



## **Priebežná účtovná zvierka**

**k 30. septembru 2019**

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom  
Európskou úniou

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

## Obsah

Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2019.....	3
Výkaz komplexného výsledku k 30. septembru 2019.....	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 30. septembru 2019 .....	5
Výkaz peňažných tokov k 30. septembru 2019 .....	6
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke .....	7
1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE .....	7
2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY .....	8
3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY .....	19
4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ.....	19
5 PERSONÁLNE NÁKLADY .....	20
6 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY.....	21
7 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA.....	21
8 DAŇ Z PRÍJMOV .....	24
9 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE .....	24
10 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK .....	24
11 ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	25
12 ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE .....	25
13 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	26
14 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK .....	26
15 NEHMOTNÝ MAJETOK.....	27
16 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE .....	27
17 OSTATNÉ ZÁVÄZKY .....	28
18 VLASTNÉ IMANIE .....	28
19 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV .....	29
20 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK.....	30
21 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI.....	42
22 REÁLNE HODNOTY .....	44
23 VLASTNÉ ZDROJE .....	46
24 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI.....	48

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2019**

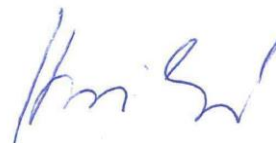
(v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis.EUR)	Pozn.	30. september 2019	31. december 2018
<b>Aktíva</b>			
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	9	5 346	14 182
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		156 532	167 742
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	13	13 791	13 908
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		142 741	153 834
<i>Úvery a pohľadávky voči bankám</i>	11	7 759	8 410
<i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>	12	134 982	145 424
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	10	73 339	66 249
Pohľadávka z dane z príjmu		51	311
Odložená daňová pohľadávka	14	956	1 349
Budovy a zariadenia		153	49
Nehmotný majetok	15	922	747
Ostatné aktíva		617	147
<b>Aktíva celkom</b>		<b>237 916</b>	<b>250 776</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16	211 505	225 140
<i>Závazky voči klientom - prijaté vklady</i>		210 951	224 273
<i>Ostatné záväzky voči klientom</i>		554	867
Rezervy		15	13
Ostatné záväzky	17	1 020	1 276
<b>Závazky</b>		<b>212 540</b>	<b>226 429</b>
Základné imanie	18.1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	18.2	1 616	1 550
Neuhradené straty minulých rokov		(1 669)	(1 669)
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	18.3	857	(98)
Zisk za účtovné obdobie		672	664
<b>Vlastné imanie</b>		<b>25 376</b>	<b>24 347</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>237 916</b>	<b>250 776</b>

Túto priebežnú účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 22. októbra 2019 a v jeho mene podpísali:



Radomír Kašiar  
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová  
Člen predstavenstva

Priložené poznámky na stranách 7 až 48 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**Výkaz komplexného výsledku k 30. septembru 2019**

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	30. september 2019	30. september 2018
Úrokové výnosy	3	4 782	5 363
Úrokové náklady	3	(1 488)	(1 635)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>3 294</b>	<b>3 728</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	4	1 076	1 288
Náklady na poplatky a provízie	4	(112)	(87)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>964</b>	<b>1 201</b>
Čistá strata z finančných operácií		(1)	(3)
Ostatné prevádzkové (náklady) / výnosy		11	5
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>4 268</b>	<b>4 931</b>
Personálne náklady	5	(1 937)	(1 787)
Ostatné prevádzkové náklady	6	(1 333)	(1 471)
Odpisy a amortizácia		(111)	(425)
Rezervy		(1)	(4)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(3 382)</b>	<b>(3 687)</b>
Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením		886	1 244
Straty zo znehodnotenia	0	(13)	(477)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>873</b>	<b>766</b>
Daň z príjmu	8	(201)	(204)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>672</b>	<b>563</b>
<b>Ostatné komplexné zisky a straty:</b>			
Položky, ktoré nemôžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		1 178	(709)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	18.3	(247)	149
<b>Ostatné komplexné straty celkom</b>		<b>931</b>	<b>(560)</b>
<b>Komplexný výsledok hospodárenia</b>		<b>1 603</b>	<b>3</b>

Priložené poznámky na stranách 7 až 48 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 30. septembru 2019**

(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 2018</b>	<b>23 900</b>	<b>72</b>	<b>1 501</b>	<b>(1 669)</b>	<b>489</b>	<b>0</b>	<b>24 293</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(560)	-	-	-	563	3
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	563	563
<i>Ostatné komplexné straty po zdanení</i>	-	(560)	-	-	-	-	(560)
Prídel do rezervného fondu	-	-	49	-	(49)	-	-
Dividendy	-	-	-	-	(440)	-	(440)
<b>Kapitál k 30. septembru 2018</b>	<b>23 900</b>	<b>(488)</b>	<b>1 550</b>	<b>(1 669)</b>	<b>0</b>	<b>563</b>	<b>23 856</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 2019</b>	<b>23 900</b>	<b>(98)</b>	<b>1 550</b>	<b>(1 669)</b>	<b>664</b>	<b>0</b>	<b>24 347</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	955	-	-	-	672	1 627
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	-	672	672
<i>Ostatné komplexné straty po zdanení</i>	-	955	-	-	-	-	955
Prídel do rezervného fondu	-	-	66	-	(66)	-	-
Dividendy	-	-	-	-	(598)	-	(598)
<b>Kapitál k 30. septembru 2019</b>	<b>23 900</b>	<b>857</b>	<b>1 616</b>	<b>(1 669)</b>	<b>0</b>	<b>672</b>	<b>25 376</b>

Priložené poznámky na stranách 7 až 48 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**Výkaz peňažných tokov k 30. septembru 2019**

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	30. september 2019	30. september 2018
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>873</b>	<b>767</b>
<b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>		<b>(3 167)</b>	<b>(2 386)</b>
Opravné položky a rezervy		(343)	798
Odpísané pohľadávky		359	119
Odpisy a amortizácia		111	425
Úrokové výnosy	3	(4 782)	(5 363)
Úrokové náklady	3	1 488	1 635
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami v aktívach a záväzkoch</b>		<b>1 001</b>	<b>12 848</b>
<b>Peňažné toky v aktívach a záväzkoch</b>			
Pohľadávky voči bankám		4 000	5 000
Úvery poskytnuté klientom		10 405	8 344
Ostatné aktíva		(471)	(716)
Závazky voči bankám		-	-
Závazky voči klientom		(12 679)	624
Ostatné záväzky	17	(256)	(422)
Rezervy		2	18
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami</b>		<b>(1 293)</b>	<b>11 229</b>
Zaplatená daň z príjmu		205	(53)
Prijaté úroky		5 021	5 971
Platené úroky		(2 444)	(1 936)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>1 489</b>	<b>15 211</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(390)	(193)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	-
Nákup finančných investícií		(15 560)	(34 840)
Predaj / splatnosť finančných investícií		9 616	23 450
<b>Čisté peňažné toky použité na investičnú činnosť</b>		<b>(6 334)</b>	<b>(11 583)</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>			
Vyplatené dividendy	18.4	(598)	(440)
Čisté peňažné toky použité na finančnú činnosť		(598)	(440)
<b>Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>(5 443)</b>	<b>3 188</b>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	19	18 548	6 537
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov	19	(5 443)	3 188
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>		<b>13 105</b>	<b>9 725</b>

Priložené poznámky na stranách 7 až 48 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zvierky.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### Poznámky k priebežnej 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 097900BEMW0000006310.

