

VÝROČNÁ SPRÁVA

ANNUAL
REPORT

2019



OBSAH

Základné údaje o spoločnosti	4
Príhovor predstavenstva	5
Stanovisko Dozornej rady	7
Profil spoločnosti	7
Organizačná štruktúra ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., účinná k 31.12.2019	8
Obchodné a finančné výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s.	9
Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2019	13

Základné údaje o 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 bánk, zahraničných bánk, 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: zaknihované
Menovitá hodnota: 16 596,95 EUR

Akcionári

Jediný akcionár:
Československá obchodná banka, a.s.
(ďalej len "ČSOB Banka")

Podiel hlasovacích práv

100 %

Majetkový podiel

100 %

Majetkové účasti

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., nemá k 31. decembru 2019 majetkové účasti v žiadnych spoločnostiach.

Prihovor predstavenstva

Vážení klienti, kolegovia, akcionári a obchodní partneri,

rok 2019 sa na Slovensku vyznačoval pokračovaním celkovej ekonomickej prosperity spojenej s rastom miezd a nízkou nezamestnanosťou, čo pri pretrvávajúcom poklese úrokových sadzieb na finančných trhoch, predovšetkým pri úveroch na bývanie, podporovalo záujem obyvateľstva o úvery a nehnuteľnosti. Tento fakt však spôsoboval aj nárast cien nehnuteľností, ktoré rástli rýchlejšie ako mzdy, z dôvodu pomerne silného dopytu a limitovanej ponuky a zároveň zvyšoval celkovú zadlženosť obyvateľov Slovenska. Z dôvodu neustáleho poklesu úrokových sadzieb pokračoval trend zvýšeného záujmu klientov o refinancovanie úverov na bývanie, tzv. „úverová turistika“, ktorou si klienti znižovali úrokové sadzby na svojich úveroch. Rast úverov slovenským domácnostiam, napriek snahe regulátora eliminovať neúmerné zadlžovanie domácností sprísňovaním opatrení, bol jedným z najvyšších v Európskej únii a je najvyšší už niekoľko rokov po sebe. Na strane sporenia bola motivácia sporiteľov zvyšovať svoje úspory, resp. zakladať nové sporenia, negatívne ovplyvnená poklesom štátnej prémie a sprísnením nároku na štátnu prémii úpravou zákona o stavebnom sporení s účinnosťou od 1.1.2019. Dôsledkom je ďalšie zhoršovanie pozície Slovenska v porovnaní s ostatnými európskymi krajinami v ukazovateli pomeru celkového zadlženia a úspor obyvateľstva.

Rok 2019 bol výzvou aj pre ČSOB stavebnú sporiteľňu, a. s., spojený s pokračovaním vo zvolenej obchodnej stratégii, v ktorej sa naša sporiteľňa produktovo zamerala predovšetkým na úvery na účel rekonštrukcie a modernizácie bývania našich klientov bez nutnosti založenia nehnuteľnosti. Naším klientom takto umožňujeme výrazne zvýšiť kvalitu svojho bývania bez nadmerného zadlženia sa a mesačného finančného zaťaženia ich rodinných rozpočtov. Naš „Reko úver“ sa stal neoddeliteľnou súčasťou úverového portfólia ČSOB Finančnej skupiny, kde si klient dokáže pokryť komplexne všetky svoje finančné potreby na bývanie. Úvery na rekonštrukciu

tvorili takmer 50 % portfólia novej produkcie úverov stavebnej sporiteľne v roku 2019. Úvery stavebnej sporiteľne boli našim klientom dostupné nie len cez naše distribučné kanály, ale aj vo všetkých pobočkách ČSOB Banky, ako aj u množstva spolupracujúcich externých finančných agentov. Vývoj celkového úverového portfólia negatívne ovplyvňovala spomínaná úverová turistika.

Napriek tomu čistý hospodársky výsledok dosiahol 1 157 tis. EUR, čo je v medziročnom porovnaní nárast o skvelých 74 % a zároveň najvyššia úroveň zisku od roku 2016. Tento výsledok sme dosiahli vďaka cielenému predaju výnosnejších úverových produktov v súlade s vyššie spomínanou produktovou stratégiou a smerovaním ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s. Výraznou mierou prispeli k dosiahnutému výsledku aj kontinuálne opatrenia na strane nákladov, ktoré sa podarilo znížiť neustálym zefektívňovaním a racionalizovaním procesov na strane prevádzky stavebnej sporiteľne. Veľmi efektívne opatrenia prijímané na strane kreditnej politiky či v správe úverového portfólia, tiež nemalou mierou prispeli k zvýšeniu ziskovosti stavebnej sporiteľne.

V oblasti stavebného sporenia nadobudli účinnosť nové legislatívne obmedzenia začiatkom roka 2019, čím bola narušená dlhoročná stabilita v legislatíve pre tento typ produktu. Došlo k výrazným zmenám podmienok vzniku nároku na štátnu premiu, čím bola jednoznačne ovplyvnená atraktivita stavebného sporenia, ktorá sa prejavila aj na odlive vkladov na sporiacich účtoch v ČSOB stavebnej sporiteľni, a. s. Vklady poklesli o 6 % v roku 2019 oproti roku 2018.

V čase rastúcej zadlženosti Slovenska, kedy regulátor zasahuje rôznymi opatreniami a znižuje dynamiku rastu na strane úverov, je stavebné sporenie, aj napriek novým podmienkam, stále vhodným produktom pre obyvateľov Slovenska na dlho-

dobé účelové sporenie. Vytvorenie finančnej rezervy je nevyhnuté v prípade, ak si chce klient financovať svoje bývanie prostredníctvom úveru na bývanie. Bez takejto rezervy sa úver na bývanie stáva pre klienta v zásade nedostupným.

Napriek všetkým spomenutým úskaliam sa podarilo dosiahnuť výborný výsledok, a to hlavne vďaka pracovnému nasadeniu našich zamestnancov a obchodných zástupcov, za čo im patrí naša vďaka. Chceme sa poďakovať v neposlednom rade aj všetkým našim klientom a obchodným partnerom za dôveru, ktorú nám dlhodobo prejavujete.

Predstavenstvo ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s.



Radomír Kašiar



Ingrid Kosibová



Alexander Frický

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 vo všetkých významných aspektoch pravdivo a vierohodne zobrazuje stav majetku, záväzkov, vlastného imania a finančnú situáciu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., k 31. decembru 2019, ako aj hospodársky výsledok za rok 2019 v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva vo forme prijatej do legislatívy Európskej únie.

Profil spoločnosti

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s. 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, a. s., je riadnym členom Slovenskej bankovej asociácie.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., v roku 2019 nevytlačila žiadne materiálne náklady na činnosti v oblasti výskumu a vývoja.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., sa aktívne podieľa na aktivitách v rámci ČSOB Finančnej skupiny zlepšujúcich životné prostredie. Svojou produktovou stratégiou v oblasti úverov financovaním modernizácií a rekonštrukcií bývania svojich klientov, výrazne prispieva aj k ochrane životného prostredia znižovaním energetických nákladov po zateplení budov a výmene konštrukčných prvkov budov za moderné materiály.

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.

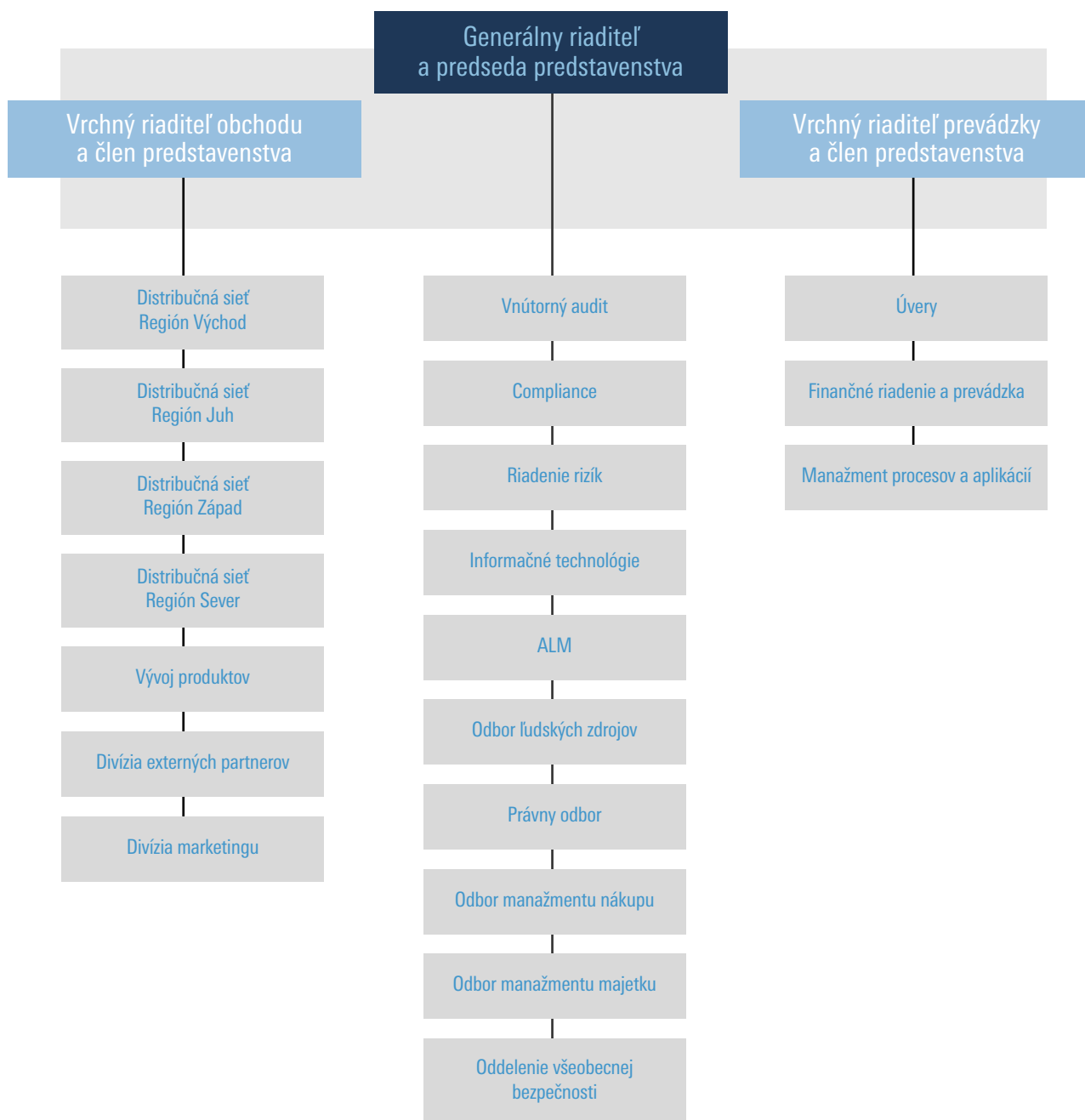
Informácie o významných rizikách a neistotách, ktorým je ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., vystavená, sú uvedené v Účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2019, v častiach Významné účtovné posúdenia a odhady a Riadenie finančných rizík.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

