

# VÝROČNÁ SPRÁVA 2018

---

ANNUAL REPORT



## OBSAH

Základné údaje o spoločnosti .....	10
Stanovisko dozornej rady .....	11
Príhovor predstavenstva .....	11
Organizačná štruktúra k 31. 12. 2018 .....	13
Profil spoločnosti .....	14
Obchodné a finančné výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne .....	15
Účtovná závierka .....	19



## Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, 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 2018, 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 pre dozornú radu vykonávajúcu funkciu výboru pre audit z 3. apríla 2019.

#### Čo sme auditovali

Účtovná zvierka Banky obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018;
- 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 účtovnej zvierky, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

#### Základ pre náš názor

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 individuálnej 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 Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov („Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek kladených legislatívou v Slovenskej republike, ktorá sa vzťahuje na náš audit účtovnej zvierky. V súlade s týmito požiadavkami a Etickým kódexom sme splnili na nás kladené iné povinnosti týkajúce sa etiky.

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

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic  
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, [www.pwc.com/sk](http://www.pwc.com/sk)

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.



sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5(1) Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 sú uvedené v bode č. 6 poznámok k individuálnej účtovnej závierke.

### Náš prístup k auditu

#### Prehľad

<b>Hladina významnosti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Celková hladina významnosti je 370 tisíc EUR a bola odhadnutá na základe výšky vlastného imania Banky</li> </ul>
<b>Kľúčové záležitosti auditu</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Počas auditu si našu významnú pozornosť vyžadovali práce na audite očakávaných úverových strát z dôvodu charakteristiky tohto odhadu a jeho významnosti pre účtovnú závierku.</li> </ul>

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 zvážené 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 sme prispôbili tak, aby sme vykonali dostatočnú prácu v rozsahu, ktorý nám umožní vyjadriť názor na účtovnú závierku ako celok, pričom sme zohľadnili organizačnú štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie finančných služieb, 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 súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

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

<b>Celková hladina významnosti</b>	370 tisíc EUR
<b>Ako sme ju stanovili</b>	Hladina významnosti bola odhadnutá na základe výšky vlastného imania Banky
<b>Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti</b>	Vlastné imanie Banky je dôležitým ukazovateľom pre užívateľov finančných výkazov a kapitálová primeranosť, ako podstatný indikátor monitorovaný v bankovom sektore, sa bežne vyjadruje vo vzťahu k výške vlastného imania Banky. Použili sme kvantitatívny limit vo výške približne 1,5% z vlastného imania, ktorý na základe našej skúsenosti predstavuje akceptovateľný ukazovateľ.



### Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre 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 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. 7 poznámok k účtovnej závierke, štatutárny orgán odhadol celkové očakávané úverové straty k finančným aktívam vo výške 8 185 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 významne chybná. Ako je podrobnejšie vysvetlené v časti 2.2 *Významné účtovné posúdenia a odhady* v účtovnej závierke, odhady potrebné pre očakávaných úverových strát predstavujú významné odhady,

Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia ako i implementácia komplexných úverových modelov si vyžaduje významný úsudok vedenia.

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 sačasnej 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.

Model používaný na správnu kvantifikáciu očakávaných úverových strát bol kriticky preskúmaný našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík. Odborníci posúdili, či je návrh a implementácia modelu v súlade s požiadavkami IFRS 9 na zníženie hodnoty. Naši odborníci overili proces validácie implementovaný Bankou a interpretovali a kriticky zhodnotili výsledky validačných správ.

Posúdili sme použitý model. Na základe vzorky sme otestovali a posúdili jeho konzistentné uplatnenie 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.

Prepočítali sme očakávané úverové straty, klasifikované do troch stupňov kreditného rizika.

Na základe vykonaných postupov sme nezistili žiadne významné úpravy očakávaných úverových strát a súvisiaci dopad na zisk po zdanení.



### **Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe**

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákomom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“). Výročná správa obsahuje (a) účtovnú závierku a (b) ostatné informácie.

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a na základe toho posúdiť, či sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme počas auditu získali, alebo či existuje iná indikácia, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, ktorý sa skončil k 31. decembru 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou, a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákomom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

### **Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku**

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný 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 individuálnej 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 audítorských 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 nášho 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 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 súvisiacich 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 21. júna 2016. Naše znovuzvolenie je uskutočňované valným zhromaždením na ročnej báze a celkové neprerušené obdobie výkonu auditu predstavuje tri roky.



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

*Martin Gallovič*  
Mgr. Martin Gallovič  
UDVA licencia č. 1180

Bratislava, 8. apríla 2019, okrem častí tejto správy „Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe“, pre účely ktorých je dátum našej správy 24. mája 2019.



## 1 Základné údaje spoločnosti

### Obchodné meno:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s.

### Sídlo:

Žižkova 11, 811 02 Bratislava

### IČO:

35 799 200

### DIČ:

2021544030

### Dátum zápisu do Obchodného registra:

08. 11. 2000

### Právna forma:

akciová spoločnosť ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., bola založená 8. júna 2000 zakladateľskou listinou a jej dodatkom č. 1 zo dňa 15. 8. 2000 a zapísaná dňa 8. novembra 2000 do obchodného registra Okresného sudu Bratislava I, oddiel: sa, vložka č. 2590/B.

### Predmet činnosti:

1. obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok alebo s pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska na základe udeleného povolenia,
2. prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov alebo v prospech stavebných sporiteľov,
3. poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení (ďalej len „stavebný úver“),
4. prijímanie vkladov od bank, zahraničných bank, pobočiek zahraničných a finančných inštitúcií,
5. poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení,

6. poskytnutie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
7. poskytnutie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
8. poskytovanie platobných služieb.
9. investovanie na vlastný účet a obchodovanie na vlastný účet s:
  1. finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v inej mene,
  2. finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v inej mene.

### Základné imanie:

23 899 608 EUR

### Akcie

Počet: 1440  
Forma: akcie na meno  
Podoba: zaknihovane  
Menovitá hodnota: 16 596,95 EUR

### Akcionári:

Jediný akcionár:  
Československa obchodná banka, a.s. (ďalej "ČSOB SR")

### Podiel hlasovacích práv:

100 %

### Majetkový podiel:

100 %

### Majetkové účasti:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., nemá ku dňu 31.12.2018 majetkové účasti v žiadnych spoločnostiach.

## Stanovisko dozornej rady

Dozorná rada vykonala svoje úlohy v súlade s §197-201 Obchodného zákonníka v platnom znení, so stanovami ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., a so svojim rokovacím poriadkom. Predstavenstvo dozornej rade predkladalo správy o činnosti ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., a jej finančnej situácii. Účtovná závierka bola auditovaná spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s. r. o.

Podľa názoru audítorskej spoločnosti účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s. k 31. decembru 2018, 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.

## 2. PRÍHOVOR PREDSTAVENSTVA

### Vážení naši klienti, kolegovia, akcionári a obchodní partneri,

Rok 2018 sa niesol v duchu neutíchajúceho záujmu slovenského obyvateľstva splniť si sen o svojom vlastnom bývaní. Hlavne v prvej polovici roka bol záujem o úvery na bývanie podporený dlhodobým poklesom úrokových sadzieb, rastom cien nehnuteľností, zlepšujúcimi sa podmienkami predovšetkým na trhu práce a regulátorom avizovanými zmenami v pravidlách pre vyhodnocovanie podmienok klienta na získanie prostriedkov financovania vlastného bývania.

ČSOB stavebná sporiteľňa v roku 2018 realizovala strategické zmeny, z ktorých najvýznamnejšou bolo spustenie predaja úverových produktov zameraných primárne na účely rekonštrukcie a modernizácie bývania našich zákazníkov cez distribučnú sieť ČSOB SR. Úverový produkt od stavebnej sporiteľne takto kompletizuje úverové portfólio ponúkané ČSOB Finančnou skupinou a zákazníkovi umožňuje si na jednom mieste pokryť všetky svoje potreby spojené s kvalitou bývania. Očakávame, že takto koncipovaná ponuka úverových produktov zameraných na riešenie všetkých potrieb bývania umožní aj externým obchodným partnerom spolupracujúcim s ČSOB Finančnou skupinou hľadať komplexné finančné riešenia pre svojho zákazníka.

Snaha regulátora spomaliť narastajúcu zadlženosť obyvateľstva sa prejavila aj na obchodných výsledkoch ČSOB stavebnej sporiteľne, nakoľko prísnejšie posudzovanie platobnej kapacity významne obmedzilo možnosti získať úver pre klientov, ktorí sú tradičnou cieľovou skupinou stavebných sporiteľní. Primárne sa to prejavilo na objeme novo poskytnutých úverov, pričom pokračujúca fluktuácia úverových klientov spôsobená ďalším poklesom úverových sadzieb a silnou konkurenciou bánk mala zákonite negatívny dopad na výnosovosť tak našej stavebnej sporiteľne ako aj celého sektora.

Napriek tomuto zisk po zdanení v medziročnom porovnaní dosiahol úroveň 0,664 mil. €, čo je 36 %-ný nárast oproti roku 2017. Tento výsledok sme dosiahli vďaka dôrazu na predaj výnosnejších úverových produktov a zároveň kontinuálnou snahou o zefektívňovanie prevádzky stavebnej sporiteľne a jej procesov.

V oblasti stavebného sporenia bola v roku 2018 najdôležitejšou témou diskutovaná novela zákona o stavebnom sporení, ktorá vnášala neistotu do vnímania stavebného sporenia existujúcimi aj potenciálnymi sporiteľmi. Finálne znenie zákona prinieslo významné zmeny predovšetkým v poskytovaní a výške štátnej prémie, čo sa prejavilo v poklese záujmu o tento typ sporenia, ako aj v čiastočnom odlive časti sporiacich klientov. Očakávame, že tento trend môže u časti klientov pokračovať aj v roku 2019, kedy novela zákona o stavebnom sporení nadobudne účinnosť. Celkovo však rok 2018 z hľadiska vkladov v ČSOB stavebnej sporiteľni, ktoré mierne rástli na úroveň 224 mil. EUR, hodnotíme pozitívne.

Sme zároveň presvedčení, že výhodné podmienky zhodnocovania vkladov stavebných sporiteľov spojených s ich vysokou bezpečnosťou, zabezpečia stavebným sporiteľňam stabilitu portfólia klientov, čo sa po upokojení vnímania stavebného sporenia klientami, opätovne prejaví na náraste dôvery v tento typ sporenia.

V čase narastajúcej zadlženosti obyvateľov Slovenska je úloha stavebných sporiteľní v spolupráci s regulátorom motivovať Slovákov dlhodobo účelovo sporiť na svoje budúce výdavky spojené s bývaním a tým aj budúcu kvalitu života. Vytváranie úspor je nevyhnutné aj z dôvodu úpravy regulácie pri financovaní bývania prostredníctvom hypotekárnych úverov, kedy sa klienti bez vlastných naštrených zdrojov k hypotekárnemu úveru nedostanú.

V roku 2019 má ČSOB stavebná sporiteľňa v pláne ďalšie zaujímavé zmeny, prostredníctvom ktorých sa chceme stať pre našich aj budúcich klientov ešte dostupnejšou, flexibilnejšou a inovatívnejšou finančnou inštitúciou. Našou ambíciou je digitalizovať procesy pre klienta a poskytovať zaujímavé produkty previazané s benefitmi ČSOB Finančnej skupiny. Príkladom je spustenie aplikácie E-saving pre bezpapierové online uzatvárania sporiacich zmlúv s klientom, ktoré zatiaľ poskytujeme ako jediná stavebná sporiteľňa na Slovensku.

Všetci naši klienti, ako aj obchodní partneri, prijmite touto cestou naše poďakovanie za dôveru, ktorú nám dlhodobo prejavujete. Tešíme sa aj na nových klientov, ktorých veríme osloví práve atraktivnosť skupinovej ponuky produktov. V závere je tiež dôležité spomenúť, že naši zamestnanci svojim vysokým pracovným nasadením prispievajú k postupnej transformácii našej stavebnej sporiteľne na modernejšiu spoločnosť so zreteľom na potreby a spokojnosť našich klientov, za čo im patrí rovnako naša vďaka.

Predstavenstvo ČSOB SP



Radomír Kašiar



Ingrid Kosibová



Alexander Frický

### 3. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA k 31.12.2018



## 4. PROFIL SPOLOČNOSTI

### ČSOB stavebná sporiteľňa

ČSOB stavebná sporiteľňa (ďalej len "spoločnosť") pôsobí na trhu už od roku 2000, pričom sa primárne špecializuje na podporu výstavby a rozvoja bývania. Jej klientmi sú predovšetkým retailoví klienti, v menšej miere aj právnické osoby.

