(80)	4
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	35 142	(6)	35 136	-	-	-	-	-	-	35 142	(6)	35 136
z toho: Kategória 0	35 142	(6)	35 136	-	-	-	-	-	-	35 142	(6)	35 136
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 515	-	3 515	-	-	-	-	-	-	3 515	-	3 515
z toho: Kategória 0	3 515	-	3 515	-	-	-	-	-	-	3 515	-	3 515
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	26	(26)	-	26	(26)	-
z toho: Kategória 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	26	(26)	-	26	(26)	-
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom</b>	<b>107 145</b>	<b>(234)</b>	<b>106 911</b>	<b>9 370</b>	<b>(1 016)</b>	<b>8 354</b>	<b>7 537</b>	<b>(4 534)</b>	<b>3 003</b>	<b>124 052</b>	<b>(5 784)</b>	<b>118 268</b>
Podsúvahové záväzky	2 694	(10)	2 684	-	-	-	-	-	-	2 694	(10)	2 684
z toho: Kategória 0	2 694	(10)	2 684	-	-	-	-	-	-	2 694	(10)	2 684
<b>Celkové úverové riziko</b>	<b>109 839</b>	<b>(244)</b>	<b>109 595</b>	<b>9 370</b>	<b>(1 016)</b>	<b>8 354</b>	<b>7 537</b>	<b>(4 534)</b>	<b>3 003</b>	<b>126 746</b>	<b>(5 794)</b>	<b>120 952</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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 2020 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	62 787	(305)	62 482	10 190	(1 183)	9 007	7 002	(4 267)	2 735	79 979	(5 755)	74 224
z toho: Kategória 0	62 787	(305)	62 482	9 582	(1 094)	8 488	-	-	-	72 369	(1 399)	70 970
Kategória 1	-	-	-	608	(89)	519	-	-	-	608	(89)	519
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	1 598	(341)	1 257	1 598	(341)	1 257
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	457	(287)	170	457	(287)	170
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	4 947	(3 639)	1 308	4 947	(3 639)	1 308
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 618	(7)	8 611	1 181	(44)	1 137	184	(97)	87	9 983	(148)	9 835
z toho: Kategória 0	8 618	(7)	8 611	1 155	(42)	1 113	-	-	-	9 773	(49)	9 724
Kategória 1	-	-	-	26	(2)	24	-	-	-	26	(2)	24
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	103	(19)	84	103	(19)	84
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	28	(26)	2	28	(26)	2
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	53	(52)	1	53	(52)	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	36 121	(6)	36 115	-	-	-	-	-	-	36 121	(6)	36 115
z toho: Kategória 0	36 121	(6)	36 115	-	-	-	-	-	-	36 121	(6)	36 115
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 503	-	3 503	-	-	-	-	-	-	3 503	-	3 503
z toho: Kategória 0	3 503	-	3 503	-	-	-	-	-	-	3 503	-	3 503
Ostatné pohľadávky voči klientom	3	-	3	-	-	-	23	(23)	-	26	(23)	3
z toho: Kategória 0	3	-	3	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	23	(23)	-	23	(23)	-
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom</b>	<b>111 032</b>	<b>(318)</b>	<b>110 714</b>	<b>11 371</b>	<b>(1 227)</b>	<b>10 144</b>	<b>7 209</b>	<b>(4 387)</b>	<b>2 822</b>	<b>129 612</b>	<b>(5 932)</b>	<b>123 680</b>
Podsúvahové záväzky	2 215	(15)	2 200	-	-	-	-	-	-	2 215	(15)	2 200
z toho: Kategória 0	2 215	(15)	2 200	-	-	-	-	-	-	2 215	(15)	2 200
<b>Celkové úverové riziko</b>	<b>113 247</b>	<b>(333)</b>	<b>112 914</b>	<b>11 371</b>	<b>(1 227)</b>	<b>10 144</b>	<b>7 209</b>	<b>(4 387)</b>	<b>2 822</b>	<b>131 827</b>	<b>(5 947)</b>	<b>125 880</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

### B Kreditná kvalita finančných aktív okrem úverov a pohľadávok voči klientom

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 30. júnu 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+	2 156
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	21 169
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	20 920
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	13 140
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa1	9 538
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa1	3 048
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	5 030
<b>Celkom</b>				<b>75 001</b>

