



Účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

a správa nezávislého audítora

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Obsah

Správa nezávislého audítora.....	3
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020.....	9
Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2020	10
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2020.....	11
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2020	12
Poznámky k účtovnej závierke	13
1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	13
2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	14
3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY	26
4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ.....	26
5 ZISKY A STRATY Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ	27
6 PERSONÁLNE NÁKLADY	27
7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY.....	28
8 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA.....	28
9 DAŇ Z PRÍJMOV	34
10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE.....	34
11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK	34
12 ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	35
13 ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	35
14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE.....	36
15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK	36
16 BUDOVY A ZARIADENIA	37
17 PRÁVO NA UŽÍVANIE AKTÍVA	38
18 NEHMOTNÝ MAJETOK.....	39
19 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	40
20 OSTATNÉ ZÁVÄZKY	40
21 FINANČNÉ ZÁVÄZKY V REÁLNEJ HODNOTE PRECEŇOVANÉ CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	40
22 VLASTNÉ IMANIE	41
23 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV	42
24 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK.....	42
25 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI.....	54
26 FINANČNÉ DERIVÁTY	56
27 REÁLNE HODNOTY.....	57
28 VLASTNÉ ZDROJE	59
29 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI.....	61

Správa nezávislého audítora



Správa nezávislého audítora

Akcionáriovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Správa z auditu účtovnej zvierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná zvierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2020, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou z 29. marca 2021 pre Výbor pre audit, ktorého funkciu vykonáva Dozorná rada.

Čo sme auditovali

Účtovná zvierka Banky obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020;
- výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k účtovnej zvierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej zvierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Etický kódex“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej zvierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Etický kódex.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 sú uvedené v bode č. 7 poznámok k účtovnej zvierke.



Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Banku je 380 tisíc EUR a predstavuje približne 1,5% z vlastného imania Banky.
Kľúčové záležitosti auditu	Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite očakávaných úverových strát z dôvodu charakteristiky tohto odhadu a jeho významnosti pre účtovnú závierku.

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvažované budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich auditorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti	380 tisíc EUR
Ako sme ju stanovili	Hladina významnosti sa zakladá na čistých aktívach.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výška kapitálu Banky je dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Banky, napríklad ako rentabilita vlastného imania.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.



Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v bode č. 8 poznámok k účtovnej zvierke, vedenie Banky odhadlo celkové očakávané úverové straty k finančným aktívam vo výške 5 963 tisíc EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové očakávané úverové straty k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote by mohla byť chybná. Ako je podrobnejšie vysvetlené v časti 2.2. *Významné účtovné posúdenia a odhady* v účtovnej zvierke, výpočet očakávaných úverových strát predstavuje významný odhad.

Významný úsudok vedenia je potrebný pri identifikácii významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhade zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenení prijatého zabezpečenia ako aj pri implementácii komplexných modelov úverového rizika.

Počas roka 2020 bol odhad opravných položiek k úverom významne ovplyvnený Covid-19 pandémiou, poklesom ekonomickej aktivity a neistotou vo vzťahu k finančnej kondícii klientov Banky vrátane legislatívnych zmien v oblasti odkladu splátok úverov.

Odhad očakávaných úverových strát k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty opravných položiek k úverom a významnému dopadu tvorby a rozpustenia opravných položiek k úverom na čistý zisk.

Posúdili a testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné manuálne a automatizované kontroly týkajúce sa včasnej identifikácie zlyhaných úverov.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou očakávaných úverových strát.

Overili sme, že model používaný na správnu kvantifikáciu očakávaných úverových strát, je v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Posúdili a otestovali sme konzistentné uplatnenie modelu v priebehu roka, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou v reakcii na Covid-19 pandémiu boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík.

Odborníci posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane prepisu očakávaných úverových strát manažmentom, ktorý bol aplikovaný ako reakcia na Covid-19 pandémiu. Odborníci posúdili rozumnosť použitých predpokladov a výsledkov prepisu.

Prepočítali sme očakávané úverové straty, klasifikované do tretieho stupňa kreditného rizika.



Správa k ostatným informáciám vrátane Výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z Výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej), ktoré budú k dispozícii po dátume vydania našej správy audítora.

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky bude našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie, keď nám budú dostupné, a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

V súvislosti s Výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje všetky zverejnenia požadované Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov, Zákonom o burze cenných papierov č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a Zákonom č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov, keď nám bude k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti Výročnej správy s účtovnou závierkou, a či Výročná správa bola pripravená v súlade s platnou legislatívou.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávnosti, ktoré sme identifikovali vo Výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.



Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.



Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní v roku 2016. Naše vymenovanie bolo následne obnovené rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky päť rokov.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Martin Gallovič.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licencia č. 161

31. marca 2021
Bratislava, Slovenská republika

A handwritten signature in blue ink, which appears to read 'Martin Gallovič', is written over a light blue circular stamp.

Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2020

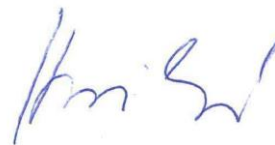
(v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis.EUR)	Pozn.	31. december 2020	31. december 2019
Aktíva			
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	3 345	22 186
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		138 354	154 943
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	14	5 141	13 043
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		133 213	141 900
Úvery a pohľadávky voči bankám	12	9 533	9 084
Úvery a pohľadávky voči klientom	13	123 680	132 816
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	11	65 180	59 912
Odložená daňová pohľadávka	15	950	1 071
Budovy a zariadenia	16	55	35
Právo na užívanie aktíva	17	-	105
Nehmotný majetok	18	931	769
Ostatné aktíva		13	93
Aktíva celkom		208 828	239 114
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19	181 850	212 110
Záväzky voči klientom - prijaté vklady	19	181 401	211 530
Ostatné záväzky voči klientom	19	449	580
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	21	61	-
Rezervy		16	19
Záväzok dane z príjmu		39	43
Záväzky z lízingu	20	-	105
Ostatné záväzky	20	960	1 421
Záväzky		182 926	213 698
Základné imanie	22.1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	22.2	1 732	1 616
Neuhradené straty minulých rokov		(1 282)	(1 669)
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		719	412
Zisk za účtovné obdobie		833	1 157
Vlastné imanie		25 902	25 416
Záväzky a vlastné imanie celkom		208 828	239 114

Túto účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 29. marca 2021 a v jeho mene podpísali:



Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová
Člen predstavenstva

Priložené poznámky na stranách 13 až 61 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	2020	2019 po úprave
Úrokové výnosy	3	5 758	6 631
Úrokové náklady	3	(965)	(1 922)
Čisté úrokové výnosy		4 793	4 709
Výnosy z poplatkov a provízií	4	929	1 214
Náklady na poplatky a provízie	4	(67)	(145)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		862	1 069
Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií		282	155
Ostatné prevádzkové (náklady) / výnosy		22	12
Prevádzkové výnosy		5 959	5 946
Personálne náklady	5	(2 454)	(2 595)
Ostatné prevádzkové náklady	7	(1 924)	(1 884)
Odpisy a amortizácia		(218)	(155)
Prevádzkové náklady		(4 596)	(4 634)
Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením		1 363	1 312
Rezervy		1	(5)
Straty zo znehodnotenia	8	(277)	180
Zisk pred zdanením		1 087	1 487
Daň z príjmu	9	(254)	(330)
Zisk po zdanení		833	1 157
Ostatné komplexné zisky a straty:			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		387	640
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(80)	(130)
Ostatné komplexné zisky/(straty) celkom		307	510
Komplexný výsledok hospodárenia		1 140	1 667

Priložené poznámky na stranách 13 až 61 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2020

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

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradené straty minulých rokov	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2019	23 900	(98)	1 550	(1 669)	664	24 347
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	510	-	-	1 157	1 667
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	1 157	1 157
<i>Ostatné komplexné straty po zdanení</i>	-	510	-	-	-	510
Prídel do rezervného fondu	-	-	66	-	(66)	-
Dividendy	-	-	-	-	(598)	(598)
Kapitál k 31. decembru 2019	23 900	412	1 616	(1 669)	1 157	25 416

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradené straty minulých rokov	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2020	23 900	412	1 616	(1 669)	1 157	25 416
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	307	-	-	833	1 140
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	833	833
<i>Ostatné komplexné zisky po zdanení</i>	-	307	-	-	-	307
Prídel do rezervného fondu	-	-	116	-	(116)	-
Dividendy	-	-	-	-	(654)	(654)
Nerozdelený zisk minulých období	-	-	-	387	(387)	-
Kapitál k 31. decembru 2020	23 900	719	1 732	(1 282)	833	25 902

Priložené poznámky na stranách 13 až 61 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2020

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	2020	2019
Zisk pred zdanením		1 087	1 487
<i>Úpravy o</i>			
Opravné položky a rezervy		277	(996)
Odpísané pohľadávky		0	816
Odpisy a amortizácia	16, 17,18	218	155
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát		61	-
Úrokové výnosy	3	(5 758)	(6 473)
Úrokové náklady	3	965	1 922
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(3 150)	(3 089)
<i>Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov</i>			
Úvery poskytnuté klientom		8 543	12 940
Ostatné aktíva		81	53
Záväzky voči klientom		(28 021)	(11 870)
Ostatné záväzky	20	(566)	(133)
Záväzky z lízingu		95	-
Rezervy		(3)	6
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(23 021)	(1 825)
Vrátená/(Zaplatená) daň z príjmu		(218)	172
Prijaté úroky		6 702	6 539
Platené úroky		(3 204)	(3 083)
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		(19 741)	1 920
<i>Peňažné toky z investičnej činnosti</i>			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(327)	(405)
Nákup finančných investícií		(25 474)	(15 562)
Predaj / splatnosť finančných investícií		27 804	23 483
Čisté peňažné toky z/ (na) investičnej činnosti		2 003	7 516
<i>Peňažné toky z finančnej činnosti</i>			
Vyplatené dividendy	22.3	(654)	(598)
Čisté peňažné toky z/ (na) finančných činností		(654)	(598)
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov		(18 392)	8 722
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	23	31 270	22 548
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov	23	(18 392)	8 722
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia		12 878	31 270

Priložené poznámky na stranách 13 až 61 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Poznámky k účtovnej závierke

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

Žižkova 11

811 02 Bratislava

Slovenská republika

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

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

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

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

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

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

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

Predseda	Juraj Ebringer	od 15. marca 2014
Člen	Branislav Straka	od 8. januára 2020
Člen	Zuzana Dzuráková	od 1. septembra 2019
Člen	Marcela Výbohová	do 7. januára 2020

Priemerný evidenčný počet zamestnancov

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

2 ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

2.1 Vyhlásenie o súlade s predpismi

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

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

Účtovná závierka za predchádzajúce obdobie za rok končiaci sa 31. decembra 2019 bola schválená Valným zhromaždením banky dňa 24. júna 2020.

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

2.1.1 Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách upravených o precenenie 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 závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

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

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

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

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

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

Banka posúdila možné vplyvy pandémie Covid-19 na svoju obchodnú činnosť. K 31. decembru 2020 a 31. decembru 2019. Banka neidentifikovala žiaden vplyv, ktorý by bol v rozpore s predpokladom ďalšieho nepretržitého pokračovania činnosti. Banka monitoruje vývoj pandémie Covid-19 a jej predpokladané dopady na ekonomiku a neustále pracuje na zmiernení negatívnych dopadov na klientov, zamestnancov, obchodnú činnosť ako aj na všetky zainteresované strany.

Najvýznamnejšie odhady sú nasledovné:

2.2.1 Podľa IFRS 9

A Posúdenie obchodného modelu

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

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia zameriava na inkaso zmluvných peňažných tokov, zachovanie určitého profilu úrokových

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;
- akým spôsobom je hodnotená výkonnosť finančných aktív v príslušnom obchodnom modeli a oznamovaná predstavenstvu banky;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;
- na akej báze sú odmeňovaní manažéri, napr. či je odmena odvodená od reálnej hodnoty spravovaných aktív alebo súvisí s inkasom zmluvných peňažných tokov; a
- početnosť, objem a časový rozvrh predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávanie budúcich predajov. Informácie o predajoch sa nehodnotia samostatne, ale ako súčasť celkového cieľa riadenia finančných aktív v banke.

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

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

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

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

C Znehodnotenie finančných aktív

Banka hodnotí finančné aktíva, ktoré sú predmetom zníženia hodnoty k dátumu zostavenia účtovnej závierky, a hodnotí stratu zo zníženia hodnoty, ktorá sa má vykázať vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku. Špeciálne posúdenie manažmentom je požadované pri odhade výšky a načasovania budúcich peňažných tokov a stanovovaní stupňov týchto finančných aktív, ktoré majú priamy dopad na výpočet znehodnotenia. Tieto odhady sú vytvárané na základe predpokladov, na ktoré vplyva množstvo faktorov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov. Ďalšie informácie nájdete v poznámke č. 2.7, 8 a 13.

