

---

**INFORMÁCIE o akcionároch a o činnosti banky Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.**  
(stav k 31.12.2018)

§ 1 ods. 1 písm. b)

**dátum zápisu do obchodného registra:** 26.05.1993

**dátum udelenia bankového povolenia:** 17.05.1993

**dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených NBS:** 21.6.1993

§ 1 ods. 1 písm. c)

**zoznam bankových činností povolených NBS, ktoré sa vykonávajú:**

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov alebo v prospech stavebných sporiteľov,
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení,
- prijímanie vkladov od bánk,
- poskytovanie platobných služieb,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
- finančné sprostredkovanie podľa zákona 186/2009 Z. z. o finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ako viazaný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia,
- prijímanie vkladov od zahraničných bánk, pobočiek zahraničných bánk a finančných inštitúcií,
- investovanie na vlastný účet a obchodovanie na vlastný účet s:
  - ☐ finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách
  - ☐ finančnými nástrojmi kapitálového trhu eurách.

§ 1 ods. 1 písm. d)

**zoznam bankových činností povolených NBS, ktoré sa nevykonávajú:**

poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery;

§ 1 ods. 1 písm. e)

**zoznam bankových činností povolených NBS, ktorých vykonávanie bolo rozhodnutím príslušného orgánu obmedzené, dočasne pozastavené, zakázané alebo bolo bankové povolenie na ich výkon odobraté:**

žiadna;

§ 1 ods. 1 písm. f)

**citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrt'roka:**

---

§ 1 ods. 1 písm. g)

**citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrt'roka:**

---

§ 1 ods. 5 písm. b)

**Informácie o akcionároch banky**

Obchodné meno:

**Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft**

Právna forma a sídlo:

akciová spoločnosť, Alpenstrasse 70, 5020 Salzburg

Štát:

Rakúsko

Hlavný predmet činnosti:

finančné služby

Podiel na základnom imaní banky:

100%

Podiel na hlasovacích právach v banke:

100%

**INFORMÁCIE o štruktúre konsolidovaného celku banky  
k 31.12.2018**

Konečnou materskou spoločnosťou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m. b. H., Salzburg, Rakúsko.

**a) materská spoločnosť**

| Názov                     | Sídlo                              | Hlavný predmet činnosti | Štát    |
|---------------------------|------------------------------------|-------------------------|---------|
| Bausparkasse Wüstenrot AG | Alpenstrasse 70<br>A-5020 Salzburg | finančné služby         | Rakúsko |

**b) schéma konsolidovaného celku**

| Názov                     | Sídlo                              | Hlavný predmet činnosti | Štát    | Podiel |
|---------------------------|------------------------------------|-------------------------|---------|--------|
| Bausparkasse Wüstenrot AG | Alpenstrasse 70<br>A-5020 Salzburg | finančné služby         | Rakúsko | 100%   |