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 základné a hlavné právne predpisy, ktoré sú pre ČSOB Finančnú skupinu záväzné 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 základné 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 orgánu, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami a jednotlivými zamestnancami ČSOB Finančnej skupiny.

Organizačná štruktúra ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., účinná k 31. decembru 2019



Obchodné a finančné výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s.

Čistý zisk ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., za rok 2019 výrazne medziročne rástol na úroveň 1 157 tis. EUR (2018: 664 tis. EUR). Hodnotu vlastného imania na konci roka 2019 pozitívne ovplyvnil komplexný výsledok hospodárenia vo výške 1 667 tis. EUR, ktorý zahŕňal okrem zisku po zdanení aj preceňenie finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok vo výške 510 tis. EUR bez dane. Vlastné imanie na konci roka 2019 predstavuje 25 416 tis. EUR (2018: 24 347 tis. EUR).

Výkonnosť meraná ukazovateľom ROE dosiahla v roku 2019 hodnotu 4,6 %, čo predstavuje výrazný medziročný nárast oproti hodnote 2,7 % z roku 2018.

Napriek medziročnému nárastu novej produkcie celkový stav úverov medziročne mierne klesol. Stavebné sporenie naďalej zostáva výhodným konzervatívnym sporiacim produktom na slovenskom finančnom trhu. ČSOB stavebná sporiteľňa financovala celé úverové portfólio zo zdrojov stavebného sporenia a prebytok depozít ukladala do štátnych dlhopisov a dlhopisov vydávaných slovenským bankovým sektorom.

Nárast hospodárskeho výsledku bol pozitívne ovplyvnený najmä zlepšujúcou sa kvalitou úverového portfólia a medziročným poklesom prevádzkových nákladov. Menší negatívny vplyv mal pokles čistých úrokových výnosov a čistých výnosov z poplatkov a provízií. Úrokové výnosy klesli z titulu pretrvávajúceho znižovania trhových sadzieb úverov a miernemu poklesu objemu portfólia.

Starostlivosť o zamestnancov

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., ku koncu roka 2019 zamestnávala 123 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, a. s., predáva svoje produkty cez diverzifikované distribučné kanály:

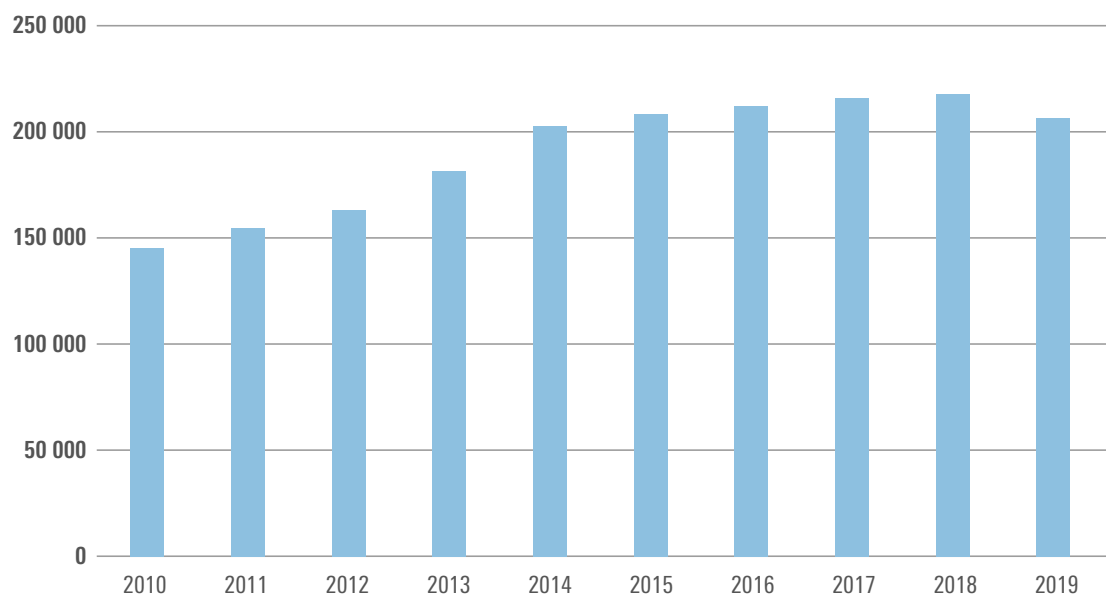
- sieť klientskych pracovníkov umiestnených v pobočkách ČSOB Banky,
- sieť viazaných finančných agentov,
- siete externých partnerov (finančných sprostredkovateľov),
- elektronický predaj cez web aplikáciu.

Produktové portfólio

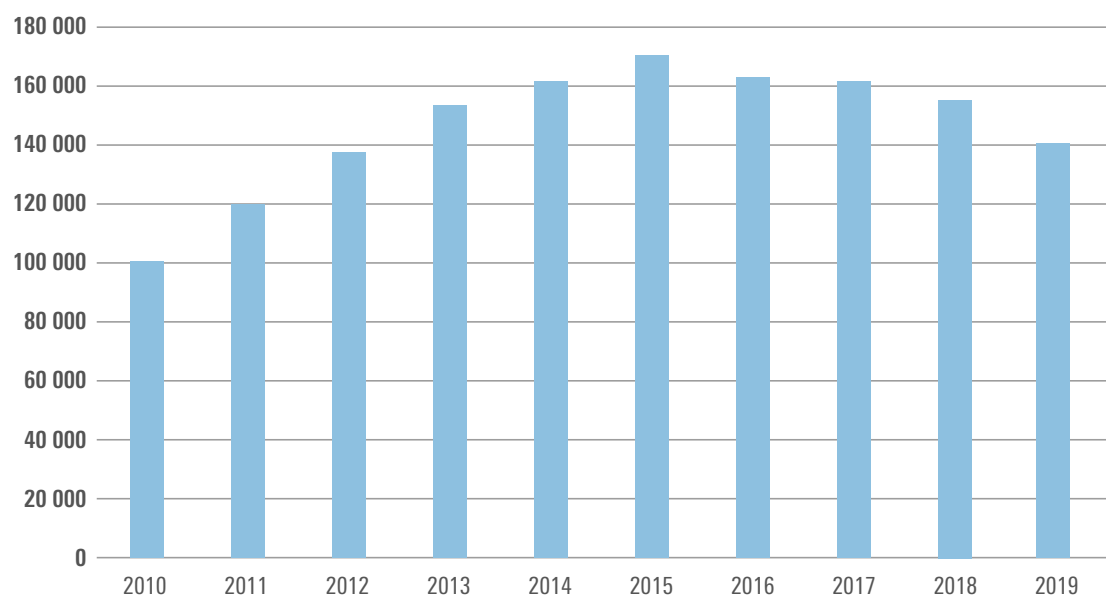
Spoločnosť pokračovala v roku 2019 vo výraznej produktovej simplifikácii predovšetkým na strane úverov s cieľom maximálnej prehľadnosti produktu pre zákazníka, ako aj optimalizácie interných procesov.