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

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	3 345
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	21 334
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	21 157
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	13 182
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa1	9 536
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa1	9 533
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	5 141
<b>Celkom</b>				<b>83 228</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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. júnu 2021

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	671
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-
<b>Celkom</b>	<b>671</b>

K 31. decembru 2020

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	626
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-
<b>Celkom</b>	<b>626</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. júnu 2021

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 724	370
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	81	-
<b>Celkom</b>	<b>2 724</b>	<b>370</b>

K 31. decembru 2020

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 620	295
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	77	-
<b>Celkom</b>	<b>2 697</b>	<b>295</b>

V roku 2021 boli zrealizované kolaterály vo výške 0 tis. EUR (v roku 2020 vo výške 17 tis. EUR).

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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. júnu 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	153	485	638	(17)	(232)	(249)	136	253	389
Stavebné úvery	31	17	48	(2)	(6)	(8)	29	11	40
<b>Celkom</b>	<b>184</b>	<b>502</b>	<b>686</b>	<b>(19)</b>	<b>(238)</b>	<b>(257)</b>	<b>165</b>	<b>264</b>	<b>429</b>

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

(v tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota		
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom
Fyzické osoby									
Medziúvery	133	504	637	(15)	(267)	(282)	118	237	355
Stavebné úvery	19	6	25	-	(4)	(4)	19	2	21
<b>Celkom</b>	<b>152</b>	<b>510</b>	<b>662</b>	<b>(15)</b>	<b>(271)</b>	<b>(286)</b>	<b>137</b>	<b>239</b>	<b>376</b>



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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 prerokované v pravidelných intervaloch.

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

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

K 30. júnu 2021:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	160 744	1 959	6 075	242	-	<b>169 021</b>
Ostatné záväzky	-	702	14	-	-	-	<b>716</b>
<b>Záväzky celkom</b>	-	<b>161 446</b>	<b>1 973</b>	<b>6 075</b>	<b>242</b>	-	<b>169 737</b>
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	2 684	-	-	-	-	<b>2 684</b>
<b>Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom</b>	-	<b>2 684</b>	-	-	-	-	<b>2 684</b>

K 31. decembru 2020:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	173 709	1 434	6 701	235	-	<b>182 079</b>
Ostatné záväzky	-	946	64	24	35	-	<b>1 069</b>
<b>Záväzky celkom</b>	-	<b>174 655</b>	<b>1 498</b>	<b>6 725</b>	<b>270</b>	-	<b>183 148</b>
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	2 215	-	-	-	-	<b>2 215</b>
<b>Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom</b>	-	<b>2 215</b>	-	-	-	-	<b>2 215</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2021

pripravené 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 zavierky do očakávaného dátumu splatnosti.

K 30. júnu 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	5 204	-	-	-	-	-	<b>5 204</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	9 117	7 158	43 474	4 990	-	<b>64 739</b>
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	3 875	12 236	41 038	61 119	-	<b>118 268</b>
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	1 649	6 528	20 092	41 281	-	<b>69 550</b>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	620	1 652	6 226	1 569	-	<b>10 067</b>
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	1 415	3 555	12 464	17 702	-	<b>35 136</b>
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	191	501	2 256	567	-	<b>3 515</b>
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	32	4 998	-	-	<b>5 030</b>
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	54	<b>54</b>
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	999	<b>999</b>
Pohľadávka dane z príjmu	-	-	90	-	-	-	<b>90</b>
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	823	-	-	<b>823</b>
Ostatné finančné aktíva	-	6	-	-	-	-	<b>6</b>
Ostatné nefinančné aktíva	-	23	243	-	-	-	<b>266</b>
<b>Aktíva celkom</b>	<b>5 204</b>	<b>13 021</b>	<b>19 759</b>	<b>90 333</b>	<b>66 109</b>	<b>1 053</b>	<b>195 479</b>
<b>Záväzky</b>							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	1	-	-	<b>1</b>
Záväzky voči klientom	2 668	7 959	23 940	84 463	49 845	-	<b>168 875</b>
Ostatné finančné záväzky	-	6	-	-	-	-	<b>6</b>
Ostatné nefinančné záväzky	-	694	-	-	4	-	<b>698</b>
Záväzok dane z príjmu	-	-	-	-	-	-	-
Rezervy	-	-	11	-	-	-	<b>11</b>
<b>Záväzky celkom</b>	<b>2 668</b>	<b>8 659</b>	<b>23 951</b>	<b>84 464</b>	<b>49 849</b>	-	<b>169 591</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>2 536</b>	<b>4 362</b>	<b>(4 192)</b>	<b>5 869</b>	<b>16 260</b>	<b>1 053</b>	<b>25 888</b>