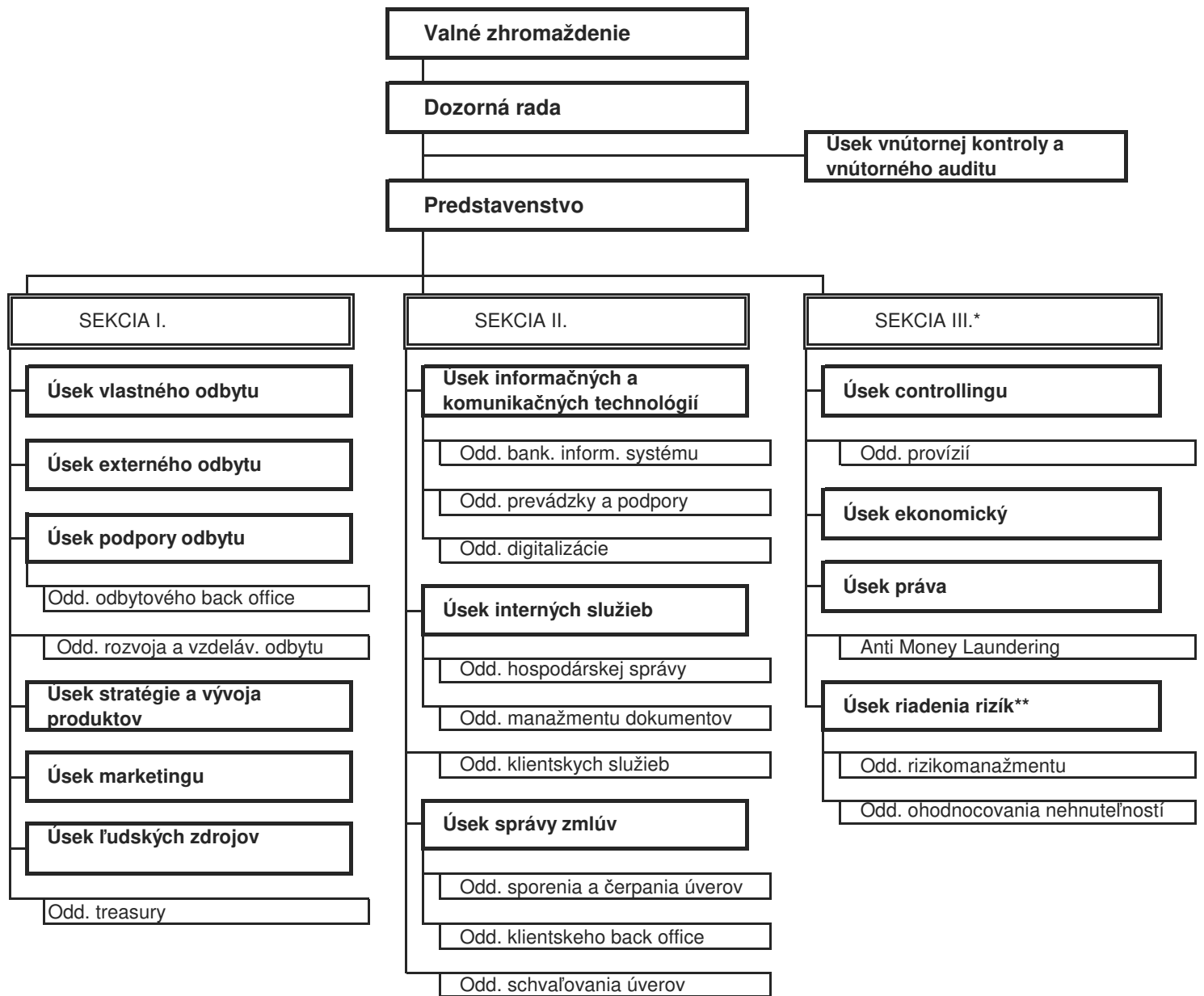


**W ü s t e n r o t   s t a v e b n á   s p o r i t e ľ ň a ,   a . s .**



| Názov                          | Sídlo                                | Hlavný predmet činnosti                                    | Štát                   | Podiel |
|--------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------|--------|
| Wüstenrot Servis, spol. s r.o. | Grösslingová 77<br>811 09 Bratislava | vyhľadávanie projektov<br>bývania,<br>správa nehnuteľností | Slovenská<br>republika | 100%   |

# Organizačná schéma k 31.12.2018



\* vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík

\*\* ďalší zamestnanci zodpovední za riadenie rizík

## Počet zamestnancov k 31.12.2018

evidenčný stav 255  
z toho vedúcich pracovníkov 4

**Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.**

Individuálna účtovná závierka  
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného  
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou  
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018



**KPMG Slovensko spol. s r.o.**  
Dvořákovo nábrežie 10  
P. O. Box 7  
820 04 Bratislava 24  
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11  
Fax +421 (0)2 59 98 42 22  
Internet [www.kpmg.sk](http://www.kpmg.sk)

## **Správa nezávislého audítora**

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.:

### **Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky**

#### **Názor**

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, individuálne výkazy ziskov a strát, komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz nekonsolidovanej finančnej situácie Banky k 31. decembru 2018, nekonsolidovaného výsledku jej hospodárenia a nekonsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

#### **Základ pre názor**

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky na Slovensku a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### **Kľúčové záležitosti auditu**

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

## Opravné položky k pohľadávkam voči klientom

Účtovná hodnota pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2018: 348 318 tis. EUR; tvorba opravných položiek počas roku 2018: 1 587 tis. EUR; celkové opravné položky k 31. decembru 2018: 14 832 tis. EUR (účtovná hodnota pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2017: 299 961 tis. EUR; tvorba opravných položiek počas roku 2017: 2 309 tis. EUR; celkové opravné položky k 31. decembru 2017: 10 027 tis. EUR).