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

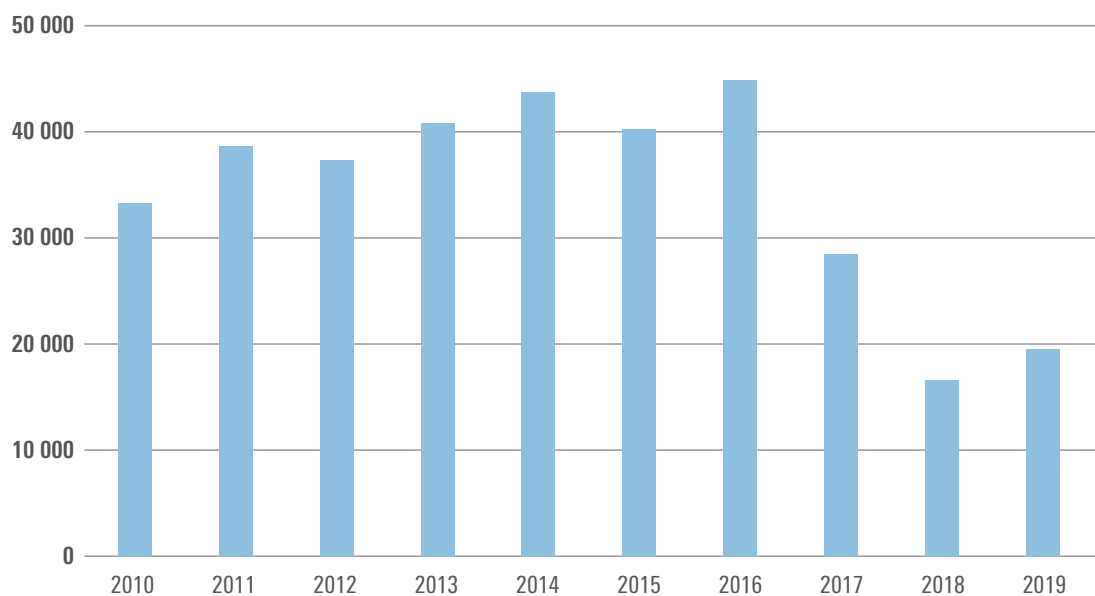
Nasporená suma na účtoch stavebného sporenia v tis. EUR



Bilančný stav úverov a pohľadávok (brutto) v tis. EUR

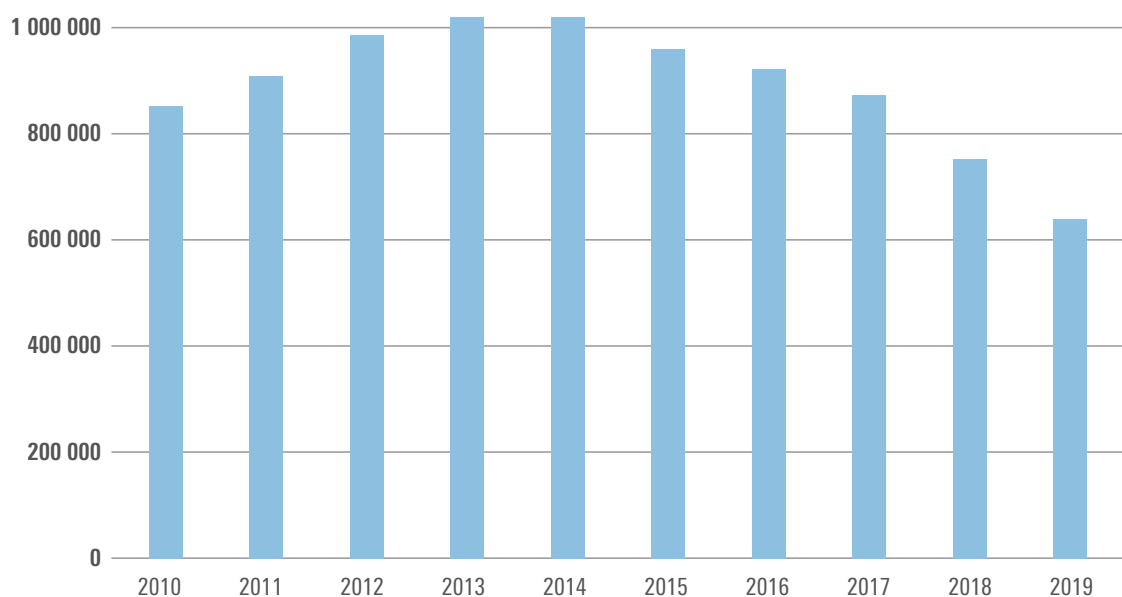


Objem schválených stavebných úverov a medziúverov v tis. EUR



V priebehu roka 2019 boli predčasne ukončené schválené úverové návrhy v celkovom objeme 1 577 tis. EUR.

Objem cieľových súm v tis. EUR



Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Vzhľadom na úplne novú situáciu, spôsobenú koronavírusom (Covid-19), na ktorú spoločnosť ani ekonomika nie je pripravená, sa celosvetovo realizujú výrazné opatrenia so značnými ekonomickými, ale aj spoločenskými dopadmi aj na slovenské hospodárstvo. ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., ako súčasť ČSOB Finančnej skupiny, prijíma všetky potrebné a nevyhnutné opatrenia, slúžiace predovšetkým na ochranu zdravia obyvateľstva, našich klientov a zamestnancov, ale zároveň minimalizuje ich ekonomické dopady na stavebnú sporiteľňu a komfort našich klientov. Očakávané prísne celospoločenské bezpečnostné opatrenia budú mať negatívny dopad na príjmy občanov, čo sa môže prejaviť v zníženej schopnosti splácať svoje záväzky s dopadom na vyššiu tvorbu opravných položiek. Na druhej strane však situáciu vnímame ako príležitosť modernizovať procesy a digitalizovať internú aj externú komunikáciu.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., posudzuje vplyv týchto informácií na jej hospodárenie v roku 2020 a uvažuje o viacerých scenároch dopadu. Negatívny vplyv každého scenára sa líši rozsahom výpadku novej produkcie a zhoršením kvality portfólia úverov v dôsledku možnej nezamestnanosti obyvateľstva. Berieme do úvahy opatrenia, ktoré už urobila vláda SR na zníženie negatívneho dopadu na národné hospodárstvo a zároveň ďalšie plánované kroky. ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., taktiež ako odpoveď na danú situáciu zaviedla viaceré opatrenia (napr. práca zamestnancov z domu, skrátenie otváraciej doby klientskych pracovísk, posilnenie Call centra, a pod.), bude sa správať zodpovedne a bude sa aj naďalej zameriavať na individuálne potreby svojich klientov s cieľom obojstranného zvládnutia tejto ekonomicky neistej a nefahkej situácie.

Negatívny vplyv všetkých očakávaných scenárov je ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., schopná v roku 2020 pokryť vlastným imaním a optimistický scenár s negatívnym dopadom do 1 mil. EUR by dokonca mohla pokryť ziskom bežného roka prípadne nerozdelným ziskom. Z dôvodu posilnenia vlastného imania zároveň mení pôvodný zámer vyplatiť dividendu a bude po zvážení najaktuálnejších informácií navrhovať valnému zhromaždeniu ponechanie zisku roku 2019 v nerozdelenom zisku minulých období.

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., svojou produktovou stratégiou v oblasti úverov financovaním modernizácií a rekonštrukcií bývania svojich klientov, výrazne prispieva aj k ochrane životného prostredia znížením energetických nákladov po zateplení budov a výmene konštrukčných prvkov budov za moderné materiály. Tieto úvery chce ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., naďalej poskytovať nie len retailovým klientom, ale za veľmi výhodných podmienok aj spoločenstvám vlastníkov budov pri celkovej obnove bytového fondu. Na strane stavebného sporenia podporou tvorby fondu stavebného sporenia vidíme v spolupráci s príslušnými štátnymi rezortami našu celospoločenskú úlohu aj v celkovom zvyšovaní úspor slovenského obyvateľstva a zabezpečovaní dôstojného bývania ľudí na Slovensku.

Účtovná závierka

za rok končiaci sa 31. decembra 2019

pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

a správa nezávislého auditora

OBSAH

Správa nezávislého auditora	14
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019	19
Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2019	20
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2019	21
Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2019	22
Poznámky k účtovnej závierke	23



Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2019, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou z 27. marca 2020 pre Výbor pre audit, ktorého funkciu vykonáva Dozorná rada.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Banky obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019;
- výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

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

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 (ďalej „Etický kódex“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Etický kódex.

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

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 sú uvedené v bode č. 7 poznámok ku účtovnej závierke.

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

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.
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.



Náš prístup k auditu

Prehľad

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

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a 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 Banky sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

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

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre účtovnú závierku ako celok, 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.

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

Kľúčové záležitosti auditu

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



Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Ako je uvedené v bode č. 8 poznámok k účtovnej závierke, vedenie Banky odhadlo celkové očakávané úverové straty k finančným aktívam vo výške 7 470 tisíc EUR.

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

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

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

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

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

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

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

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

Vplyv nového corona vírusu k 31. decembru 2019 a ním spôsobené zhoršenie makro-ekonomického výhľadu predstavuje udalosti po súvahovom dni, ktoré nemajú vplyv na výšku opravných položiek k úverom k 31. decembru 2019. V tejto súvislosti sme posúdili zverejnenie v bode č. 27 poznámok o udalostiach po konci účtovného obdobia.

Správa k ostatným informáciám a informáciám uvedeným vo Výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie obsahujú Výročnú správu (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej vypracovanú).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

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

Pokiaľ ide o Výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov, Zákon o burze cenných papierov č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov a Zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.



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

- informácie uvedené vo Výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená, sú v súlade s účtovnou závierkou, a že
- Výročná správa bola vypracovaná v súlade s platnou legislatívou.

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 účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných 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 tejto účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.



- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom 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 v roku 2016. Naše vymenovanie bolo následne obnovené rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky štyroch rokov.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

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



Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

Bratislava, 17. apríla 2020, okrem časti správy „Správa k ostatným informáciám a informáciám uvedeným vo Výročnej správe“, pre účely ktorej je dátum našej správy 29. máj 2020.