V portfóliu produktov spoločnosti nájdete stavebné sporenie s možnosťou získania štátnej prémie, stavebné úvery, ako aj medziúvery bez počiatočného vkladu či predchádzajúceho sporenia, a taktiež úvery pre obnovu bytových domov.

ČSOB stavebná sporiteľňa je riadnym členom Slovenskej bankovej asociácie.

ČSOB stavebná sporiteľňa v roku 2018 nevynaložila žiadne materiálne náklady na činnosti v oblasti výskumu a vývoja.

ČSOB stavebná sporiteľňa sa aktívne podieľa na aktivitách v rámci ČSOB finančnej skupiny zlepšujúcich životné prostredie.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. za účtovné obdobie, za ktoré sa vyhotovuje Výročná správa nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy či obchodné podiely, ani akcie, dočasné listy alebo obchodné podiely materskej účtovnej jednotky.

Informácie o významných rizikách a neistotách, ktorým je ČSOB stavebná sporiteľňa vystavená, sú uvedené v Účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2018, v častiach Významné účtovné posúdenia a odhady a Riadenie finančných rizík.

ČSOB stavebná sporiteľňa nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

### ČSOB Finančná skupina

ČSOB Finančná skupina poskytuje profesionálne finančné a poisťovacie služby. Pod jednou strechou môžu klienti nájsť nielen bankové produkty a služby, ale aj poistenie, stavebné sporenie, investičné produkty, lízing, faktoring a mnoho ďalších. Členmi ČSOB Finančnej skupiny boli v roku 2018 okrem ČSOB SR aj ČSOB Poisťovňa, ČSOB stavebná sporiteľňa, Skupina ČSOB Leasing, ČSOB Real a ČSOB Nadácia.

Sesterskou spoločnosťou ČSOB SR je ČSOB Poisťovňa.

### Člen skupiny KBC

Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom ČSOB Finančnej skupiny je belgická KBC Bank N.V. Skupina KBC patrí medzi najvýznamnejších hráčov na belgickom bankovom trhu a zároveň medzi najvýznamnejšie finančné inštitúcie v strednej a východnej Európe. Zastúpenie má aj v ďalších krajinách a regiónoch sveta. Svoje služby poskytuje najmä retailovým klientom, ale aj malým a stredným podnikateľom a privátnej klientele. Jej cieľom je upevňovať pozíciu na domácom trhu v Belgicku, ako aj kľúčových trhoch v strednej a východnej Európe, ktorými sú Slovensko, Česko, Maďarsko, Bulharsko, ale aj Írsko.

### Informácie o ochrane banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu

Vedenie a všetci zamestnanci ČSOB Finančnej skupiny pri svojej práci, vo vzťahu ku klientom a obchodným partnerom, dôsledne uplatňujú platné právne predpisy. Medzi základne a hlavné právne predpisy, ktoré sú pre ČSOB Finančnú skupinu záväzne a plne sa v nej uplatňujú, patrí zákon o bankách a zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov a usmernení. Svojou obozretnosťou pri výkone bankových činností a dodržiavaním povinností v uvedených zákonoch (predovšetkým pri identifikácii a overovaní totožnosti klientov, pri analýze klientov a operácií, ktoré sú neobvyklé, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení uvedených zákonov a pod.) sa ČSOB Finančná skupina snaží zabrániť, aby bola zneužitá na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na financovanie terorizmu. Konceptia ČSOB Finančnej skupiny pri plnení uvedených povinností bola zapracovaná do interných smerníc a do kontrolného systému. Boli stanovené základne predpoklady a podmienky na priebežnú realizáciu opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu pri výkone bankových činností a realizácii obchodov s klientmi. Konceptia ČSOB Finančnej skupiny je trvale presadzovaná a realizovaná členmi štatutárneho organu, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami a jednotlivými zamestnancami ČSOB Finančnej skupiny.

## 5. OBCHODNÉ A FINANČNÉ VÝSLEDKY ČSOB STAVEBNEJ SPORITEĽNE

ČSOB stavebná sporiteľňa dosiahla za rok 2018 zisk po zdanení vo výške 664 tis. €. Stavebné sporenie naďalej zostáva výhodným konzervatívnym sporiacim produktom na slovenskom finančnom trhu, čo dokazuje aj vývoj vkladov v ČSOB stavebnej sporiteľne, ktorý vykázal medziročný nárast.

Na strane aktív bol rok 2018 ovplyvnený najmä poklesom úrokových výnosov spoločnosti z titulu pretrvávajúceho znižovania trhových sadzieb úverov čo sa premietlo do nižších úrokových výnosov z novej produkcie ako aj do nižších úrokových výnosov existujúceho portfólia. Pokles objemu novej produkcie predovšetkým v oblasti zabezpečených úverov bol spojený so zmenou obchodnej stratégie, ktorej cieľom je zameriavať sa na produkciu úverov spojených s rekonštrukciami a modernizáciami bývania našich zákazníkov a ktorá podporuje produktovú integráciu do ČSOB Finančnej skupiny.

V oblasti prevádzkových nákladov došlo oproti roku 2017 k ich poklesu, ktorý bol spôsobený racionalizáciou procesov. Straty zo znehodnotenia boli v porovnaní s rokom 2017 nižšie a mali tak pozitívny vplyv na hospodársky výsledok spoločnosti.

### Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	2018*	2017
Tvorba zákonného rezervného fondu	66	49
Vyplatenie dividendy	598	440

\*Na základe návrhu na rozdelenie zisku

### Starostlivosť o zamestnancov

ČSOB stavebná sporiteľňa ku koncu roka 2018 zamestnávala 127 zamestnancov. Súčasťou starostlivosti o zamestnancov je zamestnanecký program zameraný na starostlivosť o zdravie a podporu voľnočasových aktivít. Samozrejmosťou sú benefity v podobe zvýhodnených finančných produktov v rámci celej ČSOB Finančnej skupiny.

### Distribúcia stavebného sporenia

ČSOB stavebná sporiteľňa predáva svoje produkty cez diverzifikované distribučné kanály:

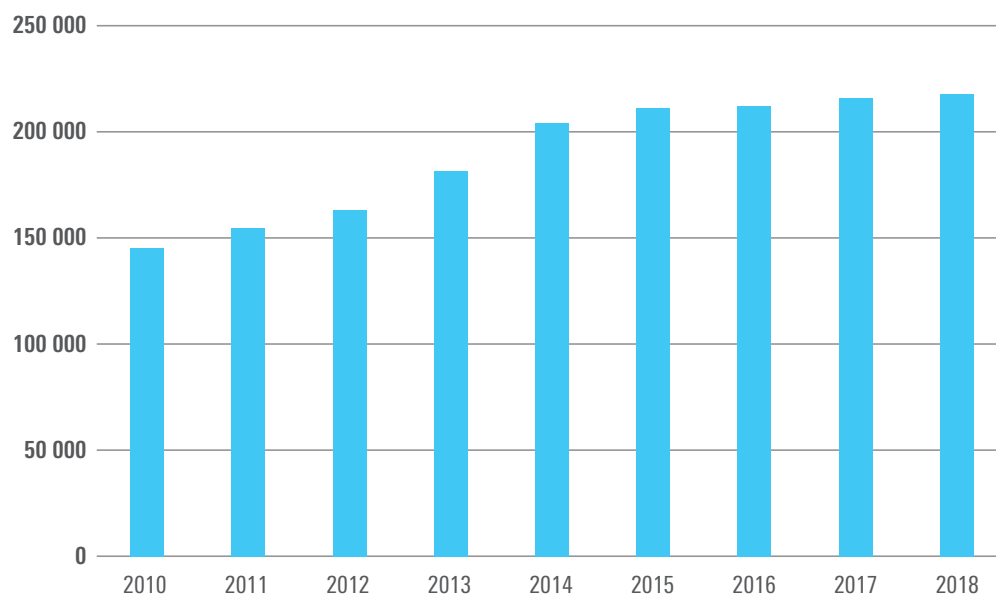
- Sieť klientskych pracovníkov umiestnených na pobočkách ČSOB SR
- Sieť viazaných finančných agentov
- Siete externých partnerov (finančných sprostredkovateľov)
- Elektronický predaj cez web aplikáciu

### Produktové portfólio

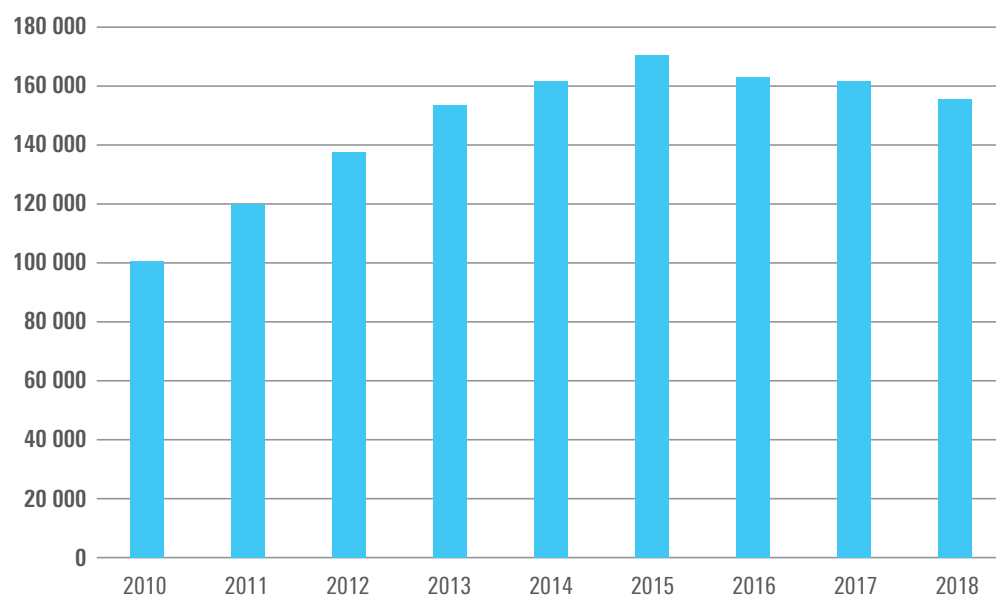
Spoločnosť sa v roku 2018 zamerala na výraznú produktovú simplifikáciu predovšetkým na strane úverov s cieľom maximálnej prehľadnosti produktu pre zákazníka ako aj optimalizácie interných procesov.

V zmysle prijatej stratégie sa ČSOB stavebná sporiteľňa zameriava najmä na financovanie potrieb svojich zákazníkov v oblasti modernizácie a rekonštrukcie bývania formou nezabezpečených úverov.