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

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

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

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

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

2.3 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.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.5 Finančné nástroje – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

2.5.1 Finančné aktíva – dlhové nástroje

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledovných portfólií:

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

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

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do kategórie finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát alebo finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú v účtovnej závierke 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 vykazaný v riadku „Čistý zisk / (strata) z finančných operácií“.

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

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

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

b) Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát (FVPL)

Portfólio zahŕňa finančné aktíva na obchodovanie (HFT).

Finančné aktíva na obchodovanie zahŕňajú deriváty na obchodovanie.

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

c) Finančné aktíva v amortizovanej hodnote (AC)

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

d) **Reklasifikácia**

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

2.5.2 Finančné záväzky

a) **Finančné záväzky v amortizovanej hodnote**

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, kde podstatou zmluvných podmienok banky je povinnosť buď dodať protistranu tohto nástroja peňažnú hotovosť alebo iný finančný majetok. Finančné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou prijatej protihodnoty vrátane transakčných nákladov vo výkaze o finančnej situácii. Následne sa oceňujú v amortizovanej obstarávacej cene použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná hodnota je vypočítaná pri zohľadnení diskontu alebo prémie a poplatkov, ktoré sú integrálnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby. Amortizácia je zahrnutá do výkazu komplexného výsledku v položke "Úrokové náklady".

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

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

Toto portfólio zahŕňa finančné záväzky na obchodovanie (HFT).

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

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

2.6 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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. 27.

2.7 Znehodnotenie finančných aktív

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

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

2.7.1 Definícia zlyhania

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

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

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

2.7.2 Všeobecný model očakávaných strát (ECL model)

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

Modelovanie ECL sa používa pre nasledujúce finančné aktíva:

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

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

2.7.3 Covid-19 add-on

V roku 2020 bol vývoj opravných položiek významne ovplyvnený vypuknutím pandémie COVID-19 a prostredníctvom prijatých protipandemických opatrení a ich dopadom na ekonomický vývoj, a to v niekoľkých rozmeroch. Vzhľadom na neistotu budúceho vývoja udržateľnosti jednotlivých podnikateľských aktivít, ako aj na úroveň nezamestnanosti, ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. pristúpila po vypuknutí pandémie na sprísnenie schvaľovacích kritérií, ktoré sa v kombinácii s vládnymi opatreniami prejavili poklesom novej produkcie, a to najmä v portfóliu nezabezpečených úverov určených na rekonštrukciu. Zároveň bolo klientom počas roka 2020 v súlade s príslušnými zákonmi č. 67/2020 a č. 75/2020 Z.z (tzv. Lex Korona) umožnené žiadať o odklad splátok do max. dĺžky 9 mesiacov v dôsledku pandémie COVID-19, ktorý nevedol k zhoršeniu kreditnej kvality klienta a reklasifikácii úveru do vyšších stupňov (ďalej ako COVID moratória). Zmena zmluvných podmienok z dôvodu odkladu splátok poskytnutých dlžníkom ako súčasť opatrení na zmiernenie negatívneho ekonomického dopadu COVID-19 pandémie plne v súlade s Lex Korona viedla k nemateriálnej zmene v čistej súčasnej hodnote príslušných úverov, a preto nebola účtovaná ako modifikácia finančného aktíva.

V prípade ČSOB stavebnej sporiteľne, a.s. bol podiel úverov so schváleným odkladom splátok z dôvodu COVID-19 10% v prípade zabezpečeného a 8% v prípade nezabezpečeného portfólia, pričom väčšina klientov využila možnosť žiadať o tento typ odkladu splátok prvé 2 mesiace po schválení Lex Korona (t.j. obdobie odkladu u väčšiny schválených moratórií končilo k decembru 2020 a januáru 2021). V dôsledku tejto možnosti došlo u klientov v istom zmysle k “zamrazeniu” ich behaviorálneho skóre, v dôsledku čoho bola úroveň tvorby opravných položiek podľa ECL modelov v stupni 1 a 2 minimálna.

V dôsledku faktu, že ECL modely nie sú schopné adekvátne zachytiť všetky špecifiká následnej krízy, ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. zaviedla v roku 2020 tzv. COVID-19 add-on. COVID-19 add-on je expertná kalkulácia na úrovni portfólia vyúsťujúca do dodatočného zaúčtovania ECL v stupni 2. Pre portfólio nezlyhaných úverov bol dodatočný COVID-19 add-on odhadnutý na základe pozorovaných COVID moratórií v portfóliu a expertnom odhade zhoršenia tohto portfólia (reklasifikácia do stupňa 2, resp. stupňa 3) po ukončení moratórií vychádzajúc z predpokladaného ekonomického vývoja ovplyvneného pandemickými opatreniami. Expertné odhady zároveň reflektovali závery NBS v tejto oblasti ako aj očakávanie ECL dopadov vyčísleného na základe predpokladaného vývoja SBCB skóre. COVID-19 add-on ku koncu roka 2020 bol vo výške 308 tisíc EUR, a teda tvoril podstatnú časť tvorby opravných položiek v roku 2020. Pri navýšení odhadovaného percenta reklasifikovaného portfólia v jednotlivých kategóriách (t.j. zabezpečené / nezabezpečené portfólio, reklasifikácia do stage 2 / reklasifikácia do stage 3) o 1 percentuálny bod, by odhadovaný COVID-19 add-on vzrástol o 30,6 ths EUR, t.j. necelých 10%. Vývoj opravných položiek zlyhaného portfólia v stupni 3 bol negatívne ovplyvnený zníženou efektívnosťou vymáhania vzhľadom na dočasné obmedzenia rôznych činností prostredníctvom protipandemických opatrení (napr. výkon dražieb, exekúcie).

2.7.4 Vyčíslenie ECL

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

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

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

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

- omeškanie so splácaním;

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- 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.

2.7.5 Reštrukturalizované úvery

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

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

2.8 Započítanie finančných nástrojov

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

Právo započítania:

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

2.9 Lízing

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

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

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

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

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

2.10 Vykázanie nákladov a výnosov

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

2.10.1 Úrokové náklady a výnosy

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

2.10.2 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

2.11 Zostatky na účtoch v centrálnej banke

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

2.12 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

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

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

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

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

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

2.14 Vlastné imanie

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

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

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

2.15 Zamestnanecké požitky

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

2.16 Rezervy

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

2.17 Daň z príjmov

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

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

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

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

2.18 Zmeny v účtovných princípoch

2.18.1 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré banka aplikovala po prvýkrát v roku 2020

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. januára 2020. Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie nemali žiaden významný vplyv na účtovnú závierku.

Novela Konceptného rámca pre finančné vykazovanie zahŕňa novú kapitolu ohľadne oceňovania, usmernenia o vykazovaní finančnej výkonnosti, aktualizované definície a kritéria a objasnenia v niektorých dôležitých oblastiach.