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII K 31. DECEMBRU 2019

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

(v tis.EUR)	Pozn.	31. december 2019	31. december 2018
Aktíva			
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	22 186	14 182
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote		154 943	167 742
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	14	13 043	13 908
Úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote		141 900	153 834
Úvery a pohľadávky voči bankám	12	9 084	8 410
Úvery a pohľadávky voči klientom	13	132 816	145 424
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	11	59 912	66 249
Pohľadávka z dane z príjmu		-	311
Odložená daňová pohľadávka	15	1 071	1 349
Budovy a zariadenia	16	35	49
Aktíva s právom na užívanie	17	105	n/a*
Nehmotný majetok	18	769	747
Ostatné aktíva		93	147
Aktíva celkom		239 114	250 776
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	19	212 110	225 140
Závazky voči klientom - prijaté vklady	19	211 530	224 273
Ostatné záväzky voči klientom	19	580	867
Rezervy		19	13
Závazok dane z príjmu		43	-
Závazky z lízingu	20	105	n/a
Ostatné záväzky	20	1 421	1 276
Závazky		213 698	226 429
Základné imanie	21.1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	21.2	1 616	1 550
Neuhradené straty minulých rokov		(1 669)	(1 669)
Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		412	(98)
Zisk za účtovné obdobie		1 157	664
Vlastné imanie		25 416	24 347
Závazky a vlastné imanie celkom		239 114	250 776

*n/a neaplikovateľné

Túto účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 15. apríla 2020 a v jeho mene podpísali:



Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová
Člen predstavenstva

Priložené poznámky na stranách 23 až 67 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2019
(V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDAMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU)

(v tis.EUR)	Pozn.č.	2019	2018
Úrokové výnosy	3	6 473	7 089
Úrokové náklady	3	(1 922)	(2 149)
Čisté úrokové výnosy		4 551	4 940
Výnosy z poplatkov a provízií	4	1 373	1 632
Náklady na poplatky a provízie	4	(145)	(107)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 228	1 525
Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií		155	(4)
Ostatné prevádzkové (náklady) / výnosy		12	84
Prevádzkové výnosy		5 946	6 545
Personálne náklady	5	(2 595)	(2 389)
Ostatné prevádzkové náklady	7	(1 884)	(1 766)
Odpisy a amortizácia		(155)	(575)
Rezervy		(5)	2
Prevádzkové náklady		(4 639)	(4 728)
Zisk za rok bez strát zo znehodnotenia pred zdanením		1 307	1 817
Straty zo znehodnotenia	8	180	(911)
Zisk pred zdanením		1 487	906
Daň z príjmu	9	(330)	(242)
Zisk po zdanení		1 157	664
Ostatné komplexné zisky a straty:			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		640	(215)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok		(130)	45
Ostatné komplexné zisky/(straty) celkom		510	(170)
Komplexný výsledok hospodárenia		1 667	494

Priložené poznámky na stranách 23 až 67 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA ROK KONČIACI 31. DECEMBRA 2019

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

(v tis.EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely finančných aktív v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradené straty minulých rokov	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Kapitál k 1. januáru 2018	23 900	72	1 501	(1 669)	489	24 293
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	-	(170)	-	-	664	494
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	-	-	-	-	664	664
<i>Ostatné komplexné straty po zdanení</i>	-	(170)	-	-	-	(170)
Prídela do rezervného fondu	-	-	49	-	(49)	-
Dividendy	-	-	-	-	(440)	(440)
Kapitál k 31. decembru 2018	23 900	(98)	1 550	(1 669)	664	24 347

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

Priložené poznámky na stranách 23 až 67 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2019

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

(v tis.EUR)	Pozn.č.	2019	2018
Zisk pred zdanením		1 487	906
<i>Úpravy o</i>			
Opravné položky a rezervy		(996)	892
Odpísané pohľadávky		816	19
Odpisy a amortizácia	16, 17,18	155	575
Úrokové výnosy	3	(6 473)	(7 088)
Úrokové náklady	3	1 922	2 150
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		(3 089)	(2 546)
Peňažné toky z prevádzkových aktív a záväzkov			
Pohľadávky voči bankám		-	4 000
Úvery poskytnuté klientom		12 940	13 907
Ostatné aktíva		53	(105)
Záväzky voči bankám		-	-
Záväzky voči klientom		(11 870)	1 945
Ostatné záväzky	20	(133)	(226)
Rezervy		6	11
Peňažné toky na prevádzkové činnosti pred úrokmi a daňami		(1 825)	16 986
Vrátená/(Zaplatená) daň z príjmu		172	(129)
Prijaté úroky		6 539	7 598
Platené úroky		(3 083)	(2 779)
Čisté peňažné toky na prevádzkové činnosti		1 920	21 676
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(405)	(370)
Nákup finančných investícií		(15 562)	(36 555)
Predaj / splatnosť finančných investícií		23 483	26 700
Čisté peňažné toky z/ (na) investičné činnosti		7 516	(10 225)
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Vyplatené dividendy	21.3	(598)	(440)
Čisté peňažné toky z/ (na) finančných činností		(598)	(440)
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov		8 722	11 011
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia	22	22 548	11 537
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov	22	8 722	11 011
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia		31 270	22 548

Priložené poznámky na stranách 23 až 67 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.

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

Žižkova 11
811 02 Bratislava
Slovenská republika

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

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

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

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

Členovia predstavenstva banky k 31. decembru 2019 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

Členovia dozornej rady banky k 31. decembru 2019 s uvedením dátumu vzniku/zániku ich členstva:

Predseda	Juraj Ebringer	od 15. marca 2014
Člen	Marcela Výbohová	od 23. októbra 2015
Člen	Zuzana Dzuráková	od 1. septembra 2019
Člen	Pavel Bubeliny	do 31. augusta 2019

Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2018	127
K 31. decembru 2019	123

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 štandardami 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 3. apríla 2019.

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

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 predat iným účastníkom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

2.2 Významné účtovné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na účtovné hodnoty aktív a záväzkov a na vykázanie budúcich možných aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykazané sumy výnosov a nákladov za uvedené účtovné obdobie. Napriek tomu, že tieto odhady vedenia banky vychádzajú z najlepšieho poznania súčasných okolností, skutočné výsledky sa v konečnom dôsledku môžu od týchto odhadov líšiť. 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 predstaviteľnosti banky;
- aké riziká ovplyvňujú výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v tomto obchodnom modeli) a ako sú tieto riziká riadené;
- na akej báze sú odmeňovaní manažéri, napr. či je odmena odvodená od reálnej hodnoty spravovaných aktív alebo súvisí s inkasom zmluvných peňažných tokov; a
- početnosť, objem a časový rozvrh predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody pre tieto predaje a očakávanie budúcich predajov. Informácie o predajoch sa nehodnotia samostatne, ale ako súčasť celkového cieľa riadenia finančných aktív v banke.

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

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

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

- podmienené udalosti, ktoré môžu zmeniť výšku a načasovanie zmluvných peňažných tokov,

- pákový efekt,
- predplatenie a predĺženie,
- podmienky obmedzujúce nárok banky na peňažné toky z určitých aktív,
- zmluvné podmienky upravujúce časovú hodnotu peňazí.

C Znehodnotenie finančných aktív

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

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

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

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

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

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

2.3 Zahraničné meny

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

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

2.4 Finančné nástroje – prvotné zaúčtovanie a odúčtovanie

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

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

- a) prevedie zmluvné práva na peňažné toky alebo
- b) ponechá si práva na peňažné toky a zároveň 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. Po-

kiaľ v podstate boli všetky riziká a úžitky prevedené, aktívum je odúčtované. Pokiaľ v podstate všetky riziká a úžitky neboli ani ponechané ani prevedené, banka zhodnotí, či si zachovala kontrolu nad aktívom. Pokiaľ si kontrolu nezachovala, aktívum je odúčtované. Pokiaľ si banka ponechala kontrolu nad aktívom, naďalej ho vykazuje v rozsahu svojej pokračujúcej angažovanosti.

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

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

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

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

Nákup alebo predaj finančného aktíva s obvyklým termínom dodania je transakcia uskutočnená v časovom rámci, ktorý je stanovený pravidlami alebo konvenciami príslušného trhu. Pri všetkých portfóliách finančných aktív banka vykazuje nákupy a predaje s obvyklým termínom dodania k dátumu vysporiadania. Pri použití dátumu vysporiadania je finančné aktívum vo výkaze o finančnej situácii zaúčtované alebo

odúčtované ku dňu, kedy je prevedené na banku alebo z banky (dátum vysporiadania). Pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát alebo iný komplexný výsledok sa zmena reálnej hodnoty medzi dátumom dohodnutia obchodu a dátumom vysporiadania v súvislosti s nákupom alebo predajom vykazuje na riadku „Čistý zisk z finančných operácií a kurzové rozdiely“ pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát, prípadne do Oceňovacích rozdielov pre finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok. Ku dňu vysporiadania je výsledné finančné aktívum alebo záväzok vykázané vo výkaze o finančnej situácii v reálnej hodnote poskytnutého alebo prijatého protiplnenia.

2.5 Finančné nástroje – klasifikácia, prvotné a následné ocenenie

2.5.1 Finančné aktíva – dlhové nástroje

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

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

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

Banka klasifikuje dlhové nástroje do nasledovných portfólií:

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

- Finančné aktíva v amortizovanej hodnote ("AC").