Vid' bod 3.7 (Finančné aktíva a finančné záväzky od 1. januára 2018) a bod 5.1.1 (Úverové riziko od 1. januára 2018) v poznámkach individuálnej účtovnej závierky.

### Kľúčová záležitosť auditu

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách v rámci finančných aktív oceňovaných umorovanou hodnotou. k dátumu, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie načasovania tvorby a výšky objemu opravných položiek.

Okrem toho od 1. januára 2018 Banka uplatňuje nový štandard pre finančné nástroje, IFRS 9 *Finančné nástroje*, ktorého požiadavky na opravné položky sú založené na modeli očakávaných úverových strát (ECL) namiesto modelu vzniknutých strát.

Po prvotnom uplatnení IFRS 9 opravné položky pre všetky nevýznamné expozície (úvery fyzickým osobám do 200 tis. EUR a úvery právnickým osobám do 350 tis. EUR) sú určené štandardizovaným spôsobom pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

### Naša reakcia

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Preskúmanie novej ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami nového štandardu. V rámci vyššie uvedeného sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni spoločnosti a na úrovni portfólia;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík, vnútorného auditu a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;
- Vyhodnocovanie a testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kľúčových kontrol súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s indikátormi zhoršenia úverovej kvality a defaultu, vhodnosti klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a výpočet opravných položiek;

## Kľúčová záležitosť auditu

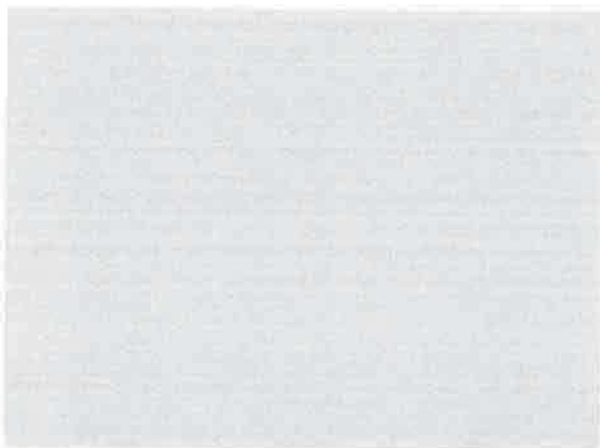
## Naša reakcia

Pre všetky významné expozície (úvery fyzickým osobám nad 200 tis. EUR a úvery právnickým osobám nad 350 tis. EUR), sa opravné položky posudzujú na základe poznatkov o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu reálnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

- V súvislosti s účtovaním opravných položiek podľa nového štandardu:
  - Porozumenie celkových činností a kontrol v procese prechodu, vrátane procesu a kontrol pri určovaní dopadu, ako aj súvisiacich procesných činností, ktoré viedli k súvisiacim zverejneniam;
  - Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií nového štandardu pre určovanie stupňov uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek nového štandardu (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad);
  - Vyhodnotenie celkového prístupu modelovania, výpočtu ECL, vrátane výpočtu hlavných rizikových parametrov a makroekonomických faktorov (pravdepodobnosť defaultu (PD), straty v prípade defaultu (LGD) a expozície pri defaulte (EAD));
  - Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognózach, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Nezávislé posúdenie informácií prostredníctvom vyžiadania si potvrdzujúcich údajov od predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií, kritické posúdenie LGD a PD parametrov použitých bankou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu;
  - Porovnávanie opravných položiek založených na ECL k dátumu prvej aplikácie nového štandardu s tými, ktoré boli vypočítané v ten istý deň v súlade s predchádzajúcim štandardom a posúdenie ich primeranosti na základe vyžiadanych informácií od pracovníkov v oblasti riadenia kreditného rizika.
- Taktiež, aby sme ďalej získali informácie ohľadne individuálnych opravných položiek:
  - Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do stupňa 1 a 2 k 31. decembru





2018 prostredníctvom analýzy súvisiacej dokumentácie, historických údajov o splácaní a diskusií s pracovníkmi v oblasti riadenia úverového rizika;

- Pri úveroch s identifikovanými indikátormi pre klasifikáciu do stupňa 3, sme kriticky posúdili kľúčové predpoklady v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov prevažne založených na ohodnotení zabezpečenia a taktiež berúc do úvahy historické skúsenosti s výťažnosťou zabezpečenia pri jeho realizácii.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.