Novela k IFRS 3 upravuje definíciu podniku.

Novela k IAS 1 a IAS 8 objasňuje definíciu významnosti.

Novela k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 vznikla v dôsledku nahradenia referenčných úrokových sadzieb (napríklad LIBOR) a iných úrokových sadzieb medzibankového trhu (IBOR sadzby) a poskytuje dočasnú úľavu od uplatňovania špecifických požiadaviek týkajúcich sa zabezpečovacieho účtovania pre zabezpečovacie vzťahy priamo ovplyvnené reformou IBOR.

Novely k IFRS 16 poskytujú nájomcovi možnosť uplatniť praktickú pomôcku vo forme oslobodenia od povinnosti posudzovať, či poskytnutá úľava nájomného súvisiaca s Covid-19 pandémiou je modifikáciou lízingu. Banka sa rozhodla nevyužiť túto praktickú pomôcku.

2.18.2 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2020, a ktoré banka predčasne neaplikovala

Novela IAS 1 - Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (účinná od 1. januára 2023) upresňuje, že záväzky sú klasifikované, buď ako krátkodobé alebo dlhodobé v závislosti od práv, ktoré existujú na konci vykazovaného obdobia. Banka neočakáva významný vplyv na účtovnú závierku.

Novely k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2 (účinná od 1. januára 2021) sa zaoberá otázkami, ktoré vyplývajú z implementácie reforiem, vrátane nahradenia jednej referenčnej hodnoty alternatívnou. Banka neočakáva významný vplyv na účtovnú závierku.

Počas roka a pred rokom 2020 IASB vydala nasledujúce štandardy, novely a interpretácie k existujúcim štandardom, ktoré nadobúdajú účinnosť po konci roka 2020:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

- **IFRS 14** – Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii,
- **Novely k IFRS 10 a IAS 28** – Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom,
- **IFRS 17** – Poistné zmluvy,
- **Novelizácia IFRS 17 a IFRS 4**, Poistné zmluvy,
- **Zmeny a doplnenia IAS 16, IAS 37 a IFRS 3** v obmedzenom rozsahu, každoročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva na obdobie rokov 2018-2020, novelizácia IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 – Výnosy pred zamýšľaným použitím; Nevýhodné zmluvy - náklady na plnenie zmluvy; Odkaz na Konceptný rámec.

Banka ich prijme, keď sa stanú efektívnymi. Neočakáva sa, že budú mať významný vplyv na účtovnú závierku.

2.19 Reklasifikácia

Banka v roku 2020 prehodnotila prezentáciu účtovnej závierky. Na základe preskúmania zmenila prezentáciu niektorých položiek vo výkaze komplexného výsledku. Zmena prezentácie je v súlade s IFRS a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie používateľom účtovnej závierky.

Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje vo výkaze komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2019.

Banka reklasifikovala výnosy z predčasného splatenia úverov z riadku „Výnosy z poplatkov a provízií“ na riadok „Úrokové výnosy“.

Rekonciliácia Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2019 pred a po úprave

(v tis.EUR)	2019 pred úpravou	Zmena prezentácie	2019 po úprave
Úrokové výnosy	6 473	159	6 631
Úrokové náklady	(1 922)	-	(1 922)
Čisté úrokové výnosy	4 551	159	4 709
Výnosy z poplatkov a provízií	1 373	(159)	1 214
Náklady na poplatky a provízie	(145)	-	(145)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 228	(159)	1 069

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	2020	2019 po úprave
Úrokové výnosy		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	440	555
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	5 044	5 570
- úroky prijaté od bánk	-	7
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	5 044	5 563
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	274	506
Úrokové výnosy celkom	5 758	6 631
Úrokové náklady		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(957)	(1 919)
Z toho: - úroky platené bankám	-	-
- úroky platené z vkladov klientov	(957)	(1 919)
Ostatné úrokové náklady	(8)	(3)
Úrokové náklady celkom	(965)	(1 922)
Čisté úrokové výnosy	4 793	4 709

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 356 tis.EUR (v r. 2019 v hodnote 395 tis.EUR), ktoré v úrokových výnosoch nie sú započítané z dôvodu ich nepravdepodobnej vymožiteľnosti.

4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	2020	2019 po úprave
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	873	1 132
z toho Poplatok za vedenie účtu	620	785
Poplatok za predčasné ukončenie sporenia	117	173
Poplatok za ročný výpis	90	113
Prijaté poplatky – úvery klientov	53	78
z toho Poplatok za upomienky	19	26
Prijaté poplatky ostatné	3	4
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	929	1 214
Náklady na poplatky a provízie		
Platené poplatky - klientske depozitá	(18)	(36)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(17)	(9)
Platené poplatky ostatné	(32)	(100)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(67)	(145)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	862	1 069

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

5 ZISKY A STRATY Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	2020	2019
Zisk z finančných operácií	353	158
Kurzové zisky alebo straty	(3)	(3)
Úrokové nástroje na obchodovanie	(68)	-
Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií	282	155

6 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	2020	2019
Mzdové náklady	(1 744)	(1 861)
Sociálne náklady	(458)	(488)
Penzijné náklady	(252)	(246)
Personálne náklady celkom	(2 454)	(2 595)

Výška príspevkov na povinné dôchodkové zabezpečenie predstavovala 252 tis. EUR (2019 v objeme 246 tis. EUR).

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

Mesačný príspevok banky na životné poistenie je vo výške:

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

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

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

Banka nemá uzavreté dohody pre dobrovoľné dôchodkové schémy.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	2020	2019
Komunikačné náklady	(29)	(88)
Informačné technológie	(483)	(449)
Administratívne náklady	(180)	(184)
Cestovné náklady	(6)	(23)
Odborné služby	(181)	(130)
z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky	(47)	(47)
náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*	(38)	(38)
Vzdelávanie	(26)	(44)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(42)	(56)
Poistenie	(15)	(9)
Marketing	(137)	(82)
Nájomné**	(270)	(282)
Opravy a údržba	(9)	7
Fond ochrany vkladov	(23)	(23)
Osobitný bankový odvod	(419)	(442)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií***	(1)	(1)
Dane a poplatky	-	(1)
Iné	(103)	(77)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(1 924)	(1 884)

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

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

*** Od 1. januára 2015 je banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií (pozn.č.2.13).

8 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	2020	2019
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(470)	434
z toho čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom	(472)	429
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči bankám	-	4
z toho čisté rozpustenie opravných položiek z dlhových cenných papierov	2	1
Odpis pohľadávok	-	(1)
Výnosy z postúpených pohľadávok	135	-
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	(5)	-
Čisté rozpustenie rezerv na úverové prísluby	1	-
Čisté rozpustenie opravných položiek k nehmotnému majetku	62	(253)
Celkom	(277)	180

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hodnota Covid-19 add-on k 31. Decembru 2020 (31.12.2019: 0 EUR), ktorý je odreportovaný v stupni 2.