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

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do kategórie finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát alebo finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sú v účtovnej závierke vykázané v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty zo zmien v reálnej hodnote finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok sa účtujú do iných komplexných ziskov banky. V prípade, že je toto aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je preúčtovaný z iných komplexných ziskov banky a 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 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 záúčtovaná 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 vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové výnosy“.

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

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

c) Reklasifikácia

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

2.5.2 Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote sú nederivátové finančné záväzky, kde podstatou zmluvných podmienok banky je povinnosť buď dodať protistranu tohto nástroja peňažnú hotovosť alebo iný finančný majetok.

Finančné záväzky sa prvotne oceňujú reálnou hodnotou prijatej protihodnoty vrátane transakčných nákladov vo výkaze o finančnej situácii. Následne sa oceňujú v amortizovanej obstarávacej cene použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizovaná cena sa vypočíta tak, že sa zohľadní akákoľvek diskontná alebo prémia pri akvizícii a poplatky, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá do výkazu komplexného výsledku v položke "Nákladové úroky".

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

2.6 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

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

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

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát a finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok sú oceňované reálnou hodnotou s použitím kótovaných trhových cien, ak je zverejnená cena kótovaná na aktívnom trhu. Pri finančných nástrojoch, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, sú ich reálne hodnoty odhadnuté s použitím modelov oceňovania, kótovaných cien nástrojov s podobnými charakteristikami alebo diskontovaných peňažných tokov. Tieto metódy odhadu reálnej hodnoty môžu byť značne ovplyvnené predpokladmi, ktoré banka používa vrátane diskontnej sadzby, likviditných a rizikových prirážok a odhadu budúcich peňažných tokov. Viac v poznámke č. 25.

2.7 Znehodnotenie finančných aktív

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

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

2.7.1 Definícia zlyhania

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

- výrazné zhoršenie bonity;
- banka prestala kreditný záväzok úročiť;
- banka vykonala špecifickú úpravu ocenenia úveru vyplývajúcu zo zrejmého výrazného zníženia kvality úveru následne po tom, čo jej vznikla expozícia;
- došlo k predaju kreditného záväzku s významnou ekonomickou stratou vyplývajúcou z kreditných dôvodov;

- banka podala návrh na vyhlásenie konkurzu dlžníka alebo iný podobný návrh;
- dlžník podal návrh na vyhlásenie konkurzu alebo reštrukturalizácie na svoj majetok alebo v súvislosti s jeho majetkom konkurzné alebo reštrukturalizačné konanie už prebieha;
- došlo k zosplatneniu pohľadávky.

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

2.7.2 Všeobecný model očakávaných strát (ECL model)

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

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 vykázané vo výkaze komplexného výsledku v riadku „Straty zo znehodnotenia“. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hod-

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

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v účtovnej hodnote 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“.

2.7.3 Vyčíslenie ECL

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

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

Odhad zlyhanej expozície je vyjadrený ako súčin výšky úverovej pohľadávky ku dňu zostavenia 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 možnosti na jeho predĺženie), počas ktorého je účtovná jednotka vystavená úverovému riziku.

2.7.4 Reštrukturalizované úvery

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

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

2.8 Započítanie finančných nástrojov

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

Právo započítania:

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

2.9 Lízing - účinnosť od 1. januára 2019

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

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

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

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

Aktívum s právom na užívanie sa pri prvotnom zaúčtovaní ocení obstarávacou cenou a je vykázané v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii na riadku „Aktíva s právom na užívanie“. Aktívum s právom na užívanie je následne oceňované uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou. Doba odpisovania sa rovná dobe predpokladanej použiteľnosti pod-

kladového aktíva alebo dobe lízingu. Odpisované aktíva s právom na užívanie sú testované na zníženie hodnoty kedykoľvek nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť spätne ziskateľná, minimálne však ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

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

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

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

Banka uzatvára lízingové zmluvy predovšetkým na kancelárske priestory.

2.10 Lízing - účinnosť do 31. decembra 2018

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 rozložené medzi fi-

nančné 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“.

2.11 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.

2.11.1 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.

2.11.2 Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

Počiatkové výnosy a náklady z poplatkov a provízií za poskytnutie úverov / uzatvorenie zmlúv o stavebnom sporení, sa časovo rozlišujú v položke „Úrokové výnosy / náklady“ pomo-

cou efektívnej úrokovej miery počas očakávanej doby trvania úveru / zmluvy o stavebnom sporení.

2.12 Zostatky na účtoch v centrálnej banke

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

2.13 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

2.15 Vlastné imanie

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

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

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

2.16 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 pripistenie 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.

2.17 Rezervy

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

2.18 Daň z príjmov

Daň uvedená vo výkaze komplexného výsledku za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odlo-

ženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v účtovnej závierke, ktorý je upravený na základe legislatívnych pravidiel ustanovených vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2019 je stanovená vo výške 21 % (2018: 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 roku, 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“.

2.19 Zmeny v účtovných princípoch

2.19.1 Účtovné princípy neúčinné na konci účtovného obdobia

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

Počas roku 2019 a pred rokom 2019 IASB zverejnila niekoľko ďalších noviel k existujúcim IFRS, ktoré budú účinné po konci

roku 2019. Banka ich príjme, keď sa stanú efektívnymi, ale zatiaľ očakáva, že ich dopad bude zanedbateľný.

2.19.2 Účtovné princípy účinné od 1. januára 2019

Prijaté účtovné zásady sú v súlade s postupmi používanými v predchádzajúcom finančnom období s výnimkou toho, že banka prijala nasledujúce štandardy, dodatky a interpretácie. Banka aktualizovala účtovné zásady tak, aby odrážali IFRS platné od 1. januára 2019.

IFRS 16 Lízingy schválené EÚ k 31. októbru 2017 sú účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr. IFRS 16 stanovuje zásady pre vykazovanie, oceňovanie, prezentáciu a zverejňovanie lízingu pre obe strany zmluvy, t.j. zákazník (ďalej len „nájomca“) a dodávateľ („prenajímateľ“). Nový štandard vyžaduje, aby nájomcovia vykázali väčšinu lízingov vo svojej účtovnej závierke. Nájomcovia budú mať jednotný účtovný model pre všetky nájmy, s určitými výnimkami. Účtovníctvo prenajímateľa sa v podstate nezmenilo. Zmeny a doplnenia týkajúce sa IFRS 16 v poznámkach k účtovnej závierke sa uplatnili iba na bežné účtovné obdobie. Údaje za predchádzajúce vykazované obdobie zostali nezmenené.

2.20 Zverejnenie podľa prechodných ustanovení IFRS 16 Lízing

Banka využila praktickú pomôcku uvedenú v IFRS 16 a ku dňu prvej aplikácie (FTA) a neuplatňovala tento štandard na zmluvy, ktoré predtým neboli identifikované ako obsahujúce nájom podľa IAS 17 Lízing a IFRIC 4 Určenie, či je súčasťou zmluvy lízing.

Banka sa rozhodla aplikovať tento štandard retrospektívne s kumulatívnym účinkom spočívajúcim v prvotnom uplatnení tohto štandardu vykázaného k dátumu prvotného uplatnenia s tým, že aktíva s právom na užívanie boli ocenené hodnotou rovnajúcou sa lízingovému záväzku upravenou o hodnotu všetkých zálohových alebo časovo rozlíšených lízingových splátok súvisiacich s uvedenými lízingami vykázanú vo výkaze o finančnej situácii bezprostredne pred dátumom prvotného uplatnenia.

Banka vykázala k 1. januáru 2019, dňu prvotného uplatnenia IFRS 16, aktíva s právom na užívanie vo výške 116 tis. EUR a lízingový záväzok vo výške 116 tis. EUR s nulovým dopadom na vlastné imanie. K dátumu prvotného uplatnenia je účtovná hodnota aktíva s právom na užívanie rovná jeho daňovej hodnote. A teda dopad na odloženú daň je nulový. Vážený priemer prírastkovej úrokovej sadzby uplatnenej na lízingové záväzky k 1. januáru 2019 je 0,79 %.

(tis. EUR)	
Budúce minimálne lízingové splátky z nevypovedateľných operatívnych lízingov k 31.12.2018	408
Operatívne lízingy nespádajúce pod IFRS 16 k 1.1.2019	(408)
Nediskontované budúce lízingové splátky operatívnych lízingov spadajúcich pod IFRS 16 k 1.1.2019	120
Efekt z diskontovania k 1.1.2019	(4)
Aktíva s právom na užívanie k 1.1.2019	(116)

3 ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	2019	2018
Úrokové výnosy		
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok	555	727
Z úverov a pohľadávok v amortizovanej hodnote	5 412	5 884
- úroky prijaté od bánk	7	57
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	5 405	5 827
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	506	478
Úrokové výnosy celkom	6 473	7 089
Úrokové náklady		
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(1 919)	(2 149)
Z toho: - úroky platené bankám	-	1
- úroky platené z vkladov klientov	(1 919)	(2 150)
Ostatné úrokové náklady	(3)	-
Úrokové náklady celkom	(1 922)	(2 149)
Čisté úrokové výnosy	4 551	4 940

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 97 tis. EUR (2018 v objeme 44 tis. EUR).