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

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

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

#### Členovia predstavenstva banky k 30. septembru 2019 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

#### Členovia dozornej rady banky k 30. septembru 2019 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

#### Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2018	127
K 30. septembru 2019	121

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

## 2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 2.1 Vyhlásenie o súlade s predpismi

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

Banka zostavila a vydala účtovnú zavierku za rok končiaci sa 31. decembra 2018 dňa 3. apríla 2019.

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

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

#### 2.1.1 Východiská pre zostavenie účtovnej zavierky

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

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

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

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

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

### 2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

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

#### A Posúdenie obchodného modelu

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

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



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

- 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 úverové 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 hodnotenie riadenia je potrebné na odhadovanie sumy a načasovania budúcich peňažných tokov a stupňov finančného majetku, ktoré majú priamy vplyv na výpočet zníženia hodnoty. Tieto odhady sú určené na základe očakávaní, ktoré sú ovplyvnené mnohými faktormi. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov. Ďalšie informácie nájdete v poznámke č. 2.7, 0 a12.

Model znehodnotenia finančných aktív sa nazýva Expected Credit Loss model ("ECL"), čo znamená, že všetky finančné aktíva pri prvotnom vykázaní, pokiaľ už nie sú znehodnotené, sa vykazujú so zníženou hodnotou.

Výpočet ECL si vyžaduje významné úsudky v rôznych aspektoch, napríklad napríklad finančnú pozíciu a schopnosť splácania dlžníkov, hodnotu a návratnosť kolaterálov, makroekonomické informácie v budúcnosti a makroekonomické informácie.

Banka uplatňuje neutrálny prístup bez predpojatosti pri riešení neistôt a pri rozhodovaní založenom na významných rozhodnutiach. ECL finančného aktíva sa počíta tak, aby zohľadňovala:

- nezaujatú, pravdepodobne váženú sumu, ktorá sa určuje použitím rôznych možných výsledkov,
- časovú hodnotu peňazí, a
- primerané a preukázateľné informácie dostupné k dátumu vykazovania o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózovaných ekonomických podmienkach a makroekonomických faktoroch.

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

## 2.3 Zahraničné meny

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

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### 2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 2.5.1 Finančné aktíva – dlhové nástroje

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

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledovných portfólií:

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

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

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do kategórie finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát alebo úvery a pohľadávky 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 oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok banka ku každému dátumu, ku ktorému je zostavený výkaz o finančnej situácii, posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty aktíva alebo skupiny aktív.

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

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

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

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

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

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

### c) *Reklasifikácia*

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

## 2.5.2 Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

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

### 2.6 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

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

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. Pri finančných nástrojoch, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viac v poznámke č. 22.

### 2.7 Znehodnotenie finančných aktív

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

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

#### 2.7.1 Definícia zlyhania

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

- výrazné zhoršenie bonity,
- aktívum je označené v súlade s internými politikami príznakom expozície s odloženou splatnosťou („forborne“),
- banka podala návrh na konkurz klienta,
- protistrana podala návrh na konkurz alebo požiadala o podobné ochranné opatrenie,
- úverová linka zákazníkovi je ukončená.

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 („ECL model“). Model vychádza z tzv. „očakávanej úverovej straty“ (ďalej „ECL“, expected credit loss), čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým ako sa vykáže opravná položka. Počíta sa na základe 12-mesačnej ECL pre Stage 1 alebo celoživotnej ECL pre Stage 2 a Stage 3, a to v závislosti od významnosti nárastu kreditného rizika finančného aktíva oproti jeho prvotnému vykázaniu.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Modelovanie ECL sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

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

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

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

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

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

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

### 2.7.3 Vyčíslenie ECL

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

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

Odhad zlyhanej expozície je vyjadrený ako súčin výšky úverovej pohľadávky ku dňu zostavenia zvierky 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 Stage1 resp. Stage 2 je podmienené výskytom nasledovných udalostí (postačuje výskyt jednej z nižšie uvedených udalostí):

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

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

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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### 2.7.4 Reštrukturalizované úvery

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

Pokiaľ je aktívum nedobytné, je odpísané oproti existujúcej opravnej položke. Aktíva sú odpísané po ukončení všetkých nevyhnutných procedúr na ich vymoženie a po určení čiastky straty. Následné výnosy z už odpísaných aktív sú vykázané v riadku „Straty zo znehodnotenia“ vo výkaze komplexného výsledku.

### 2.8 Započítanie finančných nástrojov

Finančné aktíva a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou 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

### 2.9 Lízing – účinné od 1.1.2019

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 získavať podstatné ekonomické úžitky z jeho používania.

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

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

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

Lízingový záväzok sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení súčasnou hodnotou budúcich leasingových splátok a je vykázaný vo výkaze o finančnej situácii na riadku „Ostatné pasíva“. Následne je lízingový záväzok zvyšovaný o príslušný úrok vypočítaný na základe implicitnej úrokovej sadzby lízingu alebo prírastkovej úrokovej sadzby a znižovaný o lízingové splátky. Úrok je vykázaný vo výkaze iného komplexného výsledku na riadku „Úrokové náklady“.

Lízingové prenájmy na dobu neurčitú sú časovo obmedzené na najbližší dátum, ku ktorému je možné lízingovú zmluvu vypovedať zo strany nájomcu alebo prenajímateľa (so zohľadnením predchádzajúcich zvykov a hospodárskych dôvodov týchto zvykov), avšak maximálne na 10 rokov. Pre lízingové prenájmy na dobu určitú doba životnosti zodpovedá zmluvnej dobe. V prípade, že zmluva na dobu určitú obsahuje opcie, je doba životnosti po započítaní opcí ohraničená na 10 rokov.

Celkové splátky za prenájom pri uplatnení výnimiek (lízingy nehmotných aktív, krátkodobé lízingové zmluvy a lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu) sa vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu vo výkaze iného komplexného výsledku.

Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### 2.10 Lízing - účinné do 31.12.2018

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

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

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

### 2.11 Zmeny v účtovných princípoch

#### 2.11.1 Účtovné princípy účinné od 1.1.2019

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií. Banka upravila svoje účtovné metódy tak, aby zohľadňovali štandardy účinné od 1.1.2019.

IFRS 16 Lízingy bol schválený Európskou úniou 31. októbra 2017 a je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr a nahrádza IAS 17 Lízingy. IFRS 16 stanovuje princípy účtovania, oceňovania a vykazovania pre obe strany, zákazníka (nájomcu) a dodávateľa (prenajímateľa). Nový štandard požaduje, aby nájomcovia účtovali väčšinu lízingu vo svojich finančných výkazoch. Nájomcovia použijú jediný účtovný model pre všetky lízingy, s určitými výnimkami. Účtovníctvo prenajímateľa ostáva nezmenené. Úpravy v súvislosti s IFRS 16 boli vo vybraných poznámkach k finančným výkazom aplikované iba pre aktuálne účtovné obdobie. Zverejnené údaje porovnateľného obdobia ostali oproti predošlému účtovnému obdobiu nezmenené.