NASPORENÁ SUMA NA ÚČTOCH STAVEBNÉHO SPORENIA V TIS. EUR

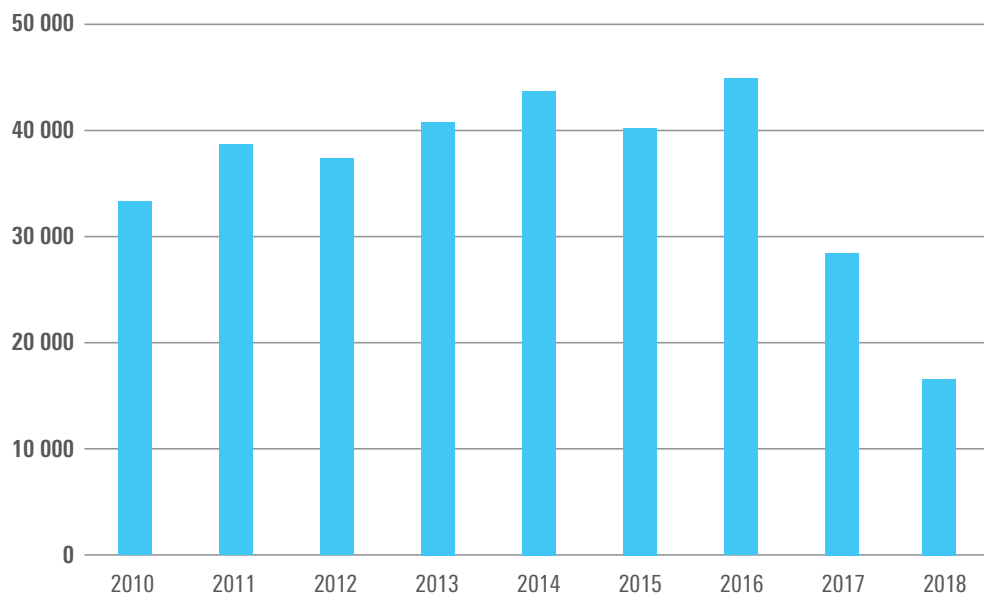


BILANČNÝ STAV ÚVEROV A POHLÁDÁVOK (BRUTTO) V TIS. EUR

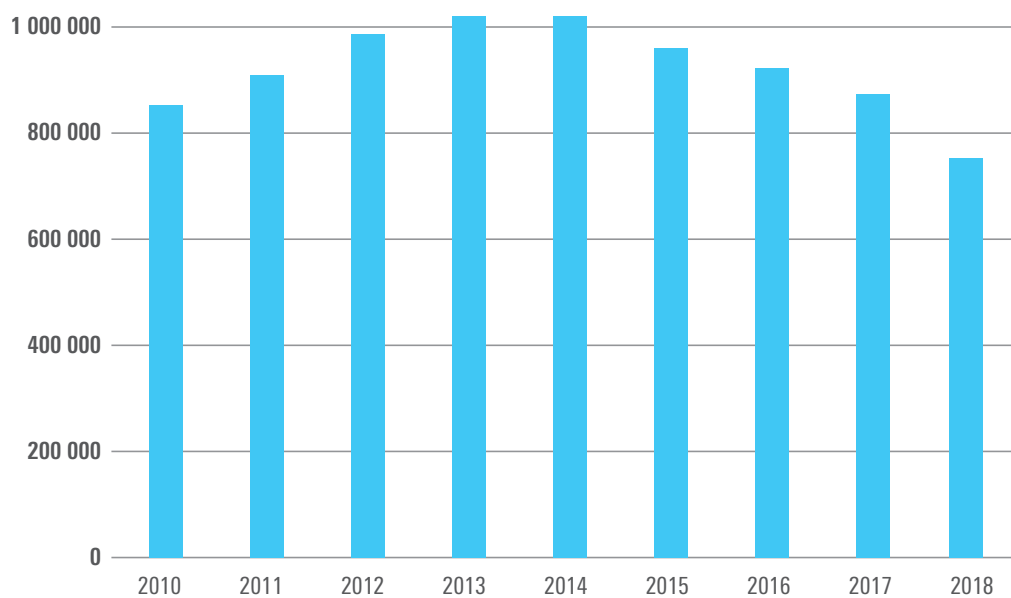




OBJEM SCHVÁLENÝCH STAVEBNÝCH ÚVEROV A MEDZIÚVEROV V TIS.EUR



OBJEM CIEĽOVÝCH SÚM V MIL. EUR





## Účtovná závierka

### za rok končiaci sa 31. decembra 2018

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou

## OBSAH

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018 .....	20
Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2018 .....	21
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2018 .....	22
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2018 .....	23
Poznámky k účtovnej závierke .....	24

## VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2018

(V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDAMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU)

(v tis.EUR)	Pozn.	31. december 2018	31. december 2017
<b>Aktíva</b>			
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	9	14 182	6 363
Finančné aktíva držané do splatnosti	15	n/a	20 547
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		167 742	171 838
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	14	13 908	n/a
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		153 834	171 838
<i>Úvery a pohľadávky voči bankám</i>	12	8 410	9 229
<i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>	13	145 424	162 609
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	11	n/a	50 239
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	10	66 249	n/a
Pohľadávka z dane z príjmu		311	327
Odložená daňová pohľadávka	16	1 349	933
Budovy a zariadenia		49	77
Nehmotný majetok	17	747	924
Ostatné aktíva		147	42
<b>Aktíva celkom</b>		<b>250 776</b>	<b>251 290</b>
<b>Závazky a vlastné imanie</b>			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	18	225 140	223 824
Závazky voči klientom - prijaté vklady	18	224 273	223 160
Ostatné záväzky voči klientom	18	867	664
Rezervy		13	2
Ostatné záväzky	19	1 276	1 502
<b>Závazky</b>		<b>226 429</b>	<b>225 328</b>
Základné imanie	20.1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	20.2	1 550	1 501
Neuhradené straty minulých rokov		(1 669)	-
Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj		n/a	72
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	20.3	(98)	n/a
Zisk za účtovné obdobie		664	489
<b>Vlastné imanie</b>		<b>24 347</b>	<b>25 962</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>250 776</b>	<b>251 290</b>

\* n/a - neaplikovateľné

Túto účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 3. apríla 2019 a v jeho mene podpísali:



**Radomír Kašiar**  
Predseda predstavenstva



**Ingrid Kosibová**  
Člen predstavenstva

Priložené poznámky na stranách 2 až 55 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

## VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2018

(V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDAMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU)

(v tis.EUR)	Pozn.č.	2018	2017
Úrokové výnosy	3	7 089	7 784
Úrokové náklady	3	(2 149)	(2 172)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>4 940</b>	<b>5 612</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	4	1 632	1 722
Náklady na poplatky a provízie	4	(107)	(116)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>1 525</b>	<b>1 606</b>
Čistá strata z finančných operácií		(4)	(1)
Ostatné prevádzkové (náklady) / výnosy		84	(1)
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>6 545</b>	<b>7 216</b>
Personálne náklady	5	(2 389)	(2 892)
Ostatné prevádzkové náklady	6	(1 766)	(2 021)
Odpisy a amortizácia		(575)	(535)
Rezervy		2	1
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(4 728)</b>	<b>(5 447)</b>
Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením		1 817	1 769
Straty zo znehodnotenia	7	(911)	(1 161)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>906</b>	<b>608</b>
Daň z príjmu	8	(242)	(119)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>664</b>	<b>489</b>
<b>Ostatné komplexné zisky a straty:</b>			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát:			
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj		n/a	(810)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív k dispozícii na predaj		n/a	170
Položky, ktoré nemôžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	20.3	(215)	n/a
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	20.3	45	n/a
<b>Ostatné komplexné straty celkom</b>		<b>(170)</b>	<b>(640)</b>
<b>Komplexný výsledok hospodárenia</b>		<b>494</b>	<b>(151)</b>

\* n/a - neaplikovateľné

Priložené poznámky na stranách 2 až 55 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

## VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA ROK KONČIACI 31. DECEMBRA 2018

(V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDAMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU)

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradené straty minulých rokov	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
<b>Kapitál k 1. januáru 2017</b>	<b>23 900</b>	<b>712</b>	<b>n/a</b>	<b>1 383</b>	-	<b>1 179</b>	<b>27 174</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(640)	n/a	-	-	489	(151)
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	-	n/a	-	-	489	489
Ostatné komplexné straty po zdanení	-	(640)	n/a	-	-	-	(640)
Prídel do rezervného fondu	-	-	n/a	118	-	(118)	-
Dividendy	-	-	n/a	-	-	(1 061)	(1 061)
<b>Kapitál k 31. decembru 2017</b>	<b>23 900</b>	<b>72</b>	<b>n/a</b>	<b>1 501</b>	-	<b>489</b>	<b>25 962</b>
Kapitál k 1. januáru 2018	23 900	72	-	1 501	-	489	25 962
Dopad z prvej aplikácie IFRS 9	-	(72)	72	-	(1 669)	-	(1 669)
Presun medzi portfóliami	-	(72)	72	-	-	-	-
Precenenie opravných položiek	-	-	-	-	(1 669)	-	(1 669)
<b>Kapitál k 1. januáru 2018, dopad IFRS 9</b>	<b>23 900</b>	-	<b>72</b>	<b>1 501</b>	<b>(1 669)</b>	<b>489</b>	<b>24 293</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	n/a	(170)	-	-	664	494
Čistý zisk za účtovné obdobie	-	n/a	-	-	-	664	664
Ostatné komplexné straty po zdanení	-	n/a	(170)	-	-	-	(170)
Prídel do rezervného fondu	-	-	-	49	-	(49)	(49)
Dividendy	-	-	-	-	-	(440)	(440)
<b>Kapitál k 31. decembru 2018</b>	<b>23 900</b>	<b>n/a</b>	<b>(98)</b>	<b>1 550</b>	<b>(1 669)</b>	<b>664</b>	<b>24 347</b>

\* n/a - neaplikovateľné

Priložené poznámky na stranách 2 až 55 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

## VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2018

(V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDAMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU)

(v tis.EUR)	Pozn.č.	31. december 2018	31. december 2017
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>906</b>	<b>608</b>
Úpravy o nepeňažné operácie		(3 452)	(3 915)
Opravné položky a rezervy		892	1 052
Odpísané pohľadávky		19	110
Odpisy a amortizácia	17	575	535
Úrokové výnosy	3	(7 088)	(7 784)
Úrokové náklady	3	2 150	2 172
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami v aktívach a záväzkoch</b>		<b>19 532</b>	<b>7 451</b>
Peňažné toky v aktívach a záväzkoch			
Pohľadávky voči bankám		4 000	6 020
Úvery poskytnuté klientom		13 907	(2 664)
Ostatné aktíva		(105)	(17)
Záväzky voči bankám		-	-
Záväzky voči klientom		1 945	4 147
Ostatné záväzky	19	(226)	(34)
Rezervy		11	(1)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami</b>		<b>16 986</b>	<b>4 144</b>
Zaplatená daň z príjmu		(129)	427
Prijaté úroky		7 598	8 299
Platené úroky		(2 779)	(3 013)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>21 676</b>	<b>9 003</b>
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(370)	(468)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		-	5
Nákup finančných investícií		(36 555)	(13 500)
Predaj / splatnosť finančných investícií		26 700	9 639
<b>Čisté peňažné toky použité na investičnú činnosť</b>		<b>(10 225)</b>	<b>(4 324)</b>
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Vyplatené dividendy	20.4	(440)	(1 061)
Čisté peňažné toky použité na finančnú činnosť		(440)	(1 061)
<b>Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov</b>		<b>11 012</b>	<b>3 618</b>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	21	11 537	7 919
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov	21	11 012	3 618
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>		<b>22 549</b>	<b>11 537</b>

Priložené poznámky na stranách 2 až 55 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

## 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.

Registované sídlo banky je (od 1. júla 2017):  
Žižkova 11  
811 02 Bratislava  
Slovenská republika

Predmetom činnosti banky je vykonávanie činností súvisiacich so stavebným sporením na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o bankách“) a zákona č. 310/1992 Z. z. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o stavebnom sporení“), jej identifikačné číslo je 35 799 200, identifikátor právnickej osoby („LEI kód“) je 097900BEMW0000006310.

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

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

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

#### Členovia predstavenstva banky k 31. decembru 2018 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

#### Členovia dozornej rady banky k 31. decembru 2018 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

#### Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2017	121
K 31. decembru 2018	127

### 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 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 2018 dňa 20. apríla 2019.

Účtovná závierka za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2017) bola schválená Valným zhromaždením banky dňa 14. júna 2018.

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 vykázanie sumy výnosov a nákladov za uvedené účtovné obdobie. Napriek tomu, že tieto odhady vedenia banky vychádzajú z najlepšieho poznania súčasných okolností, skutočné výsledky sa v konečnom dôsledku môžu od týchto odhadov líšiť. Najvýznamnejšie odhady sú nasledovné:

### 2.2.1 Podľa IFRS 9

#### A Posúdenie obchodného modelu

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

- stanovené politiky a ciele pre portfólio a fungovanie týchto politik v praxi. Predovšetkým sa posudzuje, či sa stratégia zameriava na inkaso zmluvných peňažných tokov, zachovanie určitého profilu úrokových sadzieb, realizáciu peňažných tokov prostredníctvom predaja aktív alebo na riadenie dĺžky života finančných aktív s dĺžkou záväzkov, ktoré financujú tieto aktíva;

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

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

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

## C Znehodnotenie finančných aktív

Banka hodnotí finančné aktíva, ktoré sú predmetom zníženia hodnoty k dátumu zostavenia účtovnej závierky, a hodnotí stratu zo zníženia hodnoty, ktorá sa má vykázať vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku. Špeciálne hodnotenie riadenia je potrebné na odhadovanie sumy a načasovania budúcich peňažných tokov a stupňov finančného majetku, ktoré majú priamy vplyv na výpočet zníženia hodnoty. Tieto odhady sú určené na základe očakávaní, ktoré sú ovplyvnené mnohými faktormi. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov. Ďalšie informácie nájdete v poznámke č. 2.8, 7 a 13.

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

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

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

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

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

## 2.2.2 Podľa IAS 39

### A Zníženie hodnoty úverov

Úvery a pohľadávky voči klientom sa periodicky testujú na zníženie hodnoty. Opravné položky zo zníženia hodnoty sa pri úvere alebo skupine podobných úverov vykazujú, ak je ich účtovná hodnota vyššia ako ich odhadovaná spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota je súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm spätné získateľných zo záruk a zabezpečení, diskontovaná pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou úveru. Zmena opravné položky sa vyказuje vo výkaze komplexného výsledku. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť. Viac informácií nájdete v poznámke č. 2.9, 7 a 13.