4 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(tis. EUR)	2019	2018
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky – stavebné sporenia	1 132	1 312
z toho Poplatok za vedenie účtu	785	926
Poplatok za predčasné ukončenie sporenia	173	171
Poplatok za ročný výpis	113	136
Prijaté poplatky – úvery klientov	237	315
z toho Poplatok za predčasné splatenia	159	233
Prijaté poplatky ostatné	4	5
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	1 373	1 632
Náklady na poplatky a provízie		
Platené poplatky - klientske depozitá	(36)	(28)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(9)	(10)
Platené poplatky ostatné	(100)	(69)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(145)	(107)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 228	1 525

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

5 PERSONÁLNE NÁKLADY

(tis. EUR)	2019	2018
Mzdové náklady	(1 861)	(1 711)
Sociálne náklady	(488)	(441)
Penzijné náklady	(246)	(237)
Personálne náklady celkom	(2 595)	(2 389)

Výška príspevkov na povinné dôchodkové zabezpečenie predstavovala 246 tis. EUR (2018 v objeme 237 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 ZISKY A STRATY Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(tis. EUR)	2019	2018
Zisk z finančných operácií	158	-
Kurzové zisky alebo straty	(3)	(4)
Čistý/á zisk/(strata) z finančných operácií	155	(4)

7 OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(tis. EUR)	2019	2018
Komunikačné náklady	(88)	(82)
Informačné technológie	(449)	(332)
Administratívne náklady	(184)	(140)
Cestovné náklady	(23)	(22)
Odborné služby	(130)	(163)
<i>z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky</i>	<i>(47)</i>	<i>(45)</i>
<i>náklady na uistovacie audítorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*</i>	<i>(38)</i>	<i>(36)</i>
Vzdelávanie	(44)	(34)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(56)	(59)
Poistenie	(9)	(12)
Marketing	(82)	(62)
Nájomné**	(282)	(344)
Opravy a údržba	7	(2)
Fond ochrany vkladov	(23)	(21)
Osobitný bankový odvod	(442)	(454)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií***	(1)	(1)
Dane a poplatky	(1)	29
Iné	(77)	(67)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(1 884)	(1 766)

* Vrátane iných ako audítorských služieb poskytovaných audítormi, ako sú overenie NBS hlásení, vypracovanie rozšírenej správy.

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

*** Od 1. januára 2015 je banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií (pozn.č.2.14).

8 STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	2019	2018
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	434	(892)
<i>z toho čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči klientom</i>	<i>429</i>	<i>(927)</i>
<i>z toho čisté rozpustenie opravných položiek z úverov a pohľadávok voči bankám</i>	<i>4</i>	<i>6</i>
<i>z toho čisté rozpustenie opravných položiek z dlhových cenných papierov</i>	<i>1</i>	<i>5</i>
<i>z toho čisté rozpustenie opravných položiek z ostatných aktív v amortizovanej hodnote</i>	<i>-</i>	<i>24</i>
Odpis pohľadávok	(1)	(19)
Čistá tvorba opravných položiek k nehmotnému majetku	(253)	-
Celkom	180	(911)

Dôvodom rozpustenia opravných položiek k úverom v roku 2019 v celkovej výške 429 tisíc EUR bol redizajn ECL modelu pre úvery v Stage 1 a 2 kategórii a implementácia najnovšieho skóre odrážajúceho behaviorálne informácie z Registra úverov a záruk (klientske dáta ohľadne aktuálnych aj minu-

lých úverov), ktoré vykázalo zvýšenie kreditnej kvality portfólia. Pozitívny dopad malo aj zníženie objemu portfólia klientských úverov. Na druhej strane bol vplyv vykompenzovaný prehodnotením koeficientov opravných položiek v Stage 3 kategórii.

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

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

* vykázané na riadku Straty zo znehodnotenia

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
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stage 1	24	-	-	-	-	-	-	24
Celkom	24	-	-	-	-	-	-	24
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stage 1	8	-	(5)	-	-	-	-	3
Celkom	8	-	(5)	-	-	-	-	3
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stage 1	10	-	(6)	-	-	-	-	4
Celkom	10	-	(6)	-	-	-	-	4
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
Stage 1	344	81	(49)	(57)	(9)	-	-	310
Medziúvery fyzické osoby	335	80	(49)	(57)	(9)	-	-	300
Stavebné úvery fyzické osoby	2	1	-	-	-	-	-	3
Medziúvery právnické osoby	7	-	-	-	-	-	-	7
Stavebné úvery právnické osoby	-	-	-	-	-	-	-	-
Stage 2	2 114	17	(190)	21	290	-	-	2 252
Medziúvery fyzické osoby	2 094	16	(190)	21	282	-	-	2 223
Stavebné úvery fyzické osoby	20	1	-	-	8	-	-	29
Stage 3	4 609	30	(89)	443	438	(191)	352	5 592
Medziúvery fyzické osoby	4 383	30	(51)	452	430	(168)	348	5 424
Stavebné úvery fyzické osoby	180	-	(38)	(9)	8	-	4	145
Ost. pohľadávky voči klientom	46	-	-	-	-	(23)	-	23
Celkom	7 067	128	(328)	407	719	(191)	352	8 154
Celkom opravné položky	7 109	128	(339)	407	719	(191)	352	8 185
Rezervy na podsúvahové riziká								
Stage 1	13	11	(13)	-	-	-	-	11
Medziúvery fyzické osoby	13	11	(13)	-	-	-	-	11
Stage 2	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Medziúvery fyzické osoby	1	-	(1)	-	-	-	-	-
Celkom rezervy na podsúvahové riziká	14	11	(14)	-	-	-	-	11
Celkom opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká	7 123	139	(353)	407	719	(191)	352	8 196

* vykázané na riadku Straty zo znehodnotenia

Pohyby v GCA k dlhovým nástrojom k 31. decembru 2019

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

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	Zmena úverového rizika presun medzi stagemia	Zmena z dôvodu odpisu/postupu	Zmeny v GCA	31. december 2018
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok (pozn.č. 11)								
Stage 1	50 239	16 034	-	-	-	-	-	66 273
Celkom	50 239	16 034	-	-	-	-	-	66 273
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn.č. 14)								
Stage 1	20 547	-	(6 636)	-	-	-	-	13 911
Celkom	20 547	-	(6 636)	-	-	-	-	13 911
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn.č. 12)								
Stage 1	9 229	-	(814)	-	-	-	-	8 415
Celkom	9 229	-	(814)	-	-	-	-	8 415
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn.č. 13)								
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)	588	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
Celkom úvery poskytnuté klientom	164 988	18 809	(27 668)	(1 933)	(140)	(191)	352	153 578
Celkom úvery a pohľadávky	245 003	34 843	(35 118)	(1 933)	(140)	(191)	352	242 177
Úverové prísluby (pozn.č. 13.1)								
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)	-	-	-	-	-
Celkom úverové prísluby	3 416	1 975	(3 416)	-	-	-	-	1 975

9 DAŇ Z PRÍJMOV

(v tis. EUR)	2019	2018
Náklady na splatnú daň z príjmu	(181)	(145)
Náklady z titulu odloženej dane z príjmu	(149)	(97)
Celkom	(330)	(242)

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

(v tis. EUR)	2019	2018
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 487	906
Daňová sadzba	21%	21%
Teoretická daň	312	190
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	18	56
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	-	(4)
Zaúčtovaný daňový náklad	330	242

10 ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
<i>V amortizovanej hodnote:</i>		
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	22 186	14 182
Celkom	22 186	14 182

Zostatky na účtoch v centrálnej banke sú úročené priemernou sadzbou pre hlavné refinančné operácie Eurosystemu k 31. decembru 2019 sadzbou (-0,50) % p.a. (k 31. decembru 2018 bola (-0,40) % p.a.)

11 FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ VÝSLEDOK

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
<i>Dlhové nástroje:</i>		
Štátne dlhopisy	-	7 000
Dlhopisy vydané komerčnými bankami na Slovensku	59 936	59 273
Celkom dlhopisy	59 936	66 273
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č. 8)	(24)	(24)
Čistá účtovná hodnota dlhových nástrojov	59 912	66 249
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok	59 912	66 249

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok k 31. decembru 2019 bola 0,73 % p.a. (k 31. decembru 2018 bola 1,12 % p.a.)

12 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Úvery a pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote:		
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	9 084	4 366
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	4 049
Z toho: - termínované vklady	-	4 049
- z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	-	4 049
Úvery a pohľadávky voči bankám celkom	9 084	8 415
Opravné položky k úverom a pohládkam voči bankám (pozn. č. 8)	-	(5)
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote celkom	9 084	8 410

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

13 ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Úvery a pohľadávky voči klientom v amortizovanej hodnote:		
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	89 336	102 612
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 433	8 515
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 260	40 288
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 950	2 136
Úvery celkom (brutto)	139 979	153 551
Ostatné pohľadávky voči klientom	28	27
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)	140 007	153 578
Opravné položky k úverom a pohládkam voči klientom (pozn.č. 8)	(7 191)	(8 154)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	132 816	145 424

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 31. decembru 2019 bola 3,79 % p.a. (k 31. decembru 2018: 3,74 % p.a.).

13.1 Prehľad o podmienených záväzkoch

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov:		
Medziúvery fyzické osoby	2 736	1 781
Stavebné úvery fyzické osoby	3	4
Medziúvery právnické osoby	124	190
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom	2 863	1 975
Rezervy na nevyčerpané limity úverov	17	11
Podmienené záväzky celkom	2 880	1 986

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

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení 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 2019	31. december 2018
Dlhové nástroje:		
Štátne dlhopisy	11 303	11 303
Zmenky	1 742	2 608
Celkom dlhopisy	13 045	13 911
Opravné položky k dlhovým cenným papierom (pozn. č.8)	(2)	(3)
Čistá účtovná hodnota dlhových cenných papierov	13 043	13 908
Celkom dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	13 043	13 908

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

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 12 811 tis. EUR (k 31. decembru 2018 bola 6 449 tis. EUR), z hodnoty cenných papierov v amortizovanej hodnote založených v prospech Národnej banky Slovenska. K 31. decembru 2019 je priemerná doba splatnosti 41 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,24%. (K 31. decembru 2018 je priemerná doba splatnosti 28 mesiacov a priemerná úroková miera je 4,00%.)