#### 2.11.2 Prechodné zverejnenia IFRS 16

Banka využila praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16 odsek C3 a k dátumu prvotného uplatnenia neuplatnila tento štandard na zmluvy, ktoré neboli predtým označené ako zmluvy obsahujúce lízing na základe štandardu IAS 17 a interpretácie IFRIC 4.

Banka uplatnila tento štandard na svoje lízingy spätne s kumulovaným účinkom prvotného uplatnenia štandardu vykázaným k dátumu prvotného uplatnenia (IFRS 16 C5 b) s tým, že aktíva s právom na užívanie boli ocenené hodnotou rovnajúcou sa lízingovému záväzku upravenou o hodnotu všetkých zálohových alebo časovo rozlíšených lízingových splátok súvisiacich s uvedenými lízingami vykázanú vo výkaze o finančnej situácii bezprostredne pred dátumom prvotného uplatnenia (IFRS 16 C8 b) ii).

Banka ako nájomca využila praktickú pomôcku a neuplatnila požiadavky uvedené v IFRS 16 odsek C8 na lízingy, pri ktorých končí doba lízingu do 12 mesiacov od dátumu prvotného uplatnenia a považuje tieto lízingy za krátkodobé.

Banka zaúčtovala k 1.1.2019, dňu prvotného uplatnenia IFRS 16, Aktíva s právom na užívanie vo výške 116 tis. EUR a lízingový záväzok vo výške 116 tis. EUR s nulovým dopadom na vlastné imanie.

Vážený priemer prírastkovej úrokovej sadzby banky ako nájomcu uplatnenej na lízingové záväzky vykázané vo výkaze o finančnej situácii k 1.1.2019 je 0,79 %.

### 2.12 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.

#### 2.12.1 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.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### 2.12.2 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Väčšina príjmov z poplatkov a provízií spadá do rozsahu pôsobnosti IFRS 15 (Príjmy z kontraktov so zákazníkmi), pretože sa vzťahuje na služby, ktoré poskytuje banka svojim zákazníkom a je mimo rozsahu iných štandardov IFRS. Pre uznanie výnosov identifikuje banka zmluvu a definuje prísluby (plnenia záväzkov) v transakcii. Výnosy sa vykazujú len vtedy, keď 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.

### 2.13 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.

### 2.14 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“.

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

V zmysle zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v platnom znení, banka odvádza osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,20 % (sadzba určená Vyhláškou Ministerstva financií SR č. 253/2014 z 10. septembra 2014) zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a podriadených dlhov. Odvod je banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby.

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



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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 uhradí odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

### 2.16 Vlastné imanie

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

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

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

### 2.17 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.

### 2.18 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.

### 2.19 Daň z príjmov

Daň uvedená vo výkaze komplexného výsledku za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykazaného v účtovnej 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 2019 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2018: 21 %).

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

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

---

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

## 2.20 Zmeny v účtovných princípoch

### 2.20.1 Účtovné princípy účinné v tomto účtovnom období

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie boli vydané a nadobúdajú účinnosť vo vykazovanom období 2019. Banka tieto štandardy predčasne neaplikovala. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

**IFRS 16 Lízingy** bol schválený EU 31. októbra 2017 a je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr. IFRS 16 stanovuje princípy účtovania, oceňovania a vykazovania pre obe strany, zákazníka (nájomcu) a dodávateľa (prenajímateľa). Nový štandard požaduje, aby nájomcovia účtovali väčšinu lízingu vo svojich finančných výkazoch. Nájomcovia použijú jediný účtovný model pre všetky lízingy, s určitými výnimkami. Účtovníctvo prenajímateľa ostáva nezmenené. Prvotné uplatnenie štandardu IFRS 16 bude mať limitovaný dopad na „Aktíva celkom“.

**IAS 19 Zamestnanecké pôžitky** - Cieľom novely je objasniť, že po tom, ako dôjde k zmene, kráteniu alebo vyrovnaniu programu so stanovenými požitkami, by účtovná jednotka mala počas zvyšku obdobia vykazovania uplatňovať aktualizované predpoklady vyplývajúce z preceňovania svojho čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov.

**IAS 28 Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov.** Cieľom novely bolo objasniť, že požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty uvedené v IFRS 9 sa uplatňujú na dlhodobé podiely v pridružených a spoločných podnikoch.

Počas roku 2019 a pred rokom 2019 IASB zverejnila niekoľko ďalších noviel k existujúcim IFRS, ktoré budú účinné po konci roku 2019. Banka ich prijme, keď sa stanú efektívnymi, ale zatiaľ očakáva, že ich dopad bude zanedbateľný.

**IAS 12 Dane z príjmov, IAS 23 Náklady na prijaté úvery a pôžičky, IFRS 3 Podnikové kombinácie a IFRS 11 Spoločné dohody.** Cieľom ročných zlepšení pri týchto štandardoch je riešiť otázky, ktoré nie sú naliehavé, ale sú potrebné, a o ktorých diskutuje IASB počas projektového cyklu a ktoré sa týkajú oblastí nekonzistentnosti v rámci medzinárodných štandardov finančného výkazníctva alebo prípadov, v ktorých sa vyžaduje objasnenie znenia.

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY**

(tis. EUR)	30. september 2019	30. september 2018
<b>Úrokové výnosy</b>		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	442	534
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	3 960	4 467
- úroky prijaté od bánk	7	43
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	3 953	4 424
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	380	362
<b>Úrokové výnosy celkom</b>	<b>4 782</b>	<b>5 363</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(1 487)	(1 635)
v tom: - úroky platené bankám	-	1
- úroky platené z vkladov klientov	(1 487)	(1 636)
Ostatné úroky	(1)	-
<b>Úrokové náklady celkom</b>	<b>(1 488)</b>	<b>(1 635)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>3 294</b>	<b>3 728</b>

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 23 tis. EUR (k 30. septembru 2018 v objeme 34 tis. EUR).

**4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

(tis. EUR)	30. september 2019	30. september 2018
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	902	1 030
z toho Poplatok za vedenie účtu	629	731
Poplatok za predčasné ukončenie sporenia	138	125
Poplatok za ročný výpis	93	109
Prijaté poplatky – úvery klientov	172	254
z toho Poplatok za predčasné splatenia	111	197
Prijaté poplatky ostatné	2	4
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>1 076</b>	<b>1 288</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>		
Platené poplatky - klientske depozitá	(25)	(28)
Platené poplatky a provízie – úvery klientom	-	-
Náklady na operácie s cennými papiermi	(8)	(7)
Platené poplatky ostatné	(79)	(52)
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(112)</b>	<b>(87)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>964</b>	<b>1 201</b>

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

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**5 PERSONÁLNE NÁKLADY**

(tis. EUR)	30. september 2019	30. september 2018
Mzdové náklady	(1 388)	(1 289)
Sociálne náklady	(361)	(319)
Penzijné náklady	(188)	(179)
<b>Personálne náklady celkom</b>	<b>(1 937)</b>	<b>(1 787)</b>

Výška príspevkov na povinné dôchodkové zabezpečenie predstavovala 129 tis. EUR (k 30. septembru 2018 v objeme 123 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 26,55 EUR
- 15 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 26,56 EUR až 33,18 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.