## 2.3 Zahraničné meny

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

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

## 2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

Finančné aktívum je odúčtované z výkazu o finančnej situácii, keď sa zmluvné práva na peňažné toky vyplývajúce z fi-

nančného 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 príjme 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 účinné od 1. januára 2018

### 2.5.1 Finančné aktíva – dlhové nástroje

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

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

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

Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledovných portfólií:

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

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

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

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

Pri finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok banka ku každému dátumu, ku ktorému je zostavený 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 aké-

koľvek straty zo znehodnotenia danej investície, ktoré boli vykázané predtým s vplyvom na výsledok hospodárenia. Ak v nasledujúcom období vzrastie reálna hodnota dlhového cenného papiera a nárast sa objektívne vzťahuje na udalosť po tom, ako bola strata zo znehodnotenia zaúčtovaná s vplyvom na iný komplexný výsledok, znehodnotenie je rozpustené s vplyvom na iný komplexný výsledok.

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

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

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sa v účtovnej 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.

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

#### **c) Reklasifikácia**

Finančné aktíva sa po prvotnom vykázaní nereklasifikujú, s výnimkou prípadu, keď banka zmení svoj obchodný model

na riadenie finančných aktív, ku ktorému môže dôjsť len vtedy, keď banka začne alebo prestane vykonávať činnosť, ktorá je významná pre jej činnosť. Preklasifikácia prebieha od začiatku prvého vykazovacieho obdobia nasledujúceho po tejto zmene.

### 2.5.2 Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, kde podstatou zmluvných podmienok vyplýva, že banka má povinnosť buď dodať protistrane 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 cena sa vypočíta tak, že sa zohľadní akákoľvek diskontná cena alebo prémie pri akvizícii a poplatky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá do výkazu komplexného výsledku v položke "Nákladové úroky".

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

## 2.6 Finančné nástroje – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie účinné do 31. decembra 2017

Všetky finančné nástroje sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou plus v prípade finančných aktív a finančných záväzkov, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, sa tieto náklady zvyšujú o transakčné náklady.

Klasifikácia finančných nástrojov závisí od účelu získania finančných nástrojov a od ich charakteristík. Banka klasifikuje finančné aktíva v nasledovných kategóriách:

- Úvery a pohľadávky
- Investície držané do splatnosti
- Finančný majetok určený na predaj
- Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

### 2.6.1 Úvery a pohľadávky voči bankám a úvery a pohľadávky voči klientom

Úvery a pohľadávky voči bankám a úvery a pohľadávky voči klientom sú nederivátové finančné aktíva s pevnými alebo určiteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a kde banka nemá v úmysle obchodovať s finančným majetkom.

Úvery a pohľadávky voči bankám a úvery a pohľadávky voči klientom sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v amortizovanej obstarávacej cene použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná cena sa vypočíta tak, že sa zohľadnia akékoľvek zľavy alebo prémie a poplatky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery.

Amortizácia je zahrnutá vo výkaze komplexného výsledku v položke "Výnosové úroky". Straty vyplývajúce zo zníženia hodnoty týchto investícií sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku v položke "Straty zo znehodnotenia".

### 2.6.2 Finančné aktíva držané do splatnosti

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

Finančné aktíva držané do splatnosti 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 držaných do splatnosti. Zníženie hodnoty finančných aktív nastane, keď ich účtovná hodnota prevýši odhadovanú realizovateľnú hodnotu. Výška opravné 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.

### 2.6.3 Finančné aktíva k dispozícii na predaj

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do kategórie finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát alebo úvery a pohľadávky alebo finančné aktíva držané do splatnosti. Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú v účtovnej závierke vykázané v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty zo zmien v reálnej hodnote finančných aktív k dispozícii na predaj sa účtujú do iných komplexných ziskov banky. V prípade, že je toto aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je preúčtovaný z iných komplexných ziskov banky a vykázaný v riadku „Čistý zisk / (strata) z finančných operácií“.

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

Pri finančných aktívach k dispozícii na predaj 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 k dispozícii na predaj, banka individuálne posudzuje či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení. Hodnota znehodnotenia je kumulatívna strata oceňovaná ako rozdiel medzi amortizovanou obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou zníženou o akékoľvek straty zo znehodnotenia danej investície, ktoré boli vykázané predtým s vplyvom na výsledok hospodárenia. Ak v nasledujúcom období vzrastie reálna hodnota dlhového cenného papiera a nárast sa objektívne vzťahuje na udalosť po tom, ako bola strata zo znehodnotenia zaúčtovaná s vplyvom na výsledok hospodárenia, znehodnotenie je rozpustené s vplyvom na výsledok hospodárenia.

### 2.6.4 Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, pri ktorých podstatou zmluvnej dohody je to, že banka má povinnosť dodať zmluvnej strane hotovosť alebo iné finančné aktívum.

Tieto záväzky sa oceňujú vo výkaze o finančnej situácii v amortizovanej obstarávacej cene použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná cena sa vypočíta tak, že sa zväžia akékoľvek zľavy alebo prémie a poplatky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá do výkazu komplexného výsledku v položke "Nákladové úroky".

## 2.7 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

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

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. Pri finančných nástrojoch, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viac v poznámke č. 24.

## 2.8 Znehodnotenie finančných aktív podľa účinné od 1. januára 2018

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

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

### 2.8.1 Definícia zlyhania

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

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

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

### 2.8.2 Všeobecný model očakávaných strát (ECL model)

IFRS 9 zavádza nový model pre vykazovanie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív, tzv. model očakávaných úverových strát („ECL model“). Model vychádza z tzv. „očakávanej úverovej straty“ (ďalej „ECL“, expected credit loss), čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým ako sa vykáže opravná položka. Počíta sa na základe 12-mesačnej ECL pre Stage 1 alebo celoživotnej ECL pre Stage 2 a Sta-

ge 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 Stage 1. Opravná položka sa vykáže vo výške 12-mesačnej ECL. Ak od prvotného vykázania finančného aktíva došlo k výraznému zvýšeniu úverového rizika alebo dlžník zlyhal, znehodnotenie finančného aktíva je ocenené celoživotnou ECL. V prípade, ak od prvotného vykázania došlo k dátumu účtovnej závierky k výraznému zvýšeniu úverového rizika vyplývajúceho z finančného nástroja, aktívum prejde zo Stage 1 do Stage 2 s celoživotnou ECL. Ak aktívum zlyhá, prejde do Stage 3.

Zisky a straty zo zníženia hodnoty finančných aktív sú vykazané vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Straty zo znehodnotenia“. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú vykazané 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 vykazané vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote, ktorá predstavuje ich reálnu hodnotu. Strata zo znehodnotenia sa vykazuje v inom komplexnom výsledku a neznižuje účtovnú hodnotu finančného aktíva vo výkaze o finančnej situácii.

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

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote 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“.

### 2.8.3 Vyčíslenie ECL

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

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

Odhad zlyhanej expozície je vyjadrený ako súčin výšky úverovej pohľadávky ku dňu zostavenia 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 Stage 1 resp. Stage 2 je podmienené výskytom nasledovných udalostí (postačuje výskyt jednej z nižšie uvedených udalostí):

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

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

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

### 2.8.4 Reštrukturalizované úvery

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

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

## 2.9 Znehodnotenie finančných aktív účinné do 31. decembra 2017

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, banka posudzuje, či existujú objektívne dôkazy, že finančné aktívum alebo skupina finančných aktív je znehodnotená. Finančné aktívum alebo skupina finančných aktív je znehodnotená a straty zo zníženia hodnoty vznikli vtedy, a len vtedy, ak existujú objektívne dôkazy o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom vykázaní majetku, a že strata (alebo udalosti) má dopad na odhadované budúce peňažné toky finančného majetku alebo skupiny aktív, ktoré možno spoľahlivo odhadnúť.

Objektívne dôkazy o znehodnotení finančného majetku alebo skupiny aktív zahŕňajú zistiteľné údaje, ktoré má banka k dispozícii o nasledujúcich stratových udalostiach:

- významné finančné ťažkosti emitenta alebo dlžníka;
- porušenie zmluvy, ako napríklad zlyhanie alebo prepadnutie úrokov alebo istiny;



- banka poskytla dlžníkovi z ekonomických alebo právnych dôvodov súvisiacich s finančnými ťažkosťami dlžníka úľavu, ktorú by inak veriteľ neuvažoval;
- pravdepodobnosť, že dlžník vstúpi do konkurzného konania alebo iných postupov finančnej reštrukturalizácie;
- zmiznutie aktívneho trhu s týmto finančným aktívom z dôvodu finančných ťažkostí;
- zistiteľné údaje, ktoré naznačujú, že existuje odhad merateľného zníženia odhadovaných budúcich peňažných tokov zo skupiny finančných aktív po prvotnom vykázaní týchto aktív, hoci zníženie ešte nie je možné identifikovať so samostatnými finančnými aktívami v skupine vrátane:
  - nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov v banke, alebo
  - národné alebo miestne ekonomické podmienky, ktoré súvisia s nesplácaním aktív v banke.

### 2.9.1 Znehodnotenie úverov a pohľadávok voči klientom

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

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

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

Banka pristupuje k úprave ocenenia pohľadávky v prípade, že je dôvod domnievať sa, že pohľadávka má znaky smeru-

júce k znehodnoteniu pohľadávky. Takýmito znakmi sú najmä: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie, že dlžník je v konkurze, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dost' prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak banka na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

Úverové pohľadávky, ktoré nevykazujú znaky znehodnotenia, sú pokryté portfóliovou IBNR opravnou položkou. Portfóliové IBNR opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované, ale na základe pohybov v portfóliu v minulosti, hospodárskej situácii v súčasnosti, približného očakávania medzi momentom, keď strata pravdepodobne vznikla a momentom, kedy bola táto strata identifikovaná. Opravné položky k pohľadávkam a úverom sú kontrolované útvarom riadenia rizika, aby bol zabezpečený súlad s postupmi a pravidlami používanými v banke. Pri reštrukturalizovaných úveroch banka postupovala rovnako ako je uvedené v poznámke č. 2.8.4.

Banka uprednostňuje reštrukturalizáciu aktív pred realizáciou kolaterálu. Takto môže dohodnúť nové zmluvné podmienky a požadovať predĺženie splatnosti úveru. Manažment banky nepretržite posudzuje zabezpečenie reštrukturalizovaných aktív, aby boli splnené všetky požadované kritériá návratnosti takýchto aktív a minimalizácie kreditného rizika.

Strata zo znehodnotenia ako aj zmena jej výšky sa vykazuje vo forme opravných položiek so súvzťažným zápisom na riadku „Straty zo znehodnotenia“ vo výkaze komplexného výsledku.

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 na riadku „Straty zo znehodnotenia“ vo výkaze komplexného výsledku.

### 2.9.2 Znehodnotenie finančných aktív držaných do splatnosti

Banka posudzuje znehodnotenie tejto kategórie finančných aktív na individuálnej báze.

Strata zo znehodnotenia sa vypočíta ako rozdiel medzi úctovnou hodnotou aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov (bez zohľadnenia budúcich úverových strát, ku ktorým ešte nedošlo ku dňu posudzovania znehodnotenia) diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného aktíva (v prípade aktív s fixnou úrokovou sadzbou), respektíve aktuálnou trhovou úrokovou sadzbou (pre aktíva s variabilnou úrokovou sadzbou). Výpočet súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných tokov zohľadňuje aj peňažné toky, ktoré budú plynúť z realizácie kolaterálu, znížené o náklady na jeho získanie a predaj.

Budúce peňažné toky finančných aktív, ktoré sú posudzované na zníženie hodnoty, sú odhadované na základe zmluvných peňažných tokov z aktív a na základe historickej skúsenosti so stratami u aktív s charakteristikami úverového rizika podobným charakteristikám. Historická skúsenosť so stratami je upravená na základe dostupných údajov za účelom zohľadnenia účinkov súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, ku ktorému sa historická skúsenosť vzťahuje, a za účelom odstránenia účinkov podmienok historického obdobia, ktoré v súčasnosti neexistujú.

Odhady zmien budúcich peňažných tokov skupiny aktív odrážajú zmeny v súvisiacich zistiteľných údajoch za rôzne obdobia a sú s týmito zmenami riadené konzistentne. Metodika a predpoklady použité pre odhad budúcich peňažných tokov sú bankou pravidelne preskúmané s cieľom zmenšiť rozdiely medzi odhadmi strát a skutočnými stratami.