15 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK

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

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Daňová sadzba	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka		
Opravné položky	879	1 076
Nevyplatené odmeny	60	61
Nevyfakturované služby a dodávky	78	66
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	154	117
Hmotný majetok	1	1
Nezaplatené provízie	2	2
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	-	26
Odložená daňová pohľadávka celkom	1 174	1 349
Odložený daňový záväzok		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (precenenie na reálnu hodnotu)	103	-
Odložený daňový záväzok celkom	103	-
Výsledná odložená daňová pohľadávka	1 071	1 349

16 BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2019:

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

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2018:

(v tis. EUR)	Budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
Obstarávacia cena					
1. január 2018	9	331	12	-	352
Prírastky	-	3	-	5	8
Presun	-	(38)	(1)	(3)	(42)
31. december 2018	9	296	11	2	318
Oprávky					
1. január 2018	(9)	(258)	(8)	-	(275)
Odpis	-	5	1	-	6
31. december 2018	(9)	(253)	(7)	-	(269)
Zostatková účtovná hodnota	-	43	4	2	49

17 AKTÍVA S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

Prírastky a úbytky Aktív s právom na užívanie v kategórii Budovy v roku 2019:

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

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

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

18 NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2019:

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

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2018:

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

19 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM
V AMORTIZOVANEJ
HODNOTE

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote		
Prijaté vklady od klientov	211 530	224 273
Ostatné záväzky voči klientom	580	867
Závazky voči klientom v amortizovanej hodnote celkom	212 110	225 140

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 2019 bola 0,68 % p.a. (k 31. decembru 2018: 0,85 % p.a.).

20 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Ostatné finančné záväzky		
Rôzni veritelia	93	16
Záväzky z lízingu	105	-
Ostatné finančné záväzky celkom	198	16
Ostatné nefinančné záväzky		
Zúčtovanie so zamestnancami	115	125
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	413	391
<i>z toho daň vyberaná zrážkou</i>	<i>311</i>	<i>368</i>
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	66	66
Rezervy na nevyfaktúrované dodávky	371	315
Rezervy na mzdové bonusy	285	290
Rezervy na nevyčerpané dovolenky	78	43
Ostatné nefinančné záväzky	-	30
Ostatné nefinančné záväzky celkom	1 328	1 260
Ostatné záväzky celkom	1 526	1 276

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

21 VLASTNÉ IMANIE

Skladba akcionárov banky je nasledujúca:

percentuálny podiel na základnom imaní	31. december 2019	31. december 2018
Československá obchodná banka, a.s.	100,00%	100,00%
Vlastné imanie celkom	100,00%	100,00%

21.1 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.

21.2 Rezervné fondy

V zmysle Obchodného zákonníka platného v Slovenskej republike musia všetky spoločnosti viesť zákonný rezervný fond na krytie nepriaznivej finančnej situácie v budúcnosti. Zákonný rezervný fond predstavuje akumulované prídely z výsledku hospodárenia. Banka je povinná každoročne prispievať do tohto fondu sumou minimálne vo výške 10 % svojho ročného čistého zisku, až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % emitovaného základného

imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi a môže byť použitý len na kompenzáciu vzniknutých strát. K 30. júnu 2019 banka uskutočnila prídel do

rezervného fondu vo výške 66 tis. EUR, čím sa jeho hodnota zvýšila na 1 616 tis. EUR. K 31. decembru 2018 bol zákonný rezervný fond vo výške 1 550 tis. EUR.

21.3 Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(v tis. EUR)	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2020*	2019
Prídel do rezervného fondu	116	66
Vyplatenie dividend	1 041	598
Čistý zisk za účtovné obdobie	1 157	664

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

22 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 2019 a k 31. decembru 2018.

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

(v tis. EUR)	Pozn. č.	31. december 2019	31. december 2018
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	10	22 186	14 182
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	12	9 084	4 366
Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	12	-	4 000
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty celkom		31 270	22 548

23 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

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

Nezávislý proces riadenia rizika zahŕňa aj obchodné riziká, ako sú riziká zo zmien v ekonomickom prostredí, z technolo-

gických a odvetvových zmien a riziko reputácie. Tieto riziká sú monitorované prostredníctvom procesu riadenia vnútorného kapitálu („ICAAP“). Tento proces je monitorovaný centrálnou materskou spoločnosťou KBC v Belgicku, ktorá vypracováva postupy a metodiku pre celú KBC Skupinu.

23.1 Úverové riziko

Úverové riziko je riziko straty v prípade, ak zákazník, klient alebo protistrana zlyhá v plnení svojich záväzkov voči banke vyplývajúcich zo vzájomného zmluvného vzťahu. Banka riadi a kontroluje úverové riziko stanovením limitov na veľkosť rizika, ktorému je ochotná sa vystaviť voči jednej protistrane a aké riziko je ochotná znášať v súvislosti s rôznymi ukazova-

teľmi bonity klienta. Banka pravidelne monitoruje veľkosti a kvalitu expozícií vo vzťahu k jednotlivým limitom.

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

Banka z pohľadu existencie objektívneho dôkazu zníženia hodnoty úverov a pohľadávok voči klientom zatrieďuje 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 zatrieďujú 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 negatívne mu vplyvu na odhadované budúce peňažné toky pohľadávky a ktoré mohla spoľahlivo odhadnúť. Viac v poznámke č.2.7.

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

23.1.1 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 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.

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

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

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

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

23.1.2 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.

23.1.3 Expozície s úverovým rizikom

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 3)	22 186	14 182
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	59 912	66 249
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	9 084	8 410
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	132 816	145 424
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	13 043	13 908
Ostatné aktíva	14	86
Celkom	237 055	248 259
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	2 846	1 975
Celkom nevyčerpané limity úverov	2 846	1 975
Celková expozícia voči úverovému riziku	239 901	250 234

23.1.4 Maximálne úverové riziko

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

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 3)	22 186	14 182
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č.11)	59 912	66 249
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote (pozn. č.12)	9 084	8 410
Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote (pozn. č.13)	132 816	145 424
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	82 333	94 662
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>77 233</i>	<i>89 100</i>
<i>Kategória 1</i>	<i>1 330</i>	<i>1 291</i>
<i>Kategória 2</i>	<i>2 422</i>	<i>2 625</i>
<i>Kategória 3</i>	<i>114</i>	<i>315</i>
<i>Kategória 4</i>	<i>1 234</i>	<i>1 330</i>
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 276	8 340
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>9 207</i>	<i>8 286</i>
<i>Kategória 1</i>	<i>58</i>	<i>50</i>
<i>Kategória 2</i>	<i>10</i>	<i>2</i>
<i>Kategória 3</i>	<i>-</i>	<i>1</i>
<i>Kategória 4</i>	<i>1</i>	<i>1</i>
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	38 253	40 282
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>38 253</i>	<i>40 282</i>
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 950	2 136
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>2 950</i>	<i>2 136</i>
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	4
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote (pozn. č.14)	13 043	13 908
Celkom	237 041	248 173
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov (pozn. č. 13.1)	2 863	1 975
<i>z toho: Kategória 0</i>	<i>2 863</i>	<i>1 975</i>
Celkom	2 863	1 975
Celková expozícia voči úverovému riziku	239 904	250 148

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k štátu vo výške 11 303 tis. EUR (k 31. decembru 2018 bola najväčšia kreditná expozícia vo vzťahu k štátu vo výške 18 641 tis. EUR).

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

23.1.5 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 2019 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

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

Kvalita úverov a pohľadávok voči klientom z pohľadu úverového rizika je riadená prostredníctvom klasifikácie. Čistá účtovná hodnota pohľadávok rozdelená podľa jednotlivých kategórií rizika na základe posúdenia k 31. decembru 2018 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

(v tis. EUR)	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Celkom		
	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravné položky /Rezervy	
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	77 334	(300)	77 034	15 580	(2 223)	13 357	9 695	(7 947)	94 662
z toho: Kategória 0	77 334	(300)	77 034	13 925	(1 859)	12 065	-	(2 159)	89 100
Kategória 1	-	-	-	1 655	(364)	1 291	-	(364)	1 291
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	3 182	(556)	2 625
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	779	(464)	315
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	5 734	(4 403)	1 330
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	7 580	(3)	7 577	789	(29)	759	149	(145)	8 340
z toho: Kategória 0	7 580	(3)	7 577	735	(25)	710	-	(29)	8 287
Kategória 1	-	-	-	53	(4)	50	-	(4)	50
Kategória 2	-	-	-	-	-	-	7	(5)	2
Kategória 3	-	-	-	-	-	-	6	(6)	1
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	136	(135)	1
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	40 289	(7)	40 282	-	-	-	-	(7)	40 282
z toho: Kategória 0	40 289	(7)	40 282	-	-	-	-	(7)	40 282
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	2 136	-	2 136	-	-	-	-	-	2 136
z toho: Kategória 0	2 136	-	2 136	-	-	-	-	-	2 136
Ostatné pohľadávky voči klientom	4	-	4	-	-	-	23	(23)	4
z toho: Kategória 0	4	-	4	-	-	-	-	-	4
Kategória 4	-	-	-	-	-	-	23	(23)	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	127 343	(310)	127 033	16 368	(2 252)	14 116	9 867	(5 592)	145 424
Podsúvahové záväzky	1 975	(11)	1 964	-	-	-	-	(11)	1 964
z toho: Kategória 0	1 975	(11)	1 964	-	-	-	-	(11)	1 964
Celkové úverové riziko	129 318	(321)	128 997	16 368	(2 252)	14 116	9 867	(5 592)	147 389

B Kreditná kvalita finančných aktív okrem úverov a pohľadávok voči klientom

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2019, ktoré sú bez omeškania a nie je

u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

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

* použitý rating je zhodný s ratingom ČSOB skupiny

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2018, ktoré sú bez omeškania a nie je

u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Celkom
Zostatky na účtoch v centrálnej banke (pozn. č. 10)	Národná banka Slovenska	S&P	A+	14 182
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez iný komplexný výsledok (pozn. č. 11)	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
Celkom				102 752

* použitý rating je zhodný s ratingom ČSOB skupiny

23.1.6 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, zá-

ruky 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 2019

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

K 31. decembru 2018

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

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

K 31. decembru 2019

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

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	-	-
Celkom	3 653	387

V roku 2019 boli zrealizované kolaterály vo výške 106 tis. EUR (v roku 2018 vo výške 378 tis. EUR).