#### *Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky*

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. 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 súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.



- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, 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 významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

## **Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov**

### ***Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe***

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou

závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2017 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky.

***Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu***

*Vymenovanie a schválenie audítora*

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom Banky dňa 28. septembra 2018 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 31. mája 2018. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje sedem rokov.

*Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit*

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit, ktorú sme vydali 12. marca 2019.

*Neaudítorské služby*

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v individuálnej účtovnej závierke sme Banke neposkytli žiadne iné služby

15. marec 2019

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:  
KPMG Slovensko spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:  
Ing. Martin Kršjak  
Licencia UDVA č. 990

## OBSAH

Správa nezávislého audítora  
Individuálny výkaz o finančnej situácii  
Individuálny výkaz ziskov a strát  
Individuálny výkaz komplexného výsledku  
Individuálny výkaz zmien vlastného imania  
Individuálny výkaz peňažných tokov  
Poznámky individuálnej účtovnej závierky

|          |                                                                                                                                                        |           |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <b>VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE .....</b>                                                                                                                      | <b>1</b>  |
| 1.1      | Obchodné meno a sídlo Spoločnosti .....                                                                                                                | 1         |
| 1.2      | Hlavné činnosti Banky .....                                                                                                                            | 1         |
| 1.3      | Štruktúra akcionárov Banky .....                                                                                                                       | 1         |
| 1.4      | Informácie o orgánoch Banky .....                                                                                                                      | 2         |
| 1.5      | Informácie o dcérskej spoločnosti .....                                                                                                                | 2         |
| 1.6      | Počet zamestnancov .....                                                                                                                               | 2         |
| <b>2</b> | <b>ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY .....</b>                                                                                                   | <b>3</b>  |
| 2.1      | Vyhlásenie o súlade .....                                                                                                                              | 3         |
| 2.2      | Základ pre zostavenie účtovnej závierky .....                                                                                                          | 3         |
| 2.3      | Nepretržitá činnosť .....                                                                                                                              | 3         |
| 2.4      | Funkčná mena a mena prezentácie .....                                                                                                                  | 3         |
| 2.5      | Použitie odhadov a úsudkov .....                                                                                                                       | 3         |
| <b>3</b> | <b>VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY .....</b>                                                                                                  | <b>4</b>  |
| 3.1      | Zmeny účtovných postupov .....                                                                                                                         | 4         |
| 3.2      | Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach .....                                                                                                      | 8         |
| 3.3      | Deň uskutočnenia účtovného prípadu .....                                                                                                               | 8         |
| 3.4      | Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty .....                                                                                                        | 8         |
| 3.5      | Prepočet cudzej meny .....                                                                                                                             | 8         |
| 3.6      | Podkladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám .....                                                                                       | 8         |
| 3.7      | Finančné aktíva a finančné záväzky od 1. januára 2018 .....                                                                                            | 8         |
| 3.8      | Finančné aktíva a finančné záväzky do 1. januára 2018 .....                                                                                            | 11        |
| 3.9      | Ocenenie reálnou hodnotu .....                                                                                                                         | 13        |
| 3.10     | Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov .....                                                                                    | 14        |
| 3.11     | Hmotný a nehmotný majetok .....                                                                                                                        | 14        |
| 3.12     | Investície v nehnuteľnostiach .....                                                                                                                    | 14        |
| 3.13     | Lízing .....                                                                                                                                           | 15        |
| 3.14     | Zásoby .....                                                                                                                                           | 15        |
| 3.15     | Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom .....                                                                                          | 15        |
| 3.16     | Rezervy .....                                                                                                                                          | 15        |
| 3.17     | Spriaznené osoby .....                                                                                                                                 | 15        |
| 3.18     | Zamestnanecké požitky .....                                                                                                                            | 16        |
| 3.19     | Vlastné imanie .....                                                                                                                                   | 16        |
| 3.20     | Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov .....                   | 16        |
| 3.21     | Účtovanie poplatkov a provízií .....                                                                                                                   | 17        |
| 3.22     | Daň z príjmu .....                                                                                                                                     | 17        |
| 3.23     | Vložené deriváty .....                                                                                                                                 | 17        |
| 3.24     | Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2019 ..... | 17        |
| 3.25     | Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť .....                                           | 18        |
| <b>4</b> | <b>POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV .....</b>                                                                                                                | <b>19</b> |
| 4.1      | Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát od 1. januára 2018 .....                                                     | 19        |
| 4.2      | Oceňovanie opravnej položky k úverom a odpis pohľadávok do 1. januára 2018 .....                                                                       | 21        |
| 4.3      | Úrokový bonus .....                                                                                                                                    | 21        |
| 4.4      | Oceňovanie finančných nástrojov .....                                                                                                                  | 21        |
| <b>5</b> | <b>RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK .....</b>                                                                                                    | <b>23</b> |
| 5.1      | Úverové riziko .....                                                                                                                                   | 23        |
| 5.2      | Riziko likvidity .....                                                                                                                                 | 38        |