### 2.9.3 Znehodnotenie finančných aktív k dispozícii na predaj

Pri finančných aktívach k dispozícii na predaj banka ku dňu účtovnej závierky posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty investície alebo skupiny investícií.

V prípade dlhových finančných nástrojov sa znehodnotenie objektívne zistí na základe očakávaných peňažných tokov.

Strata sa určí ako rozdiel medzi prvotným ocenením finančného majetku na predaj a jeho súčasnou reálnou hodnotou. Strata zo znehodnotenia sa vykazuje vo forme opravných položiek so súvzťažným zápisom na riadku „Straty zo znehodnotenia“ vo výkaze komplexného výsledku. Ak sa v nasledujúcom období zvýši reálna hodnota dlhového finančného nástroja a toto zvýšenie sa dá objektívne priradiť k udalosti, ku ktorej došlo po zaúčtovaní straty zo zníženia hodnoty vo

výkaze komplexného výsledku, strata zo zníženia hodnoty sa upraví cez výkaz komplexného výsledku na riadku „Straty zo znehodnotenia“.

## 2.10 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

## 2.11 Lízing

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

Finančný lízing, ktorý prenáša na banku takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom prenajímaného predmetu, sa kapitalizuje na začiatku lízingu v reálnej hodnote prenajímaného majetku, alebo v prípade, že táto je nižšia, v súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok, pričom sa zahŕňa do položky „Budovy a zariadenia“ s príslušným záväzkom voči prenajímateľovi, ktorý je zahrnutý v položke „Ostatné záväzky“. Lízingové platby sú rozdelené medzi finančné poplatky a znižovanie lízingového záväzku tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba na zostatkovom objeme záväzku. Finančné poplatky sú vykazované v položke „Úrokové náklady“.

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

## 2.12 Vykázanie nákladov a výnosov

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

### 2.12.1 Úrokové náklady a výnosy

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

### 2.12.2 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

## 2.13 Zostatky na účtoch v centrálnej banke

Zostatky na účtoch v centrálnej banke pozostávajú zo zostatku na účtoch v Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Tieto aktíva sú v účtovnej závierke ocenené v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenovalo pri obstaraní, upravená

o splátky istiny a časové rozlíšenie metódou efektívnej úrokovej miery.

## 2.14 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

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

V zmysle zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v platnom znení, banka odvádza osobitný odvod vybra-

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

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

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

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

## 2.16 Vlastné imanie

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

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základ-

ného imania. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

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

## 2.17 Zamestnanecké požitky

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

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

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

## 2.18 Rezervy

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

## 2.19 Daň z príjmov

Daň uvedená vo výkaze komplexného výsledku za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykazaného v účtovnej závierke, ktorý je upravený na základe legislatívnych pravidiel ustanovených vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2018 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2017: 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 budúcnosti 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“.

## 2.20 Zmeny v účtovných princípoch

### 2.20.1 Účtovné princípy neúčinné na konci účtovného obdobia

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie boli vydané a nadobúdajú účinnosť po vykazovanom období 2018. Banka tieto štandardy predčasne neaplikovala. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

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

Počas roku 2018 a pred rokom 2018 IASB zverejnila niekoľko ďalších noviel k existujúcim IFRS, ktoré budú účinné po konci roku 2018. Banka ich prijme, keď sa stanú efektívnymi, ale zatiaľ očakáva, že ich dopad bude zanedbateľný.

### 2.20.2 Účtovné princípy účinné od 1. januára 2018

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií. Banka upravila svoje účtovné metódy tak, aby zohľadňovali štandardy účinné od 1.1.2018.

Banka prijala k 1. januáru 2018 štandard **IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi**, ktorý je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018. Banka identifikovala relevantné zmluvy a posúdila ich na základe nového päťkrokového modelu pre vykazovanie výnosov. Žiadny významný dopad na účtovnú závierku nebol identifikovaný.

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

Banka využila úľavu pre zverejňovanie porovnateľných údajov v súvislosti s prechodom na IFRS 9. Úpravy štandardu IFRS 7 týkajúce sa prechodu na IFRS 9 boli vo vybraných poznámkach k finančným výkazom aplikované iba pre aktuálne účtovné obdobie. Zverejnené údaje porovnateľného obdobia ostali oproti predošlému účtovnému obdobiu nezmenené. Všetky zmeny v účtovných hodnotách finančných aktív a záväzkov boli ku dňu prechodu, k 1. januáru 2018, zaúčtované do otváracích stavov Neuhradených strát a Oceňovacích rozdielov z finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok, viď pozn. č. 2.212.21.

## 2.21 Prechodné zverejnenia IFRS 9

Celkový dopad z prvotného uplatnenia štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2018 predstavoval zníženie Vlastného imania o 2.136 tis. EUR pred daňou a (1.669) tis. EUR po dani.

### 2.21.1 Prechodné zverejnenia – finančné aktíva

Dopad vzťahujúci sa k finančným aktívam z prvotného uplatnenia štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2018 predstavoval zníženie Vlastného imania (2 136) tis. EUR pred daňou a (1 669) tis. EUR po dani a pozostával zo:

- a) zmeny v klasifikácií a oceňovaní finančného majetku vo výške 478 tis. EUR, a
- b) zvýšenia opravných položiek vo výške 2.615 tis. EUR.

Detail dopadu z prvotného uplatnenia IFRS 9 bol nasledovný:

- a) Klasifikácia a oceňovanie (Fáza I):
  - Nástroje vlastného imania v portfóliu „Finančný majetok na predaj“ (IAS 39) boli v celosti presunuté do portfólia „Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok“ (IFRS 9) bez dopadu na Neuhradené straty a Oceňovacie rozdiely v Inom komplexnom výsledku s nulovým dopadom na Vlastné imanie.

- Pohľadávky voči bankám a Úvery poskytnuté klientom boli bez dopadu na Neuhradené straty a Oceňovacie rozdiely v Inom komplexnom výsledku.
- Portfólio „Investície držané do splatnosti“ (IAS 39) bolo v celosti preklasifikované do portfólia „Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote“ (IFRS 9) bez dopadu na Neuhradené straty a Oceňovacie rozdiely v Inom komplexnom výsledku.

- b) Opravné položky (Fáza II):
  - Prijatie IFRS 9 modelu očakávaných úverových strát (ECL) viedlo k zvýšeniu opravných položiek k dlhovým nástrojom k 1. januáru 2018 s dopadom na Neuhradené straty vo výške (1.669) tis. EUR. Najväčší vplyv na zvýšenie opravných položiek vo výške 2.601 tis. EUR malo zaúčtovanie celoživotných očakávaných úverových strát k Úverom poskytnutým klientom zaradených do „úrovne 2.

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

(tis. EUR)	Finančný majetok na predaj	Úvery a pohľadávky voči bankám	Úvery a pohľadávky voči klientom	Investície držané do splatnosti*	Spolu
<b>Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017</b>	<b>50 239</b>	<b>9 229</b>	<b>162 609</b>	<b>20 547</b>	<b>242 624</b>
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok</i>					
<b>Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017</b>	<b>50 239</b>	-	-	-	<b>50 239</b>
Precenenie celkom	(24)	-	-	-	(24)
reklasifikácia: oceňovacie rozdiely (IAS 39)	-	-	-	-	-
reklasifikácia: dopad z oceňovacích rozdielov (IAS 39) na iný komplexný výsledok (IFRS 9)	-	-	-	-	-
reklasifikácia: iné ako oceňovacie rozdiely	-	-	-	-	-
<i>z toho: k nástrojom vlastného imania</i>	-	-	-	-	-
opravné položky / ECL	(24)	-	-	-	(24)
<i>odúčtovanie opravných položiek</i>	-	-	-	-	-
<i>zaúčtovanie 12-mesačných ECL</i>	(24)	-	-	-	(24)
<b>Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018</b>	<b>50 215</b>	-	-	-	<b>50 215</b>
<i>Finančný majetok v amortizovanej hodnote</i>					
<b>Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017</b>	-	<b>9 229</b>	<b>162 609</b>	<b>20 547</b>	<b>192 385</b>
Precenenie celkom	-	(11)	(2 080)	(8)	(2 099)
reklasifikácia: oceňovacie rozdiely (IAS 39)	-	-	-	-	-
navýšenie hrubej účtovnej hodnoty o splatný, ale nezaplatený úrok	-	-	478	-	478
opravné položky	-	(11)	(2 558)	(8)	(2 577)
<i>odúčtovanie opravných položiek</i>	-	-	12	-	12
<i>odúčtovanie opravných položiek k vzniknutým, ale nevykázaným stratám</i>	-	-	386	-	386
<i>zaúčtovanie celoživotných ECL</i>	-	-	(2 612)	-	(2 612)
<i>zaúčtovanie 12-mesačných ECL</i>	-	(11)	(344)	(8)	(363)
<i>z toho: úrok z omeškania</i>	-	-	-	-	-
<b>Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018</b>	-	<b>9 218</b>	<b>160 529</b>	<b>20 539</b>	<b>190 286</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad prvotného uplatnenia IFRS 9 na Neuhradené straty minulých období a Iný komplexný výsledok k 1. januáru 2018.

(tis. EUR)	Finančný majetok na predaj	Pohľadávky voči bankám	Úvery poskytnuté klientom	Investície držané do splatnosti	Spolu (pred daňou)	Odložená daň	Spolu (po dani)
<b>Neuhradené straty minulých období</b>							
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	(24)	-	-	-	(24)	-	(24)
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	-	(11)	(2 080)	(8)	(2 099)	467	(1 632)
Rezervy na podsúvahové záväzky	-	-	(14)	-	(14)	-	(14)
<b>Spolu</b>	<b>(24)</b>	<b>(11)</b>	<b>(2 094)</b>	<b>(8)</b>	<b>(2 137)</b>	<b>467</b>	<b>(1 669)</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonziliáciu opravných položiek podľa IAS 39 k 31. decembru 2017 a opravných položiek podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018.

(tis. EUR)	31. december 2017 (pozn.č.7)	Odúčtovanie opravných položiek	Odúčtovanie IBNR opravných položiek	Zaúčtovanie celoživotných ECL	Zaúčtovanie 12-mesačných ECL	1. január 2018 (pozn.č.7)
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	-	-	-	-	(24)	(24)
Úvery a pohľadávky voči bankám amortizovanej hodnote	-	-	-	-	(11)	(11)
Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote	(4 508)	12	386	(2 612)	(344)	(7 066)
<i>Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	<i>(4 327)</i>	<i>12</i>	<i>386</i>	<i>(2 592)</i>	<i>(335)</i>	<i>(6 856)</i>
<i>Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	<i>(181)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(20)</i>	<i>(2)</i>	<i>(203)</i>
<i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(7)</i>	<i>(7)</i>
<i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Ostatné pohľadávky	(32)	-	-	-	-	(32)
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	-	-	-	-	(8)	(8)
Rezervy na podsúvahové riziká	-	-	-	-	(14)	(14)

### 2.21.2 Prechodné zverejnenia – finančné záväzky

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

prechodu na IFRS 9 banka zaúčtovala rezervy na podsúvahové riziká na 14 tis. EUR. Dopad na Neuhradené straty je vo výške (14) tis. EUR.

### 2.21.3 Prechodné zverejnenia – rezervy na podsúvahové riziká

Podľa štandardu IFRS 9 rezervy na podsúvahové záväzky odzrkadľujú výšku očakávaných úverových strát (ECL). Z dôvodu



Nasledujúca tabuľka predstavuje rekongiliáciu účtovnej hodnoty k 31. decembru 2017 podľa IAS 39 na účtovnú hodnotu k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9 a dopad z prvotného uplatnenia podľa jednotlivých druhov rezerv.

(tis. EUR)	Poskytnuté úverové prísluby
<b>Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017</b>	<b>3 417</b>
Odúčtovanie opravných položiek	-
Odúčtovanie opravných položiek k vzniknutým, ale nevykázaným stratám	-
Zaúčtovanie celoživotných ECL	-
Zaúčtovanie 12-mesačných ECL	(14)
Precenenie z dôvodu prechodu na IFRS 9 celkom	(14)
<b>Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018</b>	<b>3 403</b>
Dopad z prvotného uplatnenia na Neuhradené straty (pred daňou)	(14)
Dopad z prvotného uplatnenia na Neuhradené straty (po dani)	(14)

### 3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	2018	2017
<b>Úrokové výnosy</b>		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	727	n/a
Z dlhových cenných papierov k dispozícii na predaj	n/a	764
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	5 884	6 496
- úroky prijaté od bánk	57	60
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	5 827	6 436
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	478	n/a
Z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	n/a	524
<b>Úrokové výnosy celkom</b>	<b>7 089</b>	<b>7 784</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(2 149)	(2 172)
v tom: - úroky platené bankám	1	-
- úroky platené z vkladov klientov	(2 150)	(2 172)
<b>Úrokové náklady celkom</b>	<b>(2 149)</b>	<b>(2 172)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>4 940</b>	<b>5 612</b>

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 44 tis. EUR (k 31. decembru 2017 v objeme 54 tis. EUR).