(v tis. EUR)	2020
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote	
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	247
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	61
Celkom	308

Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020 sú nasledovné. Tabuľka neobsahuje presuny medzi stupňami, ktoré sú súčasťou predikovaného portfóliového Covid-19 ECL add-onu, keďže tieto presuny sú identifikované na portfóliovom štatistickom základe, a tak nemôžu byť individuálne spárované so špecifickými úvermi. Započítanie dopadu Covid-19 add-on na zaradenie do stupňov by spôsobilo, že hrubá účtovná hodnota pred opravnými položkami úverov voči fyzickým osobám by bola vo výške 69 050 tis. EUR v stupni 1, 12 862 tis. EUR v stupni 2 a 8 050 tis. EUR v stupni 3 (alebo čistý presun 3,3 % z celkovej výšky zo stupňa 1 do 2 a 1,04 % zo stupňa 1 a 2 do stupňa 3).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(v tis. EUR)	1. január 2020	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2020
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stupeň 1	24	5	-	-	-	-	-	29
Celkom	24	5	-	-	-	-	-	29
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stupeň 1	2	-	(2)	-	-	-	-	-
Celkom	2	-	(2)	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stupeň 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stupeň 1	267	135	(49)	(31)	(4)	-	-	318
Medziúvery fyzické osoby	254	132	(48)	(29)	(4)	-	-	305
Stavebné úvery fyzické osoby	6	3	-	(2)	-	-	-	7
Medziúvery právnické osoby	7	-	(1)	-	-	-	-	6
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	976	26	(148)	332	41	-	-	1 227
Medziúvery fyzické osoby	945	2	(146)	275	47	-	-	1 123
Stavebné úvery fyzické osoby	31	24	(2)	57	(6)	-	-	104
Stupeň 3	5 948	19	(380)	97	300	(1 480)	(117)	4 387
Medziúvery fyzické osoby	5 809	-	(322)	54	280	(1 433)	(117)	4 271
Stavebné úvery fyzické osoby	116	18	(58)	43	20	(47)	-	92
Ost. pohľadávky voči klientom	23	1	-	-	-	-	-	24
Celkom	7 191	180	(577)	398	337	(1 480)	(117)	5 932
Nehmotný majetok								
Nehmotný majetok	253	-	(62)	-	-	-	-	191
Celkom	253	-	(62)	-	-	-	-	191
Celkom opravné položky	7 470	185	(641)	398	337	(1 480)	(117)	6 152
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stupeň 1	16	14	(3)	(12)	-	-	-	15
Medziúvery fyzické osoby	16	14	(3)	(12)	-	-	-	15
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	16	14	(3)	(12)	-	-	-	15
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	7 486	199	(644)	386	337	(1 480)	(117)	6 167

* vykázané na riadku (Straty)/Zisky zo znehodnotenia

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(v tis. EUR)	1. január 2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stupňa (zmena PD/LGD/EAD)*	Zmena úverového rizika - presun medzi stupňami*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2019
Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stupeň 1	24	-	-	-	-	-	-	24
Celkom	24	-	-	-	-	-	-	24
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stupeň 1	3	-	(1)	-	-	-	-	2
Celkom	3	-	(1)	-	-	-	-	2
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stupeň 1	4	-	(4)	-	-	-	-	-
Celkom	4	-	(4)	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stupeň 1	310	118	(78)	(67)	(16)	-	-	267
Medziúvery fyzické osoby	300	114	(77)	(67)	(16)	-	-	254
Stavebné úvery fyzické osoby	3	4	(1)	-	-	-	-	6
Medziúvery právnické osoby	7	-	-	-	-	-	-	7
Stavebné úvery práv. osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	2 252	52	(316)	(452)	(560)	-	-	976
Medziúvery fyzické osoby	2 223	35	(312)	(447)	(554)	-	-	945
Stavebné úvery fyzické osoby	29	17	(4)	(5)	(6)	-	-	31
Stupeň 3	5 592	10	(54)	293	533	(821)	395	5 948
Medziúvery fyzické osoby	5 424	-	(48)	314	525	(791)	385	5 809
Stavebné úvery fyzické osoby	145	10	(6)	-21	8	(30)	10	116
Ost. pohľadávky voči klientom	23	-	-	-	-	-	-	23
Celkom	8 154	180	(448)	(226)	(47)	(821)	399	7 191
Nehmotný majetok								
Nehmotný majetok	-	253	-	-	-	-	-	253
Celkom	-	253	-	-	-	-	-	253
Celkom opravné položky	8 185	433	(453)	(226)	(43)	(821)	395	7 470
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stupeň 1	11	16	(4)	(7)	-	-	-	16
Medziúvery fyzické osoby	11	16	(4)	(7)	-	-	-	16
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	11	16	(4)	(7)	-	-	-	16
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	8 196	449	(457)	(233)	(43)	(821)	395	7 486

* vykázané na riadku (Straty)/Zisky zo znehodnotenia

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v GCA k dlhovým nástrojom k 31. decembru 2020

(v tis. EUR)	1. január 2020	Zvýšenie z dôvodu zaučtovania	Zníženie z dôvodu odúčtovania	Splátky úverov bez odúčtovania	Zmena úverového rizika presun medzi stupňami	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2020
<i>Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)</i>								
Stupeň 1	59 936	14 626	(9 353)	-	-	-	-	65 209
Celkom	59 936	14 626	(9 353)	-	-	-	-	65 209
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)</i>								
Stupeň 1	13 045	10 848	(18 752)	-	-	-	-	5 141
Celkom	13 045	10 848	(18 752)	-	-	-	-	5 141
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</i>								
Stupeň 1	9 084	449	-	-	-	-	-	9 533
Celkom	9 084	449	-	-	-	-	-	9 533
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</i>								
Stupeň 1	118 086	16 618	(23 069)	362	(968)	-	-	111 031
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	68 414	9 606	(16 117)	1 807	(923)	-	-	62 787
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	8 458	2 883	(1 234)	(1 445)	(45)	-	-	8 617
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	38 260	2 721	(4 857)	-	-	-	-	36 121
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	2 950	1 408	(860)	-	-	-	-	3 503
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	4	-	(1)	-	-	-	-	3
Stupeň 2	12 190	588	(2 284)	(66)	944	-	-	11 372
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	11 346	25	(2 196)	30	986	-	-	10 191
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	844	563	(88)	(96)	(42)	-	-	1 181
Stupeň 3	9 730	97	(988)	(100)	135	(1 290)	(375)	7 209
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	9 576	-	(931)	(95)	117	(1 290)	(375)	7 002
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	131	97	(57)	(5)	18	-	-	183
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	23	-	-	-	-	-	-	23
Celkom úvery poskytnuté klientom	140 007	17 302	(26 341)	197	111	(1 290)	(375)	129 611
Celkom	222 072	43 225	(54 446)	197	111	(1 290)	(375)	209 494
<i>Úverové prísluby (pozn.č.13.1)</i>								
Stupeň 1	2 863	1 955	(723)	(1 880)	-	-	-	2 215
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	2 736	1 788	(722)	(1 880)	-	-	-	1 922
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	3	-	(1)	-	-	-	-	2
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	124	167	-	-	-	-	-	291
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom úverové prísluby	2 863	1 955	(723)	(1 880)	-	-	-	2 215