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**6 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

(tis. EUR)	30. september 2019	30. september 2018
Komunikačné náklady	(116)	(108)
Informačné technológie	(277)	(306)
Administratívne náklady	(74)	(81)
Cestovné náklady	(14)	(10)
Odborné služby	(109)	(168)
<i>z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky</i>	<i>(34)</i>	<i>(34)</i>
<i>náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*</i>	<i>(30)</i>	<i>(30)</i>
Vzdelávanie	(29)	(14)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(40)	(41)
Poistenie	(4)	(5)
Marketing	(46)	(61)
Nájomné	(216)	(257)
Energie	-	-
Opravy a údržba	7	(2)
Fond ochrany vkladov	(23)	(21)
Osobitný bankový odvod	(335)	(340)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií**	(1)	(1)
Dane a poplatky	(1)	(2)
Iné	(55)	(54)
<b>Ostatné prevádzkové náklady celkom</b>	<b>(1 333)</b>	<b>(1 471)</b>

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

\*\* 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.2.15).

**7 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA**

(v tis. EUR)	30. september 2019	30. september 2018
Čistá tvorba opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	349	(347)
<i>z toho čistá tvorba opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom</i>	<i>344</i>	<i>(371)</i>
<i>z toho čistá tvorba opravných položiek z úverov a pohľadávok voči bankám</i>	<i>5</i>	<i>-</i>
<i>z toho čistá tvorba opravných položiek z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote</i>	<i>-</i>	<i>24</i>
Čistá tvorba opravných položiek z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	(3)	13
Odpis pohľadávok	(359)	(143)
<b>Celkom</b>	<b>(13)</b>	<b>(477)</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 30. septembru 2019

(v tis. EUR)	1. január 2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD)*	Zmena úverového rizika - presun medzi stagemi*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30.september 2019
<b>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 10)</b>								
Stage 1	24	3	-	-	-	-	-	27
<b>Celkom</b>	<b>24</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</b>								
Stage 1	3	-	-	-	-	-	-	3
<b>Celkom</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote</b>								
Stage 1	5	-	(5)	-	-	-	-	-
<b>Celkom</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</b>								
Stage 1	310	89	(61)	(39)	(17)	-	-	282
Medziúvery fyzické osoby	300	87	(61)	(39)	(17)	-	-	270
Stavebné úvery fyzické osoby	3	2	-	-	-	-	-	5
Medziúvery právnické osoby	7	-	-	-	-	-	-	7
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	2 252	20	(272)	(148)	(87)	-	-	1 765
Medziúvery fyzické osoby	2 223	5	(270)	(143)	(85)	-	-	1 730
Stavebné úvery fyzické osoby	29	15	(2)	(5)	(2)	-	-	35
Stage 3	5 592	13	(38)	118	438	(359)	-	5 764
Medziúvery fyzické osoby	5 424	-	(21)	136	423	(359)	-	5 603
Stavebné úvery fyzické osoby	145	12	(17)	(18)	15	-	-	137
Ost. pohľadávky voči klientom	23	1	-	-	-	-	-	24
<b>Celkom</b>	<b>8 154</b>	<b>122</b>	<b>(371)</b>	<b>(69)</b>	<b>334</b>	<b>(359)</b>	<b>-</b>	<b>7 811</b>
<b>Celkom opravné položky</b>	<b>8 186</b>	<b>125</b>	<b>(376)</b>	<b>(69)</b>	<b>334</b>	<b>(359)</b>	<b>-</b>	<b>7 841</b>
<b>Rezervy na podsúvahové riziká</b>								
Stage 1	11	12	(4)	(6)	-	-	-	13
Medziúvery fyzické osoby	11	12	(4)	(6)	-	-	-	13
Stage 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>(4)</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13</b>
<b>Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>8 197</b>	<b>137</b>	<b>(380)</b>	<b>(75)</b>	<b>334</b>	<b>(359)</b>	<b>-</b>	<b>7 854</b>

\* vykázané na riadku Straty zo znehodnotenia

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

(v tis. EUR)	1. január 2018	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD)*	Zmena úverového rizika - presun medzi stageami*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	30. september 2018
<b>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 10)</b>								
Stage 1	24	3	-	-	-	-	-	27
<b>Celkom</b>	<b>24</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</b>								
Stage 1	8	-	(7)	-	-	-	-	1
<b>Celkom</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote</b>								
Stage 1	10	-	(5)	-	-	-	-	5
<b>Celkom</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</b>								
Stage 1	344	166	(36)	(23)	(5)	-	-	446
Medziúvery fyzické osoby	335	166	(36)	(29)	(5)	-	-	431
Stavebné úvery fyzické osoby	2	-	-	6	-	-	-	8
Medziúvery právnické osoby	7	-	-	-	-	-	-	7
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	2 114	-	(116)	(61)	(123)	-	-	1 814
Medziúvery fyzické osoby	2 094	-	(114)	(54)	(130)	-	-	1 796
Stavebné úvery fyzické osoby	20	-	(2)	(7)	7	-	-	18
Stage 3	4 609	16	(71)	373	366	(116)	-	5 177
Medziúvery fyzické osoby	4 383	15	(47)	389	361	(116)	-	4 985
Stavebné úvery fyzické osoby	180	-	(18)	(16)	5	-	-	151
Ost. pohľadávky voči klientom	46	1	(6)	1	-	-	-	41
<b>Celkom</b>	<b>7 067</b>	<b>182</b>	<b>(223)</b>	<b>289</b>	<b>238</b>	<b>(116)</b>	<b>-</b>	<b>7 437</b>
<b>Celkom opravné položky</b>	<b>7 109</b>	<b>185</b>	<b>(235)</b>	<b>289</b>	<b>238</b>	<b>(116)</b>	<b>-</b>	<b>7 470</b>
<b>Rezervy na podsúvahové riziká</b>								
Stage 1	14	4	-	-	-	-	-	18
Medziúvery fyzické osoby	14	4	-	-	-	-	-	18
Stage 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkom rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>14</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18</b>
<b>Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>7 123</b>	<b>189</b>	<b>(235)</b>	<b>289</b>	<b>238</b>	<b>(116)</b>	<b>-</b>	<b>7 488</b>

\* vykázané na riadku Straty zo znehodnotenia

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**8 DAŇ Z PRÍJMOV**

(v tis. EUR)	30. september 2019	30. september 2018
Náklady na splatnú daň z príjmu	(55)	(110)
Náklady/Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	(146)	(94)
<b>Celkom</b>	<b>(201)</b>	<b>(204)</b>

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

(v tis. EUR)	30. september 2019	30. september 2018
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>873</b>	<b>766</b>
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	183	161
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	18	43
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	-	-
<b>Zaúčtovaný daňový náklad</b>	<b>201</b>	<b>204</b>

**9 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE**

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
<b>V amortizovanej hodnote:</b>		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	5 346	14 182
<b>Celkom</b>	<b>5 346</b>	<b>14 182</b>

**10 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK**

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
<b>Dlhové nástroje:</b>		
Štátne dlhopisy	-	7 000
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	73 366	59 273
<b>Celkom dlhopisy</b>	<b>73 366</b>	<b>66 273</b>
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.0)	(27)	(24)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	73 339	66 249
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok</b>	<b>73 339</b>	<b>66 249</b>

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok k 30. septembru 2019 bola 0,63 % p.a. (k 31. decembru 2018 bola 1,12 % p.a.)