## 4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	2018	2017
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	1 312	1 452
<i>z toho</i>		
<i>Poplatok za vedenie účtu</i>	926	1 047
<i>Poplatok za predčasné ukončenie sporenia</i>	171	172
<i>Poplatok za ročný výpis</i>	136	162
Prijaté poplatky – úvery klientov	315	264
<i>z toho Poplatok za predčasné splatenia</i>	233	177
Prijaté poplatky ostatné	5	6
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>1 632</b>	<b>1 722</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>		
Platené poplatky - klientske depozitá	(28)	(38)
Platené poplatky a provízie – úvery klientom	-	(13)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(10)	(11)
Platené poplatky ostatné	(69)	(54)
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(107)</b>	<b>(116)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>1 525</b>	<b>1 606</b>

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

## 5 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	2018	2017
Mzdové náklady	(1 711)	(2 121)
Sociálne náklady	(441)	(536)
Penzijné náklady	(237)	(235)
<b>Personálne náklady celkom</b>	<b>(2 389)</b>	<b>(2 892)</b>

Výška príspevkov na povinné dôchodkové zabezpečenie predstavovala 237 tis. EUR (k 31. decembru 2017 v objeme 235 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.

## 6 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	2018	2017
Komunikačné náklady	(82)	(109)
Informačné technológie	(332)	(397)
Administratívne náklady	(140)	(235)
Cestovné náklady	(22)	(21)
Odborné služby	(163)	(238)
<i>z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky</i>	<i>(45)</i>	<i>(42)</i>
<i>náklady na uistovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*</i>	<i>(36)</i>	<i>(36)</i>
Vzdelávanie	(34)	(17)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(59)	(71)
Poistenie	(12)	(17)
Marketing	(62)	(42)
Nájomné	(344)	(325)
Energie	-	(7)
Opravy a údržba	(2)	(5)
Fond ochrany vkladov	(21)	(21)
Osobitný bankový odvod	(454)	(441)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií**	(1)	(1)
Dane a poplatky	29	6
Iné	(67)	(80)
<b>Ostatné prevádzkové náklady celkom</b>	<b>(1 766)</b>	<b>(2 021)</b>

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

\*\* Od 1. januára 2015 je banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií (pozn.č.2.15).

## 7 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	2018	2017
Čistá tvorba opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	(892)	(1 105)
<i>z toho čistá tvorba opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom</i>	<i>(927)</i>	<i>(1 105)</i>
<i>z toho čistá tvorba opravných položiek z úverov a pohľadávok voči bankám</i>	<i>6</i>	<i>-</i>
<i>z toho čistá tvorba opravných položiek z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote</i>	<i>5</i>	<i>n/a</i>
<i>z toho čistá tvorba opravných položiek z ostatných aktív v amortizovanej hodnote</i>	<i>24</i>	<i>-</i>
Čistá tvorba opravných položiek z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	-	n/a
Odpis pohľadávok	(19)	(56)
<b>Celkom</b>	<b>(911)</b>	<b>(1 161)</b>

Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 31. decembru 2018

(v tis. EUR)	1. január 2018	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Zmena úverového rizika bez zmeny stageu (zmena PD/LGD/EAD) *	Zmena úverového rizika - presun medzi stagemi*	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2018
<b>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 10)</b>								
Stage 1	24	-	-	-	-	-	-	24
<b>Celkom</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)</b>								
Stage 1	8	-	(5)	-	-	-	-	3
<b>Celkom</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3</b>
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</b>								
Stage 1	10	-	(6)	-	-	-	-	4
<b>Celkom</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</b>								
Stage 1	344	81	(49)	(57)	(9)	-	-	310
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	335	80	(49)	(57)	(9)	-	-	300
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	2	1	-	-	-	-	-	3
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	7	-	-	-	-	-	-	7
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	2 114	17	(190)	21	290	-	-	2 252
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	2 094	16	(190)	21	282	-	-	2 223
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	20	1	-	-	8	-	-	29
Stage 3	4 609	30	(89)	443	438	(191)	352	5 592
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	4 383	30	(51)	452	430	(168)	348	5 424
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	180	-	(38)	(9)	8	-	4	145
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	46	-	-	-	-	(23)	-	23
<b>Celkom</b>	<b>7 067</b>	<b>128</b>	<b>(328)</b>	<b>407</b>	<b>719</b>	<b>(191)</b>	<b>352</b>	<b>8 154</b>
<b>Celkom opravné položky</b>	<b>7 109</b>	<b>128</b>	<b>(339)</b>	<b>407</b>	<b>719</b>	<b>(191)</b>	<b>352</b>	<b>8 185</b>
<b>Rezervy na podsúvahové riziká</b>								
Stage 1	13	11	(13)	-	-	-	-	11
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	13	11	(13)	-	-	-	-	11
Stage 2	1	-	(1)	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	1	-	(1)	-	-	-	-	-
<b>Celkom rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>14</b>	<b>11</b>	<b>(14)</b>	<b>11</b>				
<b>Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>7 123</b>	<b>139</b>	<b>(353)</b>	<b>407</b>	<b>719</b>	<b>(191)</b>	<b>352</b>	<b>8 196</b>

\* vykázané na riadku Straty zo znehodnotenia

Pohyby v GCA k dlhovým nástrojom k 31. decembru 2018

(v tis. EUR)	1. január 2018	Zvýšenie z dôvodu zaúčtovania*	Zníženie z dôvodu odúčtovania*	Splátky úverov bez odúčtovania	Presun medzi stagemi*	Zmena z dôvodu odpisu/ postupu	Zmeny v GCA	31. december 2018
<b>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 10)</b>								
Stage 1	50 239	16 034	-	-	-	-	-	66 273
<b>Celkom</b>	<b>50 239</b>	<b>16 034</b>	-	-	-	-	-	<b>66 273</b>
<b>Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)</b>								
Stage 1	20 547	-	(6 636)	-	-	-	-	13 911
<b>Celkom</b>	<b>20 547</b>	-	<b>(6 636)</b>	-	-	-	-	<b>13 911</b>
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)</b>								
Stage 1	9 229	-	(814)	-	-	-	-	8 415
<b>Celkom</b>	<b>9 229</b>	-	<b>(814)</b>	-	-	-	-	<b>8 415</b>
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)</b>								
Stage 1	136 506	18 276	(23 970)	(1 232)	(1 415)	-	-	127 344
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	85 207	11 739	(18 323)	392	(1 421)	-	-	77 334
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	7 526	2 853	(1 193)	(1 624)	5	-	-	7 580
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	42 486	2 390	(4 183)	-	-	-	-	40 289
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	1 282	1 294	(269)	-	-	-	-	2 136
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	6	-	(2)	-	-	-	-	4
Stage 2	18 432	497	(3 093)	108	395	-	-	16 368
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	17 614	169	(2 993)	(15)	520	-	-	15 580
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	817	328	(100)	123	(126)	-	-	789
Stage 3	10 051	35	(604)	593	881	(191)	352	9 867
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	9 809	35	(589)	588	874	(172)	348	9 695
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	195	-	(37)	-	7	-	4	149
<i>Ost. pohľadávky voči klientom</i>	47	-	(3)	-	-	(19)	-	23
<b>Celkom úvery poskytnuté klientom</b>	<b>164 988</b>	<b>18 809</b>	<b>(27 668)</b>	<b>(1 933)</b>	<b>(140)</b>	<b>(191)</b>	<b>352</b>	<b>153 578</b>
<b>Celkom úvery a pohľadávky</b>	<b>245 003</b>	<b>34 843</b>	<b>(35 118)</b>	<b>(1 933)</b>	<b>(140)</b>	<b>(191)</b>	<b>352</b>	<b>242 177</b>
<b>Úverové prísluby (pozn.č. 13.1)</b>								
Stage 1	3 336	1 975	(3 336)	-	-	-	-	1 975
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	2 389	1 781	(2 389)	-	-	-	-	1 781
<i>Stavebné úvery fyzické osoby</i>	11	4	(11)	-	-	-	-	4
<i>Medziúvery právnické osoby</i>	936	190	(936)	-	-	-	-	190
<i>Stavebné úvery práv. osoby</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	80	-	(80)	-	-	-	-	-
<i>Medziúvery fyzické osoby</i>	80	-	(80)	-	-	-	-	-
<b>Celkom úverové prísluby</b>	<b>3 336</b>	<b>1 975</b>	<b>(3 336)</b>	-	-	-	-	<b>1 975</b>

Pohyby v opravných položkách k dlhovým nástrojom k 31. decembru 2017

(v tis. EUR)	Začiatkový stav 1. januára 2017	Čistá tvorba opravných položiek	Použitie opravných položiek	Konečný stav 31. decembru 2017
Opravné položky k medziúverom fyzických osôb na individuálnom základe	(98)	(6)	-	(104)
Opravné položky k medziúverom fyzických osôb na portfóliovom základe	(3 090)	(1 186)	53	(4 223)
Opravné položky k stavebným úverom fyzických osôb na portfóliovom základe	(268)	87	-	(181)
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	-	-	(32)
<b>Celkom</b>	<b>(3 488)</b>	<b>(1 105)</b>	<b>53</b>	<b>(4 540)</b>

K 31. decembru 2017 banka neevidovala opravné položky voči právnickým osobám

## 8 DAŇ Z PRÍJMOV

(v tis. EUR)	2018	2017
Náklady na splatnú daň z príjmu	(145)	(276)
Náklady/Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	(97)	157
<b>Celkom</b>	<b>(242)</b>	<b>(119)</b>

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

(v tis. EUR)	2018	2017
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>906</b>	<b>608</b>
Daňová sadzba	21 %	21 %
Teoretická daň	190	128
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	56	-
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	(4)	(9)
<b>Zaúčtovaný daňový náklad</b>	<b>242</b>	<b>119</b>

## 9 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
<b>V amortizovanej hodnote:</b>		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	14 182	6 363
<b>Celkom</b>	<b>14 182</b>	<b>6 363</b>

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

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
<b>Dlhové nástroje:</b>		
Štátne dlhopisy	7 000	n/a
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	59 273	n/a
<b>Celkom dlhopisy</b>	<b>66 273</b>	<b>n/a</b>
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.7)	(24)	n/a
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	66 249	n/a
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok</b>	<b>66 249</b>	<b>n/a</b>

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok k 31. decembru 2018 bola 1,12 % p.a.

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 953 tis. EUR z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok založených v prospech Národnej banky Slovenska. Priemerná doba splatnosti je 5 mesiacov a priemerná úroková miera je 5,30 %.

## 11 FINANČNÉ AKTÍVA K DISPOZÍCII NA PREDAJ

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
<b>Dlhové nástroje:</b>		
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	n/a	12 465
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	n/a	37 774
<b>Celkom</b>	<b>n/a</b>	<b>50 239</b>

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach k dispozícii na predaj k 31. decembru 2017 1,34 % p.a.

Zábezpeka v operáciách menovej politiky bola k 31. decembru 2017 7 293 tis. EUR z hodnoty cenných papierov k dispo-

zícii na predaj založených v prospech Národnej banky Slovenska. Priemerná doba splatnosti bola k 31. decembru 2017 17 mesiacov a priemerná úroková miera bola k 31. decembru 2017 5,30 %.

## 12 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
<b>Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:</b>		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	4 366	174
Ostatné pohľadávky voči bankám	4 049	9 055
<i>v tom: - termínované vklady</i>	<i>4 049</i>	<i>9 055</i>
<i>- z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov</i>	<i>4 049</i>	<i>5 000</i>
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	8 415	9 229
Opravné položky k úverom a pohládkam voči bankám (pozn. č.7)	(5)	n/a
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom</b>	<b>8 410</b>	<b>9 229</b>

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

## 13 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:</b>		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	102 612	111 642
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 515	9 046
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	40 288	42 486
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 136	1 282
<b>Úvery celkom (brutto)</b>	<b>153 551</b>	<b>164 456</b>
Ostatné pohľadávky voči klientom	27	53
Zmenky	-	2 608
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)</b>	<b>153 578</b>	<b>167 117</b>
Opravné položky k úverom a pohládkam voči klientom (pozn.č.7)	(8 154)	(4 508)
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)</b>	<b>145 424</b>	<b>162 609</b>

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 31. decembru 2018 bola 3,74 % p.a. (k 31. decembru 2017: 3,88 % p.a.).