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Pohyby v GCA k dlhovým nástrojom k 31. decembru 2019

(v tis. EUR)	1. január 2019	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania	Zníženie z dôvodu odúčtovania	Splátky úverov bez odúčtovania	Zmena úverového rizika presun medzi stupňami	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2019
<i>Dlhové cenné papiere v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)</i>								
Stupeň 1	66 273	-	(6 337)	-	-	-	-	59 936
Celkom	66 273	-	(6 337)	-	-	-	-	59 936
<i>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)</i>								
Stupeň 1	13 911	-	(866)	-	-	-	-	13 045
Celkom	13 911	-	(866)	-	-	-	-	13 045
<i>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</i>								
Stupeň 1	8 415	669	-	-	-	-	-	9 084
Celkom	8 415	669	-	-	-	-	-	9 084
<i>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</i>								
Stupeň 1	127 344	18 832	(27 285)	(833)	28	-	-	118 086
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	77 334	12 073	(21 795)	784	19	-	-	68 414
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	7 580	3 427	(1 117)	(1 442)	9	-	-	8 458
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	40 289	2 169	(4 326)	127	-	-	-	38 260
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	2 136	1 163	(48)	(301)	-	-	-	2 950
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	4	-	-	-	-	-	-	4
Stupeň 2	16 368	785	(3 571)	(92)	(1 298)	-	-	12 191
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	15 580	373	(3 426)	(5)	(1 173)	-	-	11 346
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	789	412	(145)	(87)	(125)	-	-	844
Stupeň 3	9 867	15	(58)	(704)	1 218	(821)	214	9 730
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	9 695	-	(36)	(673)	1 197	(821)	214	9 576
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	149	14	(22)	(31)	21	-	-	131
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	23	1	-	-	-	-	-	24
Celkom úvery poskytnuté klientom	153 578	19 633	(30 914)	(1 629)	(53)	(821)	214	140 007
Celkom	242 177	20 302	(38 141)	(1 629)	(53)	(821)	214	222 048
<i>Úverové prísluby (pozn.č.13.1)</i>								
Stupeň 1	1 975	955	(67)	-	-	-	-	2 863
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	1 781	955	-	-	-	-	-	2 736
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	4	-	(1)	-	-	-	-	3
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	190	-	(66)	-	-	-	-	124
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stupeň 2	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom úverové prísluby	1 975	955	(67)	-	-	-	-	2 863

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

9 DAŇ Z PRÍJMOV

(v tis. EUR)	2020	2019
Náklady na splatnú daň z príjmu	(214)	(181)
Náklady z titulu odloženej dane z príjmu	(40)	(149)
Celkom	(254)	(330)

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

(v tis. EUR)	2020	2019
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 087	1 487
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	228	312
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	26	18
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	-	-
Zaúčtovaný daňový náklad	254	330

10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
V amortizovanej hodnote:		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	3 345	22 186
Celkom	3 345	22 186

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

11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Dlhové nástroje:		
Štátne dlhopisy	-	-
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	65 209	59 936
Celkom dlhopisy	65 209	59 936
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	(29)	(24)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	65 180	59 912
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	65 180	59 912

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok k 31. decembru 2020 bola 0,69 % p.a. (k 31. decembru 2019 bola 0,73 % p.a.)

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

12 ÚVERY A POHLĀDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	9 533	9 084
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	9 533	9 084
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči bankám (pozn. č.8)	-	-
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom	9 533	9 084

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

13 ÚVERY A POHLĀDÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	79 979	89 336
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 983	9 433
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	36 121	38 260
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 503	2 950
Úvery celkom (brutto)	129 586	139 979
Ostatné pohľadávky voči klientom	26	28
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)	129 612	140 007
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom (pozn.č.8)	(5 932)	(7 191)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	123 680	132 816

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 31. decembru 2020 bola 3,75 % p.a. (k 31. decembru 2019: 3,79 % p.a.).

13.1 Prehľad o podmienených záväzkoch

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:		
Medziúvery fyzické osoby	1 922	2 736
Stavebné úvery fyzické osoby	2	3
Medziúvery právnické osoby	291	124
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom	2 215	2 863
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	(15)	(17)
Podmienené záväzky celkom	2 200	2 847

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Dlhové nástroje:		
Štátne dlhopisy	5 141	11 303
Zmenky	-	1 742
Celkom dlhopisy	5 141	13 045
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	-	(2)
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	5 141	13 043
Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	5 141	13 043

Priemerná efektívna úroková miera dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020 bola 4,50% p.a. (k 31. decembru 2019 bola 4,24% p.a.)

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 408 tis. EUR (k 31. decembru 2019 bola 12 811 tis. EUR) z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 31. decembru 2020 je priemerná doba splatnosti 65 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,50%. (K 31. decembru 2019 je priemerná doba splatnosti 41 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,24%.)

15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK

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

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Daňová sadzba	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka		
Opravné položky	837	879
Nevyplatené odmeny	43	60
Nevyfakturované služby a dodávky	64	78
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	188	154
Hmotný majetok	1	1
Nezaplatené provízie	-	2
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	-	-
Odložená daňová pohľadávka celkom	1 133	1 174
Odložený daňový záväzok		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	183	103
Odložený daňový záväzok celkom	183	103
Výsledná odložená daňová pohľadávka	950	1 071

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

16 BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2020:

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

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2019:

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

17 PRÁVO NA UŽÍVANIE AKTÍVA

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

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

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

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

Prírastky a úbytky Práv na užívanie aktíva v kategórii Budovy v roku 2019:

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

K 31. decembru 2019 banka vykázala na riadku „Ostatné úrokové náklady“ úrok z lízingového záväzku vo výške (1) tis. EUR (poznámka č.3).