**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**11 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
<b>Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:</b>		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	7 759	4 366
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	4 049
<i>v tom: - termínované vklady</i>	-	4 049
<i>- z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov</i>	-	4 049
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	7 759	8 415
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči bankám (pozn. č.0)	-	(5)
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom</b>	<b>7 759</b>	<b>8 410</b>

Priemerná nominálna úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 30. septembru 2019 bola 0,00 % p.a. (k 31. decembru 2018: 1,37% p.a.).

**12 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:</b>		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	92 148	102 612
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 131	8 515
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 203	40 288
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 287	2 136
<b>Úvery celkom (brutto)</b>	<b>142 769</b>	<b>153 551</b>
Ostatné pohľadávky voči klientom	24	27
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)</b>	<b>142 793</b>	<b>153 578</b>
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom (pozn.č.0)	(7 811)	(8 154)
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)</b>	<b>134 982</b>	<b>145 424</b>

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 30. septembru 2019 bola 3,78 % p.a. (k 31. decembru 2018: 3,74 % p.a.).

**12.1 Prehľad o podmienených záväzkoch**

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
<b>Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:</b>		
Medziúvery fyzické osoby	1 977	1 781
Stavebné úvery fyzické osoby	4	4
Medziúvery právnické osoby	160	190
<b>Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom</b>	<b>2 141</b>	<b>1 975</b>
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	13	11
<b>Podmienené záväzky celkom</b>	<b>2 154</b>	<b>1 986</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.

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

**13 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
<b><i>Dlhové nástroje:</i></b>		
Štátne dlhopisy	11 186	11 303
Zmenky	2 608	2 608
<b>Celkom dlhopisy</b>	<b>13 794</b>	<b>13 911</b>
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.0)	(3)	(3)
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	13 791	13 908
<b>Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote</b>	<b>13 791</b>	<b>13 908</b>

Priemerná efektívna úroková miera dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2019 je 4,24% p.a. (k 31. decembru 2018 bola 4,24% p.a.).

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 12 938 tis. EUR z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska (k 31. decembru 2018 bola 6 449 ti.EUR). K 30. septembru 2019 je priemerná doba splatnosti 44 mesiacov (k 31. decembru 2018 bola 28 mesiacov) a priemerná úroková miera je 4,25% (k 31. decembru 2018 bola 4,00% p.a.).

**14 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK**

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane v septembri 2019 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2018: 21%).

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
<b>Daňová sadzba</b>	<b>21%</b>	<b>21%</b>
<b><i>Odložená daňová pohľadávka</i></b>		
Opravné položky	905	1 076
Nevyplatené odmeny	61	61
Nevyfakturované služby a dodávky	66	66
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	144	117
Hmotný majetok	1	1
Nezaplatené provízie	-	2
<b>Odložená daňová pohľadávka celkom</b>	<b>1 177</b>	<b>1 323</b>
<b><i>Odložený daňový záväzok</i></b>		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	(221)	26
<b>Odložený daňový záväzok celkom</b>	<b>(221)</b>	<b>26</b>
<b>Výsledná odložená daňová pohľadávka</b>	<b>956</b>	<b>1 349</b>

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**15 NEHMOTNÝ MAJETOK**

Prírastky a úbytky nehmotného majetku k 30. septembru 2019:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
<b>Obstarávacia cena</b>			
1. január 2019	9 150	128	9 278
Prírastky	435	254	689
Presun	(4 124)	(125)	(4 249)
<b>30. september 2019</b>	<b>5 461</b>	<b>257</b>	<b>5 718</b>
<b>Oprávky</b>			
1. január 2019	(8 532)	-	(8 532)
Amortizácia	3 736	-	3 736
<b>30. september 2019</b>	<b>(4 796)</b>	<b>-</b>	<b>(4 796)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	<b>665</b>	<b>257</b>	<b>922</b>

Prírastky a úbytky nehmotného majetku k 31. decembru 2018:

(v tis. EUR)	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
<b>Obstarávacia cena</b>			
1. január 2018	8 794	119	8 913
Prírastky	-	365	365
Presun	356	(356)	-
<b>31. december 2018</b>	<b>9 150</b>	<b>128</b>	<b>9 278</b>
<b>Oprávky</b>			
1. január 2018	(7 989)	-	(7 989)
Amortizácia	(542)	-	(542)
<b>31. december 2018</b>	<b>(8 531)</b>	<b>-</b>	<b>(8 531)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>	<b>619</b>	<b>128</b>	<b>747</b>

**16 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE**

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
<b>Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote</b>		
Prijaté vklady od klientov	210 951	224 273
Ostatné záväzky voči klientom	554	867
<b>Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom</b>	<b>211 505</b>	<b>225 140</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. septembru 2019 bola 0,82 % p.a. (k 31. decembru 2018: 0,85 % p.a.).

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### 17 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
<b>Ostatné finančné záväzky</b>		
Rôzni veritelia	82	16
<b>Ostatné finančné záväzky celkom</b>	<b>82</b>	<b>16</b>
<b>Ostatné nefinančné záväzky</b>		
Zúčtovanie so zamestnancami	226	125
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	26	391
<i>z toho daň vyberaná zrážkou</i>	3	368
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	66	66
Výdavky budúcich období	605	648
Ostatné nefinančné záväzky	15	30
<b>Ostatné nefinančné záväzky celkom</b>	<b>938</b>	<b>1 260</b>
<b>Ostatné záväzky celkom</b>	<b>1 020</b>	<b>1 276</b>

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

### 18 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	30. september 2019	31. december 2018
Československá obchodná banka, a.s.	100,00%	100,00%
<b>Vlastné imanie celkom</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

#### 18.1 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.

#### 18.2 Ostatné kapitálové fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. júnu 2019 banka uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 66 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 1 616 tis. EUR. K 31. decembru 2018 bol zákonný rezervný fond vo výške 1 550 tis. EUR.

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**18.3 Oceňovacie rozdiely**

(v tis. EUR)	30. septembru 2019	30. septembru 2018
<b>K 1. januáru</b>	<b>(98)</b>	<b>72</b>
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:		
Čistá strata z precenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	1 202	(709)
Daň z príjmu z titulu precenenia	(247)	149
<b>K 30. septembru</b>	<b>857</b>	<b>(488)</b>

**18.4 Rozdelenie zisku**

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(v tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2018	2017
Prídel do rezervného fondu	66	49
Vyplatenie dividend	598	440
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie</b>	<b>664</b>	<b>489</b>

**19 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV**

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú peniaze a zostatky na bežných účtoch a termínovaných účtoch so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov. K 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018.