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

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2020:

(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	12 878	-	-	-	-	-	<b>12 878</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	230	9 102	50 837	5 011	-	<b>65 180</b>
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	4 616	9 864	42 877	66 323	-	<b>123 680</b>
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	2 312	4 900	21 246	45 766	-	<b>74 224</b>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	605	1 606	6 168	1 456	-	<b>9 835</b>
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	1 509	2 850	13 272	18 484	-	<b>36 115</b>
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	190	505	2 191	617	-	<b>3 503</b>
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	3	-	-	-	<b>3</b>
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	-	143	-	4 998	-	<b>5 141</b>
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	55	<b>55</b>
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	931	<b>931</b>
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	950	-	-	<b>950</b>
Ostatné finančné aktíva	-	1	-	-	-	-	<b>1</b>
Ostatné nefinančné aktíva	-	11	1	-	-	-	<b>12</b>
<b>Aktíva celkom</b>	<b>12 878</b>	<b>4 858</b>	<b>19 110</b>	<b>94 664</b>	<b>76 332</b>	<b>986</b>	<b>208 828</b>
<b>Závazky</b>							
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	36	25	-	<b>61</b>
Závazky voči klientom	1 693	11 995	20 304	93 768	54 090	-	<b>181 850</b>
Ostatné finančné záväzky	-	82	-	-	-	-	<b>82</b>
Ostatné nefinančné záväzky	-	808	64	6	-	-	<b>878</b>
Závazok dane z príjmu	-	-	39	-	-	-	<b>39</b>
Rezervy	-	-	16	-	-	-	<b>16</b>
<b>Závazky celkom</b>	<b>1 693</b>	<b>12 885</b>	<b>20 423</b>	<b>93 810</b>	<b>54 115</b>	<b>-</b>	<b>182 926</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>11 185</b>	<b>(8 027)</b>	<b>(1 313)</b>	<b>854</b>	<b>22 217</b>	<b>986</b>	<b>25 902</b>

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2021

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. júnu 2021 ani k 31. decembru 2020 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:

Za rok končiaci sa 30. júnu 2021:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(22,07)	(6,59)	(0,41)	6,75	30,57	20,98	28,91	30,1	30,93	26,35	21,41

Za rok končiaci sa 31. decembru 2020:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(24,3)	(6,11)	(3,65)	6,09	17,85	32,46	28,11	30,23	31,27	28,32	23,52

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 166,93 tis. EUR (k 31. decembru 2020: o 163,79 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 30. júnu 2021 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 22,10 tis. EUR (k 31. decembru 2020: pokles o 24,30 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. júnu 2020 vo výške 144,10 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 172,90 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. júnu 2021

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. jún 2021	30. jún 2020
Úrokové náklady z termínovaných vkladov	ČSOB SR	-	-
	Vrcholový manažment	-	-
Náklady na poplatky a provízie	ČSOB SR	(13)	-
Náklady na prenájom hmotného majetku	ČSOB Leasing, a.s.	(11)	(16)
	ČSOB Real, s.r.o	(80)	(110)
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	-	-
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(37)	(46)
	KBC Group NV	(29)	(22)
	ČSOB ČR	(1)	-
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB SR	(10)	(29)
	ČSOB Leasing, a.s.	(1)	-
	ČSOB Real, s.r.o	(18)	(27)
	ČSOB Poistovňa, a.s.	-	(4)
	KBC Group NV	-	-