K 31. decembru 2019 banka vykázala na riadku „Ostatné prevádzkové náklady“ náklady spojené s krátkodobými lízingami vo výške (15) tis. EUR a náklady spojené s lízingami s nízkou hodnotou vo výške (40) tis. EUR (poznámka č.7).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

18 NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2020:

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

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

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2019:

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

19 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote		
Prijaté vklady od klientov	181 401	211 530
Ostatné záväzky voči klientom	449	580
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom	181 850	212 110

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 31. decembru 2020 bola 0,32 % p.a. (k 31. decembru 2019: 0,68 % p.a.).

20 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Ostatné finančné záväzky		
Rôzni veritelia	82	93
Záväzky z lízingu	-	105
Ostatné finančné záväzky celkom	82	198
Ostatné nefinančné záväzky		
Zúčtovanie so zamestnancami	124	115
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	148	413
z toho daň vyberaná zrážkou	126	311
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	73	66
Rezervy na nevyfaktúrované dodávky	302	371
Rezervy na mzdové bonusy	205	285
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	26	78
Ostatné nefinančné záväzky celkom	878	1 328
Ostatné záväzky celkom	960	1 526

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

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

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
<i>Finančné záväzky na obchodovanie</i>		
Finančné deriváty na obchodovanie (pozn. č.26)	61	-
Finančné záväzky na obchodovanie	61	-
Finančné záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	61	-

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

22 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

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

22.1 Základné imanie

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

22.2 Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. júnu 2020 banka uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 116 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 1 732 tis. EUR. K 31. decembru 2019 bol zákonný rezervný fond vo výške 1 616 tis. EUR.

22.3 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

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

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

Dividenda na akciu je nasledovná:

(v tis. EUR)	2020*	2019
Dividendy (v tis. EUR)	386	654
Počet akcií v hodnote 16 596,95 EUR	1 440	1 440
Dividenda na akciu v EUR	268	454

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

23 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú peniaze a zostatky na bežných účtoch a termínovaných účtoch so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov.

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

(v tis. EUR)	Pozn. č.	31. december 2020	31. december 2019
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	3 345	22 186
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	12	9 533	9 084
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom		12 878	31 270

24 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

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

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

24.1 Úverové riziko

Úverové riziko je riziko straty v prípade, ak zákazník, klient alebo protistrana zlyhá v plnení svojich záväzkov voči banke vyplývajúcich zo vzájomného zmluvného vzťahu. Banka riadi a kontroluje úverové riziko stanovením limitov na veľkosť rizika, ktorému je ochotná sa vystaviť voči jednej protistrane a aké riziko je ochotná znášať v súvislosti s rôznymi ukazovateľmi bonity klienta. Banka pravidelne monitoruje veľkosti a kvalitu expozícií vo vzťahu k jednotlivým limitom.

Banka využíva proces kontroly kvality úverov so zámerom včasnej identifikácie novej zmeny v schopnosti protistrany plniť si svoje záväzky, vrátane pravidelných revízií zabezpečení. Výška maximálnej expozície pre jednotlivé protistrany je 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.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24.1.1 Zápočet finančného majetku

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

Právo započítania:

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

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

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

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

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

24.1.2 Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

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

24.1.3 Expozície s úverovým rizikom

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	3 345	22 186
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	65 180	59 912
Pohrávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	9 533	9 084
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	123 680	132 816
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 141	13 043
Ostatné aktíva	3	14
Celkom	206 883	237 055
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	2 200	2 846
Celkom nevyčerpané limity úverov	2 200	2 846
Celková expozícia voči úverovému riziku	209 083	239 901

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24.1.4 Maximálne úverové riziko

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

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 10)	3 345	22 186
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	65 180	59 912
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	9 533	9 084
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	123 680	132 816
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	74 224	82 333
z toho: Kategória 0	70 970	77 233
Kategória 1	519	1 330
Kategória 2	1 257	2 422
Kategória 3	170	114
Kategória 4	1 308	1 234
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 835	9 276
z toho: Kategória 0	9 724	9 207
Kategória 1	24	58
Kategória 2	84	10
Kategória 3	2	-
Kategória 4	1	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	36 115	38 253
z toho: Kategória 0	36 115	38 253
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	3 503	2 950
z toho: Kategória 0	3 503	2 950
Ostatné pohľadávky voči klientom	3	4
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	5 141	13 043
Celkom	206 880	237 041
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	2 200	2 863
z toho: Kategória 0	2 200	2 863
Celkom	2 200	2 863
Celková expozícia voči úverovému riziku	209 080	239 904

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k Slovenskej sporiteľni, a.s. vo výške 21 327 tis. EUR (k 31. decembru 2019 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k štátu vo výške 11 303 tis.EUR).

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24.1.5 Úverové riziko rozdelené podľa jednotlivých kategórií

A Kreditná kvalita úverov a pohľadávok voči klientom

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

B Kreditná kvalita finančných aktív okrem úverov a pohľadávok voči klientom

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

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

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

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.10)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	22 186
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	21 209
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	21 156
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	8 047
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	9 500
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	9 084
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	11 303
	ČSOB Real, a.s.*	Moodys	Baa2	1 740
Celkom				104 225

* použitý rating je zhodný s ratingom ČSOB skupiny

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24.1.6 Zabezpečenia

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad úplne zabezpečených finančných aktív:

K 31. decembru 2020

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	626
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	-
Celkom	626

K 31. decembru 2019

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

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

K 31. decembru 2020

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

K 31. decembru 2019

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

V roku 2020 boli zrealizované kolaterály vo výške 17 tis. EUR (v roku 2019 vo výške 106 tis. EUR).