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

(v tis. EUR)	Pozn. č.	30. september 2019	31. december 2018
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	9	5 346	14 182
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	11	7 759	4 366
Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	11	-	4 000
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom</b>		<b>13 105</b>	<b>22 548</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

## 20 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

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

### 20.1 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, jednotlivým geografickým a odvetvovým oblastiam. Banka pravidelne monitoruje veľkosti a kvalitu expozícií vo vzťahu k jednotlivým limitom. Úverové riziko sa navyše monitoruje pomocou rôznych ukazovateľov a limitov na tieto ukazovatele.

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

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

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

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

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

#### 20.1.1 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 vynúiteľné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

Právo započítania:

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

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

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

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

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**20.1.2 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.

**20.1.3 Expozície s úverovým rizikom**

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 3)	5 346	14 182
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.10)	73 339	66 249
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.1111)	7 759	8 410
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	134 982	145 424
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	13 791	13 908
Ostatné aktíva	5	86
<b>Celkom</b>	<b>235 222</b>	<b>248 173</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 12.1)	2 130	1 975
<b>Celkom nevyčerpané limity úverov</b>	<b>2 130</b>	<b>1 975</b>
<b>Celková expozícia voči úverovému riziku</b>	<b>237 352</b>	<b>250 148</b>

**ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.**

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

**20.1.4 Maximálne úverové riziko**

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

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 3)	5 346	14 182
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.10)	73 339	66 249
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	7 759	8 410
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	134 980	145 424
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	84 541	94 662
z toho: Kategória 0	79 332	89 100
Kategória 1	1 437	1 291
Kategória 2	2 171	2 625
Kategória 3	102	315
Kategória 4	1 499	1 330
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 956	8 340
z toho: Kategória 0	8 855	8 286
Kategória 1	92	50
Kategória 2	9	2
Kategória 3	-	1
Kategória 4	-	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 196	40 282
z toho: Kategória 0	38 196	40 282
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 287	2 136
z toho: Kategória 0	3 287	2 136
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	4
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	13 791	13 908
<b>Celkom</b>	<b>235 215</b>	<b>248 173</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 12.1)	2 128	1 975
z toho: Kategória 0	2 128	1 975
<b>Celkom</b>	<b>2 128</b>	<b>1 975</b>
<b>Celková expozícia voči úverovému riziku</b>	<b>237 343</b>	<b>250 148</b>

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k štátu vo výške 11 238 tis. EUR (k 31. decembru 2018 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k štátu vo výške 18 641 tis.EUR).

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



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### 20.1.5 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

#### A Kreditná kvalita úverov a pohľadávok voči klientom

Kvalita úverov a pohľadávok voči klientom z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom klasifikácie. Čistá účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 30. septembru 2019 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

( v tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Celkom		
	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	69 991	(270)	69 721	12 778	(1 730)	11 048	9 377	(5 605)	3 772	92 148	(7 605)	84 543
z toho: Kategória 0	69 991	(270)	69 721	11 010	(1 399)	9 611	-	-	-	81 003	(1 669)	79 333
Kategória 1	-	-	-	1 768	(331)	1 437	-	-	-	1 768	(331)	1 437
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	2 801	(630)	2 171	2 801	(630)	2 171
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	325	(223)	102	325	(223)	102
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	6 251	(4 752)	1 499	6 251	(4 752)	1 499
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 098	(5)	8 093	889	(35)	854	144	(135)	9	9 131	(175)	8 956
z toho: Kategória 0	8 098	(5)	8 093	793	(31)	762	-	-	-	8 891	(36)	8 855
Kategória 1	-	-	-	96	(4)	92	-	-	-	96	(4)	92
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	38	(29)	9	38	(29)	9
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	3	(3)	-	3	(3)	-
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	103	(103)	-	103	(103)	-
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 203	(7)	38 196	-	-	-	-	-	-	38 203	(7)	38 196
z toho: Kategória 0	38 203	(7)	38 196	-	-	-	-	-	-	38 203	(7)	38 196
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 287	-	3 287	-	-	-	-	-	-	3 287	-	3 287
z toho: Kategória 0	3 287	-	3 287	-	-	-	-	-	-	3 287	-	3 287
Ostatné pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	24	(24)	-	24	(24)	-
z toho: Kategória 0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	24	(24)	-	24	(24)	-
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom</b>	<b>119 579</b>	<b>(282)</b>	<b>119 297</b>	<b>13 667</b>	<b>(1 765)</b>	<b>11 902</b>	<b>9 545</b>	<b>(5 764)</b>	<b>3 781</b>	<b>142 793</b>	<b>(7 811)</b>	<b>134 982</b>
Podsúvahové záväzky	2 141	(13)	2 128	-	-	-	-	-	-	2 141	(13)	2 128
z toho: Kategória 0	2 141	(13)	2 128	-	-	-	-	-	-	2 141	(13)	2 128
<b>Celkové úverové riziko</b>	<b>121 720</b>	<b>(295)</b>	<b>121 425</b>	<b>13 667</b>	<b>(1 765)</b>	<b>11 902</b>	<b>9 545</b>	<b>(5 764)</b>	<b>3 781</b>	<b>144 934</b>	<b>(7 824)</b>	<b>137 110</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 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 2018 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

( v tis. EUR)	Stage 1			Stage 2			Stage 3			Celkom		
	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	77 334	(300)	77 034	15 580	(2 223)	13 357	9 695	(5 424)	4 271	102 609	(7 947)	94 662
z toho: Kategória 0	77 334	(300)	77 034	13 925	(1 859)	12 065	-	-	-	91 259	(2 159)	89 100
Kategória 1	-	-	-	1 655	(364)	1 291	-	-	-	1 655	(364)	1 291
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	3 182	(556)	2 625	3 182	(556)	2 625
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	779	(464)	315	779	(464)	315
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	5 734	(4 403)	1 330	5 734	(4 403)	1 330
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	7 580	(3)	7 577	789	(29)	759	149	(145)	4	8 517	(178)	8 340
z toho: Kategória 0	7 580	(3)	7 577	735	(25)	710	-	-	-	8 315	(29)	8 287
Kategória 1	-	-	-	53	(4)	50	-	-	-	53	(4)	50
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	7	(5)	2	7	(5)	2
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	6	(6)	1	6	(6)	1
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	136	(135)	1	136	(135)	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	40 289	(7)	40 282	-	-	-	-	-	-	40 289	(7)	40 282
z toho: Kategória 0	40 289	(7)	40 282	-	-	-	-	-	-	40 289	(7)	40 282
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 136	-	2 136	-	-	-	-	-	-	2 136	-	2 136
z toho: Kategória 0	2 136	-	2 136	-	-	-	-	-	-	2 136	-	2 136
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	-	4	-	-	-	23	(23)	-	27	(23)	4
z toho: Kategória 0	4	-	4	-	-	-	-	-	-	4	-	4
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	23	(23)	-	23	(23)	-
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom</b>	<b>127 343</b>	<b>(310)</b>	<b>127 033</b>	<b>16 368</b>	<b>(2 252)</b>	<b>14 116</b>	<b>9 867</b>	<b>(5 592)</b>	<b>4 275</b>	<b>153 578</b>	<b>(8 154)</b>	<b>145 424</b>
Podsúvahové záväzky	1 975	(11)	1 964	-	-	-	-	-	-	1 975	(11)	1 964
z toho: Kategória 0	1 975	(11)	1 964	-	-	-	-	-	-	1 975	(11)	1 964
<b>Celkové úverové riziko</b>	<b>129 318</b>	<b>(321)</b>	<b>128 997</b>	<b>16 368</b>	<b>(2 252)</b>	<b>14 116</b>	<b>9 867</b>	<b>(5 592)</b>	<b>4 275</b>	<b>155 553</b>	<b>(8 165)</b>	<b>147 388</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 30. septembru 2019, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.9)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	5 346
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.10)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	21 180
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	21 332
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	Aaa	21 345
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa1	9 482
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.11)	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa1	7 759
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	Slovenská republika	S&P	A+	11 186
	ČSOB Real, a.s.*	Moodys	Baa1	2 605
<b>Celkom</b>				<b>100 235</b>