### 13.1 Prehľad o podmienených záväzkoch

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
<b>Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:</b>		
Medziúvery fyzické osoby	1 781	2 469
Stavebné úvery fyzické osoby	4	11
Medziúvery právnické osoby	190	937
<b>Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom</b>	<b>1 975</b>	<b>3 417</b>
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	11	-
<b>Podmienené záväzky celkom</b>	<b>1 987</b>	<b>3 417</b>

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

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

## 14 DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
<b>Dlhové nástroje:</b>		
Štátne dlhopisy	11 303	n/a
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	-	n/a
Zmenky	2 608	-
<b>Celkom dlhopisy</b>	<b>13 911</b>	<b>n/a</b>
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.7)	(3)	n/a
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	13 908	n/a
<b>Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote</b>	<b>13 908</b>	<b>n/a</b>

Priemerná efektívna úroková miera dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018 bola 4,24 % p.a.

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 449 tis. EUR z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 31. Decembru 2018 je priemerná doba splatnosti 28 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,00 %.

## 15 FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
<b>Dlhové nástroje:</b>		
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	n/a	11 302
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	n/a	9 245
<b>Celkom</b>	<b>n/a</b>	<b>20 547</b>

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach držaných do splatnosti k 31. decembru 2017 bola 2,59 % p.a.

Zábezpeka v operáciách menovej politiky bola k 31. decembru 2017 6 701 EUR z hodnoty cenných papierov držaných do

splatnosti založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 31. decembru 2017 bola priemerná doba splatnosti bola 28 mesiacov a priemerná úroková miera bola 4,00 %.

## 16 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA/ZÁVÄZOK

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou me-

tódou. Výpočet odloženej dane v decembri 2018 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21 % (2017: 21 %).

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
<b>Daňová sadzba</b>	<b>21 %</b>	<b>21 %</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>		
Opravné položky	1 076	693
Nevyplatené odmeny	61	66
Nevyfakturované služby a dodávky	66	95
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	117	89
Hmotný majetok	1	1
Nezaplatené provízie	2	8
<b>Odložená daňová pohľadávka celkom</b>	<b>1 323</b>	<b>952</b>
<b>Odložený daňový záväzok</b>		
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	n/a	(19)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	26	n/a
<b>Odložený daňový záväzok celkom</b>	<b>26</b>	<b>(19)</b>
<b>Výsledná odložená daňová pohľadávka</b>	<b>1 349</b>	<b>933</b>

Rekonciliácia štruktúry odloženej dane k 31. decembru 2017 a 31. decembra 2018 je nasledovná.

(v tis. EUR)	31. december 2017	IFRS 9 dopad	1. január 2018	Zmena cez iný komplexný výsledok	Zmena cez výkaz ziskov a strát	31. december 2018
Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov	933	467	1 400	46	-97	1 349

IFRS 9 dopad na štruktúru odloženej dane je nasledovný:

(v tis. EUR)	31. december 2017		IFRS 9 dopad		1. január 2018	
	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov	Dočasné rozdiely	Pohľadávka/ (záväzok) z odloženej dane z príjmov	Dočasné rozdiely	(záväzok) z odloženej dane z príjmov
Úvery poskytnuté klientom – nedaňové opravné položky	3 301	693	2 224	467	5 525	1 160
Nevyplatené odmeny	313	66	-	-	313	66
Nevyfakturované služby a dodávky	452	95	-	-	452	95
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	422	89	-	-	422	89
Hmotný majetok	4	1	-	-	4	1
Nezaplatené provízie	39	8	-	-	39	8
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	(91)	(19)	-	-	n/a	n/a
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	n/a	n/a	-	-	(91)	(19)
<b>Celkom</b>	<b>4 440</b>	<b>933</b>	<b>2 224</b>	<b>467</b>	<b>6 664</b>	<b>1 400</b>

## 17 NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2018:

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

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2017:

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

## 18 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
<b>Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote</b>		
Prijaté vklady od klientov	224 273	223 160
Ostatné záväzky voči klientom	867	664
<b>Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom</b>	<b>225 140</b>	<b>223 824</b>

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

Priemerná nominálna úroková miera na záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2018 bola 0,85 % p.a. (k 31. decembru 2017: 0,97 % p.a.).

## 19 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
<b>Ostatné finančné záväzky</b>		
Rôzni veritelia	16	182
<b>Ostatné finančné záväzky celkom</b>	<b>16</b>	<b>182</b>
<b>Ostatné nefinančné záväzky</b>		
Zúčtovanie so zamestnancami	125	105
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	391	421
z toho daň vyberaná zrážkou	368	390
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	66	67
Výdavky budúcich období	648	727
Ostatné nefinančné záväzky	30	-
<b>Ostatné nefinančné záväzky celkom</b>	<b>1 260</b>	<b>1 320</b>
<b>Ostatné záväzky celkom</b>	<b>1 276</b>	<b>1 502</b>

Súčasťou položky „Výdavky budúcich období“ sú i odhady na nevyplatené odmeny a nečerpané dovolenky. V položke „Rôzni veritelia“ sú zahrnuté aj rezervy na nevyfakturované

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

## 20 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	31. december 2018	31. december 2017
Československá obchodná banka, a.s.	100,00 %	100,00 %
<b>Vlastné imanie celkom</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

### 20.1 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.

### 20.2 Ostatné kapitálové fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zá-

konný 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 2018 banka uskutočnila prídely do rezervného fondu vo výške 49 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 1 550 tis. EUR. K 31. decembru 2017 bol zákonný rezervný fond vo výške 1 501 tis. EUR.

## 20.3 Oceňovacie rozdiely

(v tis. EUR)	2018	2017
<b>K 1. januáru</b>	<b>72</b>	<b>712</b>
IFRS 9 dopad (pozn.č. 2.21)	-	-
<b>K 1. januáru po prijatí IFRS 9</b>		
Položky, ktoré môžu byť následne preklasifikované do výkazu ziskov a strát:		
Čistá strata z precenenia finančného majetku na predaj	n/a	(810)
Čistá strata z precenenia dlhových nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez iný komplexný výsledok	(215)	n/a
Daň z príjmu z titulu precenenia	45	170
<b>K 31. decembru</b>	<b>(98)</b>	<b>72</b>

## 20.4 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(v tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok 2019*	2018
Prídel do rezervného fondu	66	49
Vyplatenie dividend	598	440
<b>Čistý zisk za účtovné obdobie</b>	<b>664</b>	<b>489</b>

\* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

## 21 DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú peniaze a zostatky na bežných účtoch a termínovaných účtoch so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov. K 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017.

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

(v tis. EUR)	Pozn. č.	31. december 2018	31. december 2017
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	9	14 182	6 363
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	12	4 366	174
Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	12	4 000	5 000
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom</b>		<b>22 548</b>	<b>11 537</b>

## 22 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená rôznym finančným rizikám, vrátane vplyvom zmien úrokových sadzieb. Program riadenia celkového rizika banky sa sústreďuje na nepredvídateľnosti finančných trhov a snaží sa minimalizovať potenciálne negatívne vplyvy

na finančný výsledok banky. Politika uplatňovaná pri riadení rizík je v súlade s politikou skupiny KBC.

### 22.1 Úverové riziko

Úverové riziko je riziko straty v prípade, ak zákazník, klient alebo protistrana zlyhá v plnení svojich záväzkov voči banke vyplýva-

júcich zo vzájomného zmluvného vzťahu. Banka riadi a kontroluje úverové riziko stanovením limitov na veľkosť rizika, ktorému je ochotná sa vystaviť voči jednej protistrane, jednotlivým geografickým a odvetvovým oblastiam. Banka pravidelne monitoruje veľkosti a kvalitu expozícií vo vzťahu k jednotlivým limitom. Úverové riziko sa navyše monitoruje pomocou rôznych ukazovateľov a limitov na tieto ukazovatele.

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

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

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

Pohľadávky klasifikované do kategórií Normal a AQR sú zatriedené ako neznehodnotené. Zlyhané pohľadávky sa zatriedujú do stupňov 2 (Uncertain I) až 4 (Irrecoverable). Pri klasifikovaní pohľadávok do jednotlivých kategórií banka skúma tieto objektívne dôkazy o znížení hodnoty pohľadávky, pri ktorých v dôsledku jednej alebo viacerých stratových udalostí, došlo k negatívnemu vplyvu na odhadované budúce peňažné toky pohľadávky a ktoré mohla spoľahlivo odhadnúť. Viac v poznámke č.2.8.

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.

### 22.1.1 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 pohľadávkach voči bankám delí mieru úverového rizika prostredníctvom stanovených limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov. Tieto riziká sú pravidelne monitorované a na základe získaných informácií sa vyhodnocujú.

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

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

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

### 22.1.2 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.

## 22.1.3 Expozície s úverovým rizikom

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 3)	14 182	6 363
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.10)	66 249	n/a
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (pozn. č.11)	n/a	50 239
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	8 410	9 229
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	145 424	162 609
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	13 908	n/a
Finančné aktíva držané do splatnosti (pozn. č.15)	n/a	20 547
Ostané aktíva	86	42
<b>Celkom</b>	<b>248 173</b>	<b>249 029</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	1 975	3 417
<b>Celkom nevyčerpané limity úverov</b>	<b>1 975</b>	<b>3 417</b>
<b>Celková expozícia voči úverovému riziku</b>	<b>250 145</b>	<b>252 446</b>



### 22.1.4 Maximálne úverové riziko

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

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 3)	14 182	6 363
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.10)	66 249	n/a
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (pozn. č.11)	n/a	50 239
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	8 410	9 229
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	145 424	162 609
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	94 662	107 870
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>89 100</i>	<i>100 657</i>
<i>Kategória 1</i>	<i>1 291</i>	<i>1 777</i>
<i>Kategória 2</i>	<i>2 625</i>	<i>3 418</i>
<i>Kategória 3</i>	<i>315</i>	<i>614</i>
<i>Kategória 4</i>	<i>1 330</i>	<i>1 404</i>
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 340	8 357
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>8 286</i>	<i>8 293</i>
<i>Kategória 1</i>	<i>50</i>	<i>50</i>
<i>Kategória 2</i>	<i>2</i>	<i>7</i>
<i>Kategória 3</i>	<i>1</i>	<i>2</i>
<i>Kategória 4</i>	<i>1</i>	<i>5</i>
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	40 282	42 486
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>40 282</i>	<i>42 486</i>
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 136	1 282
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>2 136</i>	<i>1 282</i>
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	6
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	13 908	n/a
Finančné aktíva držané do splatnosti (pozn. č.15)	n/a	20 547
<b>Celkom</b>	<b>248 173</b>	<b>248 987</b>
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	1 975	3 417
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>1 975</i>	<i>3 417</i>
<b>Celkom</b>	<b>1 975</b>	<b>3 417</b>
<b>Celková expozícia voči úverovému riziku</b>	<b>250 148</b>	<b>252 404</b>

\* n/a - neaplikovateľné

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k štátu vo výške 18 641 tis. EUR (k 31. decembru 2017 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k štátu vo výške 24 102 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.

### 22.1.5 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 2018 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:



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

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ra-

tingu k 31. decembru 2018, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.9)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	14 182
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.10)	Slovenská republika	S&P	A+	7 000
	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Moodys	Aaa	20 941
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	21 006
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	7 941
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	9 361
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	8 410
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	Slovenská republika	S&P	A+	11 303
	ČSOB Real, a.s.*	Moodys	Baa2	2 608
<b>Celkom</b>				<b>102 767</b>

\* použitý rating je zhodný s ratingom ČSOB skupiny

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2017, ktoré sú bez omeškania a nie je

u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č.9)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	6 363
Finančný majetok na predaj (pozn. č.11)	Slovenská republika	S&P	A+	12 465
	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Fitch	A+	10 825
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	9 797
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	A3	7 857
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	9 294
Pohľadávky voči bankám (pozn. č.12)	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa2	9 229
Investície držané do splatnosti (pozn. č.15)	Slovenská republika	S&P	A+	11 302
	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Fitch	A+	9 245
<b>Celkom</b>				<b>86 377</b>

### 22.1.6 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 vinkuláciou peňažných vkladov banka rozumie vinkuláciu zmlúv o stavebnom sporení a vkladov v iných bankách.

K realizácii vinkulácie peňažných prostriedkov na zmluve o stavebnom sporení môže banka pristúpiť vtedy, ak dôjde zo strany dlžníka k porušeniu zmluvných podmienok na úverovej zmluve.

K 31. decembru 2018

(v tis. EUR)	Zabezpečenie do výšky pohľadávky
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	1 193
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	48
<b>Celkom</b>	<b>1 241</b>

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

K 31. decembru 2018

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

V roku 2018 boli zrealizované kolaterály vo výške 378 tis. EUR (v roku 2017 vo výške 652 tis. EUR).