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

24.1.7 Úvery s odloženou splatnosťou („forborne“)

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

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

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

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

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24.2 Riziko likvidity

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

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

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

K 31. decembru 2020:

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

K 31. decembru 2019:

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

K 31. decembru 2020:

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	31 270	-	-	-	-	-	31 270
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	257	88	59 567	-	-	59 912
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	-	3 022	7 491	33 664	88 639	-	132 816
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	-	800	1 672	12 824	67 037	-	82 333
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	-	610	1 573	5 691	1 403	-	9 277
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	-	1 461	3 832	13 414	19 546	-	38 253
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	152	414	1 731	653	-	2 950
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	-	-	-	4	-	-	4
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote	-	871	7 173	-	4 999	-	13 043
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	140	140
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	769	769
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	-	-	-	-	0
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	1 071	-	-	1 071
Ostatné finančné aktíva	-	86	-	-	-	-	86
Ostatné nefinančné aktíva	-	7	-	-	-	-	7
Aktíva celkom	31 270	4 243	14 752	94 302	93 638	909	239 114
Závazky							
Závazky voči klientom	1 130	15 984	27 409	114 977	51 593	1 017	212 110
Ostatné finančné záväzky	-	93	-	-	105	-	198
Ostatné nefinančné záväzky	-	948	380	-	-	-	1 328
Závazok dane z príjmu	-	-	43	-	-	-	43
Rezervy	-	-	19	-	-	-	19
Závazky celkom	1 130	17 025	27 851	114 977	51 698	1 017	213 698
Celková čistá pozícia	30 140	(12 782)	(13 099)	(20 675)	41 940	(108)	25 416

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

24.3 Trhové riziko

24.3.1 Menové riziko

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

24.3.2 Úrokové riziko

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

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

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

Za rok končiaci sa 31. decembru 2020:

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

Za rok končiaci sa 31. decembru 2019:

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

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 163,79 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembru 2019: o 169,36 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) za rok končiaci sa 31. decembru 2020 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 24,30 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembru 2019: pokles o 16,08 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Vplyv na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený dopad na zisk po zdanení a zmenu oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj za rok končiaci sa 31. decembru 2020 vo výške 172,90 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembru 2019: 173,40 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

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

24.4 Operačné riziko

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

25 TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

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

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

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

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

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

Náklady voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2020	2019
Úrokové náklady z termínovaných vkladov	ČSOB SR	-	(2)
	Vrcholový manažment	-	(1)
Náklady na poplatky a provízie	ČSOB SR	(30)	-
Náklady na prenájom hmotného majetku	ČSOB Leasing, a.s.	(28)	(33)
	ČSOB Real, s.r.o	(222)	(232)
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	-	2
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(192)	(171)
	KBC Group NV	(53)	(52)
	ČSOB ČR	(1)	-
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB SR	(47)	(35)
	ČSOB Leasing, a.s.	(1)	(1)
	ČSOB Real, s.r.o	(51)	(43)
	ČSOB Poistovňa, a.s.	(4)	-
	KBC Group NV	(1)	-

Personálne náklady vrcholového manažmentu za rok končiaci sa 31. decembra 2020 boli 377 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2019: 353 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. Za rok končiaci sa 31. decembra 2020 boli príspevky na dôchodkové zabezpečenie vrcholového manažmentu vo výške 32 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2019 30 tis. EUR)

Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2020	2019
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	32	32
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	(8)	7
Úrokové výnosy zo zmeniek	ČSOB Real, s.r.o	8	41
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	2	2

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

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

Pohľadávky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2020	31. december 2019
Bežné účty	ČSOB SR	9 533	9 084
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	9 536	9 500
Zmenky	ČSOB Real, s.r.o	-	1 742

Záväzky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2020	31. december 2019
Finančné deriváty na obchodovanie	ČSOB SR	61	-
Ostatné záväzky	ČSOB SR	106	87
	KBC Group NV	1	7
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	111	111

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

Podsúvaha

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2020	31. december 2019
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	57 700	58 700

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

26 FINANČNÉ DERIVÁTY

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

26.1 Úverové riziko súvisiace s finančnými derivátmi

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

Maximálna miera úverového rizika banky plynúca z nesplatených neúverových derivátov sa v prípade platobnej neschopnosti protistrany stanoví vo výške nákladov na kompenzáciu príslušných peňažných tokov s pozitívnou reálnou hodnotou po odpočítaní dopadov dvojstranných zmlúv o vzájomnom započítaní pohľadávok a záväzkov a držaného zabezpečenia. Skutočná úverová angažovanosť banky je nižšia než pozitívne reálne hodnoty vykázané nižšie v tabuľkách finančných derivátov, pretože do nich nebol premietnutý vplyv zabezpečenia a zmlúv o vzájomnom započte záväzkov a pohľadávok. Viac v poznámke č. 21.

26.2 Finančné deriváty na obchodovanie

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

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

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených obchodných pozícií derivátov na obchodovanie banka k 31. decembru 2020 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

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

K 31. decembru 2019 neboli realizované deriváty na obchodovanie.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

27 REÁLNE HODNOTY

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

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

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

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

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

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

K 31. decembru 2020:

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

Počas roku 2020 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

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

K 31. decembru 2019:

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

Počas roku 2019 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

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

K 31. decembru 2020:

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

K 31. decembru 2019:

(v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Úvery a pohľadávky voči bankám	9 084	-	9 084	-
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	82 333	-	-	87 218
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 277	-	-	9 274
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 253	-	-	38 248
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 950	-	-	3 092
Štátne dlhopisy v amortizovanej hodnote	11 303	13 021	-	-
Závazky voči klientom	212 110	-	-	212 231

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

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

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

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

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

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

Závazky voči bankám

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

Závazky voči klientom

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

Ostatné záväzky

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

28 VLASTNÉ ZDROJE

Banka od 1.1.2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tz. joint capital decision – JCD) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšov. Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1 a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Zároveň od 1. augusta 2020 Banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1%. (31.decembri 2019: 1,5 %)

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

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

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

28.1 Zásady a ciele na riadenie kapitálu

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

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

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

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

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

(v tis. EUR)	31. december 2020	31. december 2019
Vlastné zdroje	24 136	23 490
KAPITÁL TIER 1	24 136	23 490
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	24 136	23 490
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené straty	(1 282)	(1 669)
<i>Neuhradené straty minulých rokov</i>	(1 282)	(1 669)
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>	-	-
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.</i>	833	1 157
<i>(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	(833)	(1 157)
Akumulovaný iný komplexný výsledok	719	412
Ostatné rezervy	1 732	1 616
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(931)	(769)
Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR	(2)	-
KAPITÁL TIER 2	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-	-

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

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2020

prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

29 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

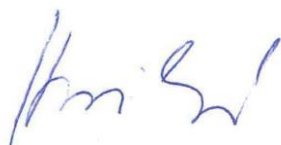
Vývoj portfólia v prvých mesiacoch roku 2021 zatiaľ neindikuje vyššie dopady do opravných položiek v porovnaní s predpokladmi použitými na odhad COVID-19 add-onu. Počet nových žiadostí o COVID-19 odklad v roku 2021 je minimálny. V prípade, ak nedôjde k zmene legislatívneho rámca v súvislosti s pretrvávajúcou pandémiou, od 1.4.2021 bude možné schváliť COVID-19 moratórium len so súčasným zhoršením rizikového stupňa daného úveru.

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

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 29. marca 2021.



Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová
Člen predstavenstva