Pri porušení zmluvných podmienok dlžníkov a po vyhlásení okamžitej splatnosti úveru banka vymáha zostatok pohľadávky písomnou a telefonickou formou, formou dohôd o postupnom

Nehnutelnosti, 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 úveru v Stage 3. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči úverovému riziku:

splácaní dlhu, prostredníctvom mandátnej správy, súdnou cestou, realizáciou zabezpečenia úveru, exekučným konaním. Po vyčerpaní všetkých dostupných foriem vymáhania dlhu banka pristúpi k odpisu pohľadávky, pričom počas celej doby trvania právneho nároku na splatenie pohľadávky banka pohľadávku naďalej monitoruje a vymáha. Viac v poznámke č. 2.4.

23.1.7 Úvery s odloženou splatnosťou („forborne“)

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

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

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

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

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

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		Celkom	Opravné položky		Celkom	Čistá účtovná hodnota		Celkom
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery		Bezproblémové úvery	Problémové úvery		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
Celkom	906	533	1 440	(122)	(286)	(407)	785	247	1 032

23.2 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 meria a monitoruje ukazovatele krátkodobej

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

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru nederivátových finančných záväzkov (vrátane podmienených záväzkov) v banke podľa najskoršej možnej splatnosti. Tabuľka bola zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov fi-

nančných 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 2019:

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

K 31. decembru 2018:

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

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 2019:

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

K 31. decembru 2018:

(v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	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
Aktíva celkom	18 581	7 974	17 478	87 448	116 664	2 631	250 776
Závazky							
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
Závazky celkom	1 340	12 461	22 927	123 329	65 330	1 042	226 429
Celková čistá pozícia	17 241	(4 487)	(5 449)	(35 881)	51 334	1 589	24 347

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

23.3 Trhové riziko

23.3.1 Menové riziko

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

23.3.2 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 určenej ich splatnosťou, resp. precenením. Podstatou metódy BPV je porovnanie súčasnej hodnoty vyššie uvedených roz-

dielov 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 vplývajú na výkaz komplexného výsledku:

K 31. decembru 2019:

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

K 31. decembru 2018:

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

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 169,36 tis. EUR (k 31. decembru 2018: o 135,50 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 31. decembru 2019 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 16,08 tis. EUR (k 31. decembru 2018: pokles o 24,40 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Vplyv na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený dopad na zisk po zdanení a zmenu oceňovacieho rozdielu z cenových papierov určených na predaj k 31. decembru 2019 vo výške 173,40 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 233,70 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

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

23.4 Operačné riziko

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

Riadenie operačného rizika je prvotne zabezpečené vymedzením zodpovedností a pracovných postupov s cieľom minimalizovať možné chyby a straty z nich vyplývajúce prostredníctvom implementácie tzv. kľúčových kontrol definovaných KBC Skupinou, ohodnocovania a ošetrovania rizík identifikova-

ných v procesoch banky a proaktívnym prístupom k rizikám. Identifikácia a monitoring operačného rizika prebieha formou zberu dát o jednotlivých udalostiach operačného rizika a formou samohodnotenia rizík zamestnancami banky.

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

24 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	2019	2018
Úrokové náklady z termínovaných vkladov	ČSOB SR	(2)	-
	Vrcholový manažment	(1)	(1)
Náklady na operatívny lízing	ČSOB Leasing, a.s.	(33)	(32)
	ČSOB Real, s.r.o	(232)	(269)
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	2	(6)
Nákup IT služieb	ČSOB SR	(171)	(181)
	KBC Group NV	(52)	(40)
Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB SR	(35)	(24)
	ČSOB Leasing, a.s.	(1)	-
	ČSOB Real, s.r.o	(43)	(50)

Personálne náklady vrcholového manažmentu za rok končiaci sa 31. decembra 2019 boli 353 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2018: 374 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady,

ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom banky. Za rok končiaci sa 31. decembra 2019 boli príspevky na dôchodkové zabezpečenie vrcholového manažmentu vo výške 30 tis. EUR (za rok končiaci sa 31. decembra 2018 30 tis. EUR)

Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2019	2018
Úrokové výnosy z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	32	32
Úrokové výnosy z termínovaných vkladov	ČSOB SR	7	57
Úrokové výnosy zo zmeniek	ČSOB Real, s.r.o	41	31
Ostatné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	2	5

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

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

Pohľadávky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2019	31. december 2018
Termínované vklady	ČSOB SR	-	4 049
Bežné účty	ČSOB SR	9 084	4 366
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	9 500	9 361
Zmenky	ČSOB Real, s.r.o	1 742	2 608

Závazky voči spriazneným stranám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2019	31. december 2018
Ostatné záväzky	ČSOB SR	87	102
	KBC Group NV	7	3
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	111	88

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

Priemerná úroková sadzba zmeniek je 1,45% (k 31. decembru 2018 1,44%) a priemerná zmluvná splatnosť je 1 rok.

Podsúvaha

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2019	31. december 2018
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	ČSOB SR	58 700	63 699

25 REÁLNE HODNOTY

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

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

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

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

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

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

K 31. decembru 2019:

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

Počas roku 2019 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

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

K 31. decembru 2018:

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

Počas roku 2018 nedošlo k presunu dlhopisov v rámci levelov.

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

K 31. decembru 2019:

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

K 31. decembru 2018:

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

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

krátke obdobie, a preto sa ich účtovné hodnoty blížila k hodnotám reálnym.

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

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

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

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

Finančné aktíva k dispozícii na predaj a držané do splatnosti

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

Závazky voči bankám

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

Závazky voči klientom

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

Ostatné záväzky

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

26 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 vankúšov. Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1, vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície a proticyklický vankúš vo výške 1,5 % (31. decembru 2018: 1,25 %).

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

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

26.1 Zásady a ciele na riadenie kapitálu

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

- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je komplexný a má celobankový charakter;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je rizikovo orientovaný;

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

- proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je jasne a transparentne zdokumentovaný.

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

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

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

(v tis. EUR)	31. december 2019	31. december 2018
Vlastné zdroje	23 490	22 936
KAPITÁL TIER 1	23 490	22 936
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	23 490	22 936
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Neuhradené straty	(1 669)	(1 669)
<i>Neuhradené straty minulých rokov</i>	<i>(1 669)</i>	<i>(1 669)</i>
<i>Prípustný zisk alebo strata</i>	-	-
<i>Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spoločnosti</i>	<i>1 157</i>	<i>664</i>
<i>(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku</i>	<i>(1 157)</i>	<i>(664)</i>
Akumulovaný iný komplexný výsledok	412	(98)
Ostatné rezervy	1 616	1 550
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(769)	(747)
KAPITÁL TIER 2	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	-	-

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

27 UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

Začiatkom roka 2020 bol potvrdený výskyt nového koronavírusu (Covid-19), ktorý sa rozšíril po pevninskej Číne i za hranice krajiny, pričom narušil normálne fungovanie podnikov a ich obchodných aktivít. Banka považuje vypuknutie tejto epidémie za udalosť po súvahovom dni, ktorá nevyžaduje úpravu. Keďže situácia je nestabilná a každým dňom sa rých-

lo mení, banka nie je v súčasnosti schopná odhadnúť dopad šírenia koronavírusu na svoju budúcu finančnú situáciu a výsledky svojho hospodárenia. Očakávaný pokles svetovej ako aj domácej ekonomiky môže mať vplyv na historickú a novú produkciu, ktorý následne, v závislosti od ďalšieho vývoja, môže mať negatívny a významný vplyv na finančné výsledky banky. Vplyv tejto epidémie na makroekonomické predpovede bude zahrnutý do odhadov očakávaných úverových strát banky v súlade s IFRS 9 v roku 2020. Citlivosť na trhové riziká je zverejnená v poznámke 23 Riadenie finančných rizík účtovnej závierky.

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 15. apríla 2020.



Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová
Člen predstavenstva

ČSOB STAVEBNÁ SPORITELŇA, A.S.

Žižkova 11
811 02 Bratislava
Slovak Republic
Infolinka: 0800 111 303
E-mail: csobsp@csobsp.sk
Web: www.csob.sk