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt zabezpečenia a iných foriem znižovania úverového rizika pre všetky skupiny finančných aktív uznateľných reálnych hodnôt prijatého zabezpečenia:

K 31. decembru 2017

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

Pri porušení zmluvných podmienok dlžníkov a po vyhlásení okamžitej splatnosti úveru banka vymáha zostatok pohľadávky písomnou a telefonickou formou, formou dohôd o postupnom splácaní dlhu, prostredníctvom mandátnej správy, súdnou cestou, realizáciou zabezpečenia úveru, exekučným

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad úplne zabezpečených finančných aktív:

tého zabezpečenia pre znehodnotenú úverovú v Stage 3. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči úverovému riziku:

tého zabezpečenia: Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči úverovému riziku: V nasledujúcej tabuľke sú uvedené uznateľné reálne hodnoty prijatého zabezpečenia:

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.

### 22.1.7 Úvery podľa znehodnotenia k 31.12.2017

V nasledujúcej tabuľke sa nachádza rozdelenie úverov a pohľadávok voči klientom (brutto) podľa znehodnotenia pre fyzické a právnické osoby. Banka za neznehodnotenú úvery považuje tie, ktoré sú v omeškaní menej ako 90 dní. Úvery nad

90 dní v omeškaní sú klasifikované ako znehodnotenú. Úvery viacnásobného dlžníka sú zaradené podľa najvyššieho omeškania znehodnotenej pohľadávky daného klienta. Úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz znehodnotenia iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru, sú klasifikované ako znehodnotenú.

K 31. decembru 2017

(v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Úvery neznehodnotenú</b>	<b>102 312</b>	<b>8 851</b>	<b>42 486</b>	<b>1 282</b>
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotenú	100 414	8 710	42 486	1 282
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotenú	1 898	141	-	-
<b>Úvery znehodnotenú</b>	<b>9 330</b>	<b>195</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
- posudzované na báze portfólia	9 092	195	-	-
- posudzované na individuálnej báze	238	-	-	-

#### A Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotenú

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

K 31. decembru 2017

(v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Celkom</b>	<b>100 414</b>	<b>8 710</b>	<b>42 486</b>	<b>1 282</b>
- zabezpečenú nehnuteľnosťou	63 269	752	-	-
- zabezpečenú vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	11 230	-	7 900	61
- nezabezpečenú	25 915	7 958	34 586	1 221

#### B Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotenú

Omeškanie neznehodnotenú úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

K 31. decembru 2017

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

K 31. decembru 2017

(v tis. EUR)	Fyzické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Celkom</b>	<b>1 898</b>	<b>141</b>
Zabezpečené nehnuteľnosťou	932	18
Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	280	-
Nezabezpečené	686	

### C Znehodnotený úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

K 31. decembru 2017

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
(v tis. EUR)			
<b>Celkom</b>	<b>9 092</b>	<b>195</b>	<b>239</b>
Žiadne omeškanie	2 303	22	0
Do 30 dní po splatnosti	855	3	0
Od 31 – 90 dní po splatnosti	712	0	0
Od 91 – 180 dní po splatnosti	354	10	0
Od 181 – 270 dní po splatnosti	503	5	0
Od 271 – 360 dní po splatnosti	568	8	0
Od 361 – 540 dní po splatnosti	1 071	21	0
Od 541 – 720 dní po splatnosti	990	31	177
Viac ako 720 dní po splatnosti	1 736	95	62

Formy zabezpečenia znehodnotených úverov:

K 31. decembru 2017

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
(v tis. EUR)			
<b>Celkom</b>	<b>9 092</b>	<b>195</b>	<b>238</b>
Zabezpečené nehnuteľnosťou	4 118	-	212
Zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	536	-	-
Nezabezpečené	4 438	195	26

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

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

Opatrenia na odloženie splatnosti pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo ide čeliť finančným ťažkostiam. Ústupkom sa myslí buď úprava predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť, alebo úplné resp. čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy. Úvery, ktorým boli poskytnuté takéto opatrenia na odloženie splatnosti a ktoré nespĺnili výstupné

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

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

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

(v tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota			Celkom
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery		
Fyzické osoby										
Medziúvery	886	532	1 417	(120)	(285)	(405)	766	247		1 012
Stavebné úvery	21	1	22	(2)	(1)	(3)	19	0		20
<b>Celkom</b>	<b>906</b>	<b>533</b>	<b>1 440</b>	<b>(122)</b>	<b>(286)</b>	<b>(407)</b>	<b>785</b>	<b>247</b>		<b>1 032</b>

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

(v tis. EUR)	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota			Celkom
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Celkom	Bezproblémové úvery	Problémové úvery		
Fyzické osoby										
Medziúvery	814	777	1 591	10	309	319	804	468		1 272
Stavebné úvery	28	5	33	-	4	4	28	1		29
<b>Celkom</b>	<b>842</b>	<b>782</b>	<b>1 624</b>	<b>10</b>	<b>313</b>	<b>323</b>	<b>832</b>	<b>469</b>		<b>1 301</b>

## 22.2 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 pre-rokované v pravidelných intervaloch.

Likvidita je riadená na dennej báze. Pri strategickom riadení likvidity banka využíva scenáre s rôznymi predpokladmi vývoja likvidity, sleduje stanovené limity. Pre prípad likvidných

problémov má banka vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity.

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru nederivátových finančných 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 2018:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Závazky voči klientom	-	212 960	2 180	9 971	2 543	273	227 926
Ostatné záväzky	-	940	288	48	0	0	1 276
<b>Závazky celkom</b>	-	<b>213 900</b>	<b>2 468</b>	<b>10 019</b>	<b>2 543</b>	<b>273</b>	<b>229 202</b>
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	-	1 975	-	-	-	-	1 975
<b>Prísľuby na poskytnutie úveru klientom celkom</b>	-	<b>1 975</b>	-	-	-	-	<b>1 975</b>

K 31. decembru 2017:

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

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 2018:

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

K 31. decembru 2017:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	6 537	5 055	-	4 000	-	-	15 592
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	-	258	5 332	29 187	15 462	-	50 239
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	3 776	2 583	8 452	38 367	107 336	2 095	162 609
Finančné aktíva držané do splatnosti	-	9 245	307	5 997	4 998	-	20 547
Budovy a zariadenia	-	-	-	-	-	77	77
Nehmotný majetok	-	-	-	-	-	924	924
Pohľadávka z dane z príjmu	-	-	327	-	-	-	327
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	933	-	-	933
Ostatné nefinančné aktíva	-	38	2	-	-	2	42
<b>Aktíva celkom</b>	<b>10 313</b>	<b>17 179</b>	<b>14 420</b>	<b>78 484</b>	<b>127 796</b>	<b>3 098</b>	<b>251 290</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči klientom	4 323	8 120	28 553	102 286	79 144	1 398	223 824
Ostatné finančné záväzky	178	-	-	-	-	4	182
Ostatné nefinančné záväzky	494	-	826	-	-	-	1 320
Rezervy	-	-	-	-	-	2	2
<b>Závazky celkom</b>	<b>4 995</b>	<b>8 120</b>	<b>29 379</b>	<b>102 286</b>	<b>79 144</b>	<b>1 404</b>	<b>225 328</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>5 318</b>	<b>9 059</b>	<b>(14 959)</b>	<b>(23 802)</b>	<b>48 652</b>	<b>1 694</b>	<b>25 962</b>

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2018. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

## 22.3 Trhové riziko

### 22.3.1 Menové riziko

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

### 22.3.2 Úrokové riziko

V zmysle schválenej stratégie pre riadenie úrokového rizika banka pre identifikáciu, sledovanie, meranie a minimalizáciu

úrokového rizika využíva GAP analýzu doplnenú o interný model pre riadenie úrokového rizika.

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

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

K 31. decembru 2018:

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

K 31. decembru 2017:

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

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1 %, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 135,50 tis. EUR (k 31. decembru 2017: o 186,53 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 31. decembru 2018 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 24,40 tis. EUR (k 31. decembru 2017: pokles o 27,62 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Vplyv na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený dopad na zisk po zdanení a zmenu oceňovacieho rozdielu z cených papierov určených na predaj k 31. decembru 2018 vo výške 233,70 tis. EUR (k 31. decembru 2017: (189,60) tis. EUR) v horizonte 1 roka.

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

## 22.4 Operačné riziko

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

Riadenie operačného rizika je prvotne zabezpečené vymedzením zodpovedností a pracovných postupov s cieľom minimalizovať možné chyby a straty z nich vyplývajúce.

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

## 23 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	2018	2017
Úrokové náklady z termínovaných vkladov	ČSOB SR	-	(5)
	Vrcholový manažment	(1)	(1)
Náklady na operatívny lízing	ČSOB Leasing, a.s.	(32)	(41)
	ČSOB Real, s.r.o	(269)	-
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	(6)	(5)
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(181)	(139)
	KBC Group NV	(40)	(180)
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB SR	(24)	(91)
	ČSOB Leasing, a.s.	-	(1)
	ČSOB Real, s.r.o	(50)	(236)

Personálne náklady vrcholového manažmentu k 31. decembru 2018 boli 374 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 669 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriad-

kom banky. K 31. decembru 2017 boli príspevky na dôchodkové zabezpečenie vrcholového manažmentu vo výške 30 tis.€ (k 31. decembru 2016 30 tis.€)

#### Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2018	2017
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	32	26
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	57	65
Úrokové výnosy zo zmeniek	ČSOB Real, s.r.o	31	18
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	5	8

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	2018	2017
Termínované vklady	ČSOB SR	4 049	9 055
Bežné účty	ČSOB SR	4 366	174
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	9 361	9 294
Zmenky	ČSOB Real, s.r.o	2 608	2 608

## Závazky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2018	2017
Ostatné záväzky	ČSOB SR	102	63
	KBC Group NV	3	145
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	88	111

Priemerná úroková sadzba termínovaných vkladov je 1,37 % (k 31. decembru 2017 bola 0,69 %) a priemerná zmluvná splatnosť je 5 rokov. Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov je 0,47 % (k 31. decembru 2017 bola 0,47 %) a zmluvná splatnosť je 5 rokov. Hypotekárne záložné listy sú

zaradené v portfóliu oceňovanom reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok (v roku 2017 v portfóliu na predaj).

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

## Podsúvaha

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2018	2017
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	63 699	56 699

## 24 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. 2.7.

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 2018:

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

Počas roku 2018 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

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 2017:

(v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	-	37 774	-	37 774
Štátne dlhopisy	12 465	-	-	12 465
<b>Dlhopisy celkom</b>	<b>12 465</b>	<b>37 774</b>	-	<b>50 239</b>

Počas roku 2017 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 2018:

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

K 31. decembru 2017:

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

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

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

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

#### Úvery a pohľadávky voči klientom

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

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

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

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

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

#### Záväzky voči bankám

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

#### Záväzky voči klientom

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

#### Ostatné záväzky

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

## 25 VLASTNÉ ZDROJE

Banka od 1. januára 2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tzv. „Joint Capital Decision – JCD“) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšoch. Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1, vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Banka udržiava vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00 % (31. decembri 2017: 1,00 %) jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,25 % (31. decembri 2017: 0,50 %).

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

Prvoradými úlohami banky je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovela regulačným 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.

### 25.1 Zásady a ciele na riadenie kapitálu

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

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

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

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



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

(v tis. EUR)	31. december 2018	31. december 2017
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>22 936</b>	<b>24 549</b>
<b>KAPITÁL TIER 1</b>	<b>22 936</b>	<b>24 549</b>
<b>VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1</b>	<b>22 936</b>	<b>24 549</b>
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené straty	(1 669)	-
<i>Neuhradené straty minulých rokov</i>	<i>(1 669)</i>	-
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>	-	-
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spoločnosti</i>	<i>664</i>	<i>489</i>
<i>(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	<i>(664)</i>	<i>(489)</i>
Akumulovaný iný komplexný výsledok	(98)	72
Ostatné rezervy	1 550	1 501
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(747)	(924)
<b>KAPITÁL TIER 2</b>	-	-
<b>Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery</b>	-	-

Na základe reportov poskytnutých vedeniu banky, k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017 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.

## 26 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

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

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo dňa 3. apríla 2019.







## **ČSOB STAVEBNÁ SPORITEL'ŇA, A.S.**

---

Žižkova 11  
811 02 Bratislava  
Slovak Republic

Infolinka: 0800 111 303  
E-mail: [csobsp@csobsp.sk](mailto:csobsp@csobsp.sk)  
Web: [www.csob.sk](http://www.csob.sk)