\* použitý rating je zhodný s ratingom ČSOB skupiny

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2018, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.9)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	14 182
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.10)	Slovenská republika	S&P	A+	7 000
	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	20 941
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	21 006
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	7 941
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	9 361
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.11)	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	8 410
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	Slovenská republika	S&P	A+	11 303
	ČSOB Real, a.s.*	Moodys	Baa2	2 608
<b>Celkom</b>				<b>102 767</b>

\* použitý rating je zhodný s ratingom ČSOB skupiny

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### 20.1.6 Zabezpečenia

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad úplne zabezpečených finančných aktív:

K 30. septembru 2019

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	53 704
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	1 063
<b>Celkom</b>	<b>54 767</b>

K 31. decembru 2018

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	64 922
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	771
<b>Celkom</b>	<b>65 693</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 Stage 3. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči úverovému riziku:

K 30. septembru 2019

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	3 254	447
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-	-
<b>Celkom</b>	<b>3 254</b>	<b>447</b>

K 31. decembru 2018

(v tis. EUR)	Zabezpečené nehnuteľnosťou	Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	3 653	387
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-	-
<b>Celkom</b>	<b>3 653</b>	<b>387</b>

V k 30. septembru 2019 boli zrealizované kolaterály vo výške 51 tis.EUR (v roku 2018 vo výške 378 tis. EUR).

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

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

K 30. septembru 2019

(v tis. EUR)	Fyzické osoby	Právnické osoby
Medziúvery poskytnuté klientom	58 191	7 570
Stavebné úvery poskytnuté klientom	1 063	112
<b>Celkom</b>	<b>59 254</b>	<b>7 682</b>

K 31. decembru 2018

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

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.

### 20.1.7 Úvery s odloženou splatnosťou („forborne“)

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 30. septembru 2019:

(v tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota		
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom
Fyzické osoby									
Medziúvery	689	484	1 173	(82)	(279)	(361)	607	205	812
Stavebné úvery	47	22	69	(19)	(17)	(36)	47	4	51
<b>Celkom</b>	<b>736</b>	<b>506</b>	<b>1 242</b>	<b>(101)</b>	<b>(296)</b>	<b>(397)</b>	<b>654</b>	<b>209</b>	<b>863</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2018:

(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	886	532	1 417	(120)	(285)	(405)	766	247	1 012
Stavebné úvery	21	1	22	(2)	(1)	(3)	19	-	20
<b>Celkom</b>	<b>907</b>	<b>533</b>	<b>1 439</b>	<b>(122)</b>	<b>(286)</b>	<b>(408)</b>	<b>785</b>	<b>247</b>	<b>1 032</b>

## 20.2 Riziko likvidity

Zúčtom 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 využíva scenáre s rôznymi predpokladmi vývoja likvidity, sleduje stanovené limity. Pre prípad likvidných problémov má banka vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity.

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

K 30. septembru 2019:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	100 733	22 439	72 769	15 765	419	<b>212 125</b>
Ostatné záväzky	-	853	2	28	137	-	<b>1 020</b>
<b>Záväzky celkom</b>	-	<b>101 586</b>	<b>22 441</b>	<b>72 797</b>	<b>15 902</b>	<b>419</b>	<b>213 145</b>
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	2 141	-	-	-	-	2 141
<b>Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom</b>	-	<b>2 141</b>	-	-	-	-	<b>2 141</b>

K 31. decembru 2018:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	-	212 960	2 180	9 971	2 543	273	<b>227 926</b>
Ostatné záväzky	-	940	288	48	-	-	<b>1 276</b>
<b>Záväzky celkom</b>	-	<b>213 900</b>	<b>2 468</b>	<b>10 019</b>	<b>2 543</b>	<b>273</b>	<b>229 202</b>
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	1 975	-	-	-	-	1 975
<b>Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom</b>	-	<b>1 975</b>	-	-	-	-	<b>1 975</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 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. septembru 2019:

(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	13 105	-	-	-	-	-	<b>13 105</b>
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	3	215	59 881	13 240	-	<b>73 339</b>
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	2 419	11 315	33 522	85 987	1 739	<b>134 982</b>
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	1 231	4 903	13 406	63 262	1 739	<b>84 541</b>
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	610	1 551	5 320	1 475	-	<b>8 956</b>
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	417	4 417	12 914	20 448	-	<b>38 196</b>
<i>Stavebné úvery právnické osoby</i>	-	161	444	1 878	804	-	<b>3 287</b>
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	-	4	-	-	<b>4</b>
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	871	7 922	-	4 998	-	<b>13 791</b>
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	153	<b>153</b>
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	922	<b>922</b>
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	51	-	-	-	<b>51</b>
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	956	-	-	<b>956</b>
Ostatné finančné aktíva	-	10	-	-	-	-	<b>10</b>
Ostatné nefinančné aktíva	-	-	607	-	-	-	<b>607</b>
<b>Aktíva celkom</b>	<b>13 105</b>	<b>3 303</b>	<b>20 110</b>	<b>94 359</b>	<b>104 225</b>	<b>2 814</b>	<b>237 916</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči klientom	1 082	7 727	33 003	114 650	53 992	1 051	<b>211 505</b>
Ostatné finančné záväzky	-	247	-	-	-	-	<b>247</b>
Ostatné nefinančné záväzky	-	606	2	28	137	-	<b>773</b>
Rezervy	-	-	15	-	-	-	<b>15</b>
<b>Záväzky celkom</b>	<b>1 082</b>	<b>8 580</b>	<b>33 020</b>	<b>114 678</b>	<b>54 129</b>	<b>1 051</b>	<b>212 540</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>12 023</b>	<b>(5 277)</b>	<b>(12 910)</b>	<b>(20 319)</b>	<b>50 096</b>	<b>1 763</b>	<b>25 376</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2018:

(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	18 548	4 044	-	-	-	-	22 592
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	257	7 088	43 385	15 519	-	66 249
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	33	2 715	7 976	36 717	96 148	1 835	145 424
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	33	1 046	2 434	14 546	74 732	1 835	94 626
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	619	1 590	4 872	1 288	-	8 369
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	943	3 654	16 044	19 648	-	40 289
<i>Stavebné úvery právnické osoby</i>	-	107	298	1 251	480	-	2 136
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	-	4	-	-	4
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	872	2 042	5 997	4 997	-	13 908
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	49	49
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	747	747
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	311	-	-	-	311
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	1 349	-	-	1 349
Ostatné finančné aktíva	-	86	-	-	-	-	86
Ostatné nefinančné aktíva	-	-	61	-	-	-	61
<b>Aktíva celkom</b>	<b>18 581</b>	<b>7 974</b>	<b>17 478</b>	<b>87 448</b>	<b>116 664</b>	<b>2 631</b>	<b>250 776</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči klientom	1 340	11 521	22 626	123 281	65 330	1 042	225 140
Ostatné finančné záväzky	-	113	-	-	-	-	113
Ostatné nefinančné záväzky	-	827	288	48	-	-	1 163
Rezervy	-	-	13	-	-	-	13
<b>Závazky celkom</b>	<b>1 340</b>	<b>12 461</b>	<b>22 927</b>	<b>123 329</b>	<b>65 330</b>	<b>1 042</b>	<b>226 429</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>17 241</b>	<b>(4 487)</b>	<b>(5 449)</b>	<b>(35 881)</b>	<b>51 334</b>	<b>1 589</b>	<b>24 347</b>



## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### 20.3 Trhové riziko

#### 20.3.1 Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 30. septembru 2019 ani k 31. decembru 2018 banka neeviduje významný majetok alebo záväzky v cudzej mene.

#### 20.3.2 Úrokové riziko

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

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

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

K 30. septembru 2019:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(29,55)	(12,05)	(10,77)	(10,1)	8,64	5,48	22,08	18,68	33,26	31,02	28,01

K 31. decembru 2018:

(v tis. EUR)	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
Zmena NII	(24,40)	(6,69)	(6,64)	(12,33)	8,67	18,75	24,53	35,62	32,33	34,33	31,33

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 84,70 tis. EUR (k 31. decembru 2018: o 135,50 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 30. septembru 2019 by mal za následok pokles zisku po zdanení o (29,60) tis. EUR (k 31. decembru 2018: pokles o 24,40 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Vplyv na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený dopad na zisk po zdanení a zmenu oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 30. septembru 2019 vo výške 280,90 tis. EUR (k 31. decembru 2018: (233,70) 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.

### 20.4 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.

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### 21 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

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

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

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

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

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

Náklady voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2019	30. september 2018
Úrokové náklady z termínovaných vkladov	ČSOB SR	-	-
Náklady na operatívny lízing	ČSOB Leasing, a.s.	(24)	(23)
	ČSOB Real, s.r.o	(178)	(202)
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	-	-
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(65)	(59)
	KBC Group NV	(32)	(21)
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB SR	(42)	(30)
	ČSOB Leasing, a.s.	(1)	(23)
	KBC Group NV	-	(3)
	ČSOB Real, s.r.o	(31)	(33)

Personálne náklady vrcholového manažmentu k 30. septembru 2019 boli 274 tis. EUR (k 30. septembru 2018: 295 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.

Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2019	30. september 2018
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	24	43
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	7	25
Úrokové výnosy zo zmeniek	ČSOB Real, s.r.o	32	23
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s	2	4
	KBC Group NV	2	-

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:

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### Pohľadávky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2019	31. december 2018
Termínované vklady	ČSOB SR	-	4 049
Bežné účty	ČSOB SR	7 759	4 366
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	9 471	9 361
Zmenky	ČSOB Real, s.r.o	2 608	2 608

### Závazky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2019	31. december 2018
Ostatné záväzky	ČSOB SR	-	102
	KBC Group NV	-	3
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	106	88

Priemerná úroková sadzba termínovaných vkladov je 0,0% (k 31. decembru 2018 bola 1,37%) a priemerná zmluvná splatnosť je 0 rokov. Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov je 0,47% (k 31. decembru 2018 bola 0,47%) a zmluvná splatnosť je 5 rokov. Hypotekárne záložné listy sú zaradené v portfóliu oceňovanom reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok (v roku 2018 v portfóliu oceňovanom reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok).

Priemerná úroková sadzba zmeniek je 1,44% (k 31. decembru 2018 1,44%) a priemerná zmluvná splatnosť je 1 rok.

### Podsúvaha

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30. september 2019	31. december 2018
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	71 700	63 699

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### 22 REÁLNE HODNOTY

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

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

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

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

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

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

K 30. septembru 2019:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk		73 339	-	73 339
Štátne dlhopisy	-	-	-	-
<b>Dlhopisy celkom</b>	<b>-</b>	<b>73 339</b>	<b>-</b>	<b>73 339</b>

Počas roku 2019 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

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

K 31. decembru 2018:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	11 224	48 025	-	59 249
Štátne dlhopisy	7 000	-	-	7 000
<b>Dlhopisy celkom</b>	<b>18 224</b>	<b>48 025</b>	<b>-</b>	<b>66 249</b>

Počas roku 2018 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

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

K 30. septembru 2019:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	84 541	-	-	86 771
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 956	-	-	8 893
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 196	-	-	38 194
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 287	-	-	3 429
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	11 071	12 911	-	-
<b>Záväzky voči klientom</b>	<b>211 505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>211 895</b>

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2018:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	94 662	-	-	97 159
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 340	-	-	8 281
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	40 282	-	-	40 280
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 136	-	-	2 228
Štátne dlhopisy v portfóliu do splatnosti	11 303	12 953	-	-
Závazky voči klientom	225 140	-	-	224 504

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

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

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

### Úvery a pohľadávky voči klientom

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

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

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

### Finančné aktíva k dispozícii na predaj a držané do splatnosti

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

### Závazky voči bankám

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

### Závazky voči klientom

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

### Ostatné záväzky

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

### 23 VLASTNÉ ZDROJE

Banka od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „Joint Capital Decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1, vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Banka udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % (31. decembru 2018: 1,00 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,25 % (31. decembru 2018: 1,25 %).

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.

#### 23.1 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 banka vykonávaných bankových činností;
- výstup procesu identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, má primeraný charakter;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je jedinečný pre banku;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, zohľadňuje rizikový profil a apetít banky;
- tvorba procesu identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je v zodpovednosti banky;
- proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je jasne a transparentne zdokumentovaný.

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

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

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

K 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 boli vlastné zdroje banky nasledovné:

(v tis. EUR)	30. september 2019	31. december 2018
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>23 775</b>	<b>22 936</b>
<b>KAPITÁL TIER 1</b>	<b>23 775</b>	<b>22 936</b>
<b>VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1</b>	<b>23 775</b>	<b>22 936</b>
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené straty	(1 669)	(1 669)
<i>Neuhradené straty minulých rokov</i>	(1 669)	(1 669)
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>	-	-
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.</i>	672	664
<i>(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	(672)	(664)
Akumulovaný iný komplexný výsledok	830	(98)
Ostatné rezervy	1 616	1 550
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(922)	(747)
<b>KAPITÁL TIER 2</b>	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-	-

Na základe reportov poskytnutých vedeniu banky, k 30. septembru 2019 a 31. decembru 2018 banka splnila externé povinné kapitálové požiadavky stanované Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

## ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou

---

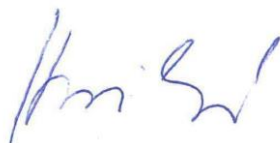
### 24 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

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

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 22. októbra 2019.



Radomír Kašiar  
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová  
Člen predstavenstva