Personálne náklady vrcholového manažmentu k 30. júnu 2021 boli 258 tis. EUR (k 30. júnu 2020: 213 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom banky. K 30. júnu 2021 boli príspevky na dôchodkové zabezpečenie vrcholového manažmentu vo výške 15 tis. EUR (k 30. júnu 2020 15 tis. EUR)

#### Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. jún 2021	30. jún 2020
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	16	16
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	(3)	(7)
Úrokové výnosy zo zmeniek	ČSOB Real, s.r.o	-	8
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	1	1

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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. jún 2021	31. december 2020
Bežné účty	ČSOB SR	3 048	9 533
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	9 538	9 536
Zmenky	ČSOB Real, s.r.o	-	-

### Záväzky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. jún 2021	31. december 2020
Finančné deriváty na obchodovanie	ČSOB SR	1	61
Ostatné záväzky	ČSOB SR	2	106
	KBC Group NV	-	1
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	171	111

Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov je 0,47% (k 31. decembru 2020 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. jún 2021	31. december 2020
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	57 700	57 700

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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. 21.

### 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 banky k 30. júnu 2021 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. júnu 2021

(v tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	Záväzky	Kladná	Záporná
<b>Deriváty na obchodovanie k 30. júnu 2021</b>				
<b>Úrokové kontrakty</b>				
Úrokové swapy	6 000	6 000	-	1
<b>Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 21)</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>	-	<b>1</b>

K 31. decembru 2020:

(v tis. EUR)	Nominálne hodnoty		Reálne hodnoty	
	Aktíva	Záväzky	Kladná	Záporná
<b>Deriváty na obchodovanie k 31. decembru 2020</b>				
<b>Úrokové kontrakty</b>				
Úrokové swapy	8 000	8 000	-	61
<b>Deriváty na obchodovanie (pozn. č. 21)</b>	<b>8 000</b>	<b>8 000</b>	-	<b>61</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2021

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. júnu 2021:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	64 735	-	64 735
<b>Dlhopisy celkom</b>	-	<b>64 735</b>	-	<b>64 735</b>

Počas roku 2021 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 2020:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	65 180	-	65 180
<b>Dlhopisy celkom</b>	-	<b>65 180</b>	-	<b>65 180</b>

Počas roku 2020 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 príloženej tabuľke:

K 30. júnu 2021:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Úvery a pohľadávky voči bankám	3 048	-	3 048	-
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	69 550	-	-	74 070
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	10 067	-	-	10 185
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	35 136	-	-	35 720
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 515	-	-	3 668
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	5 030	6 193	-	-
<b>Záväzky voči klientom</b>	<b>168 307</b>	-	-	<b>168 822</b>



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2020:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Úvery a pohľadávky voči bankám	9 533	-	9 533	-
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	74 224	-	-	79 048
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 835	-	-	9 950
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	36 115	-	-	36 715
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 503	-	-	3 655
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	5 141	6 346	-	-
Závazky voči klientom	181 401	-	-	181 805

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 hodnotnou. Reálne hodnoty finančných aktív v amortizovanej hodnote sú založené na kótovaných trhovými 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 trhovými cenami 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. júnu 2021

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 vyhovedla 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. júnu 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 boli vlastné zdroje banky nasledovné:

(v tis. EUR)	30. jún 2021	31. december 2020
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>24 283</b>	<b>24 136</b>
<b>KAPITÁL TIER 1</b>	<b>24 283</b>	<b>24 136</b>
<b>VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1</b>	<b>24 283</b>	<b>24 136</b>
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené straty	(918)	(1 282)
<i>Neuhradené straty minulých rokov</i>	(918)	(1 282)
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>	-	-
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.</i>	604	833
<i>(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	(604)	(833)
Akumulovaný iný komplexný výsledok	487	719
Ostatné rezervy	1 815	1 732
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(999)	(931)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(2)	(2)
<b>KAPITÁL TIER 2</b>	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-	-

Na základe informácií poskytnutých kľúčovému vedeniu banky, k 30. júnu 2021 a 31. decembru 2020 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. júnu 2021

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

---

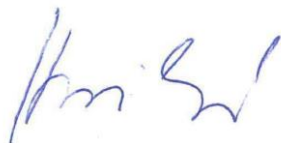
### 29 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

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 29. júla 2021.



Radomír Kašiar  
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová  
Člen predstavenstva