|          |                                                                                                            |           |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 5.3      | Trhové riziko .....                                                                                        | 40        |
| 5.4      | Operačné riziko .....                                                                                      | 42        |
| <b>6</b> | <b>DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT .....</b>                                         | <b>43</b> |
| 6.1      | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty .....                                                                | 43        |
| 6.2      | Investície do dlhových cenných papierov .....                                                              | 43        |
| 6.3      | Pohľadávky voči klientom .....                                                                             | 46        |
| 6.4      | Investícia v dcérskej spoločnosti .....                                                                    | 47        |
| 6.5      | Hmotný majetok .....                                                                                       | 48        |
| 6.6      | Investície v nehnuteľnostiach .....                                                                        | 49        |
| 6.7      | Nehmotný majetok .....                                                                                     | 50        |
| 6.8      | Ostatný majetok .....                                                                                      | 51        |
| 6.9      | Závazky voči klientom .....                                                                                | 52        |
| 6.10     | Závazky voči bankám .....                                                                                  | 53        |
| 6.11     | Časové rozlíšenie .....                                                                                    | 53        |
| 6.12     | Rezervy .....                                                                                              | 54        |
| 6.13     | Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná .....                                                            | 54        |
| 6.14     | Odložená daňová pohľadávka / záväzok .....                                                                 | 54        |
| 6.15     | Ostatné záväzky .....                                                                                      | 55        |
| 6.16     | Vlastné imanie .....                                                                                       | 55        |
| 6.17     | Čisté úrokové výnosy .....                                                                                 | 56        |
| 6.18     | Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....                                                                  | 57        |
| 6.19     | Všeobecné prevádzkové náklady .....                                                                        | 57        |
| 6.20     | Osobné náklady .....                                                                                       | 57        |
| 6.21     | Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku ..... | 58        |
| 6.22     | Ostatné prevádzkové výnosy .....                                                                           | 58        |
| 6.23     | Ostatné prevádzkové náklady .....                                                                          | 58        |
| 6.24     | Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok .....                                  | 58        |
| 6.25     | Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku .....                 | 59        |
| 6.26     | Daň z príjmov .....                                                                                        | 59        |
| 6.27     | Operatívny lízing .....                                                                                    | 60        |
| 6.28     | Transakcie so spriaznenými osobami .....                                                                   | 60        |
| 6.29     | Podmienené záväzky a prísluby .....                                                                        | 62        |
| 6.30     | Reálna hodnota finančných nástrojov .....                                                                  | 62        |
| 6.31     | Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka .....                                   | 64        |

## Individuálny výkaz o finančnej situácii

| <i>v tis. EUR</i>                                 | Pozn. | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|---------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|
| <b>Majetok</b>                                    |       |                |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty             | 6.1   | 1 161          | 5 083          |
| Investície do dlhových cenných papierov           | 6.2   | 112 889        | 103 161        |
| Pohľadávky voči klientom                          | 6.3   | 348 318        | 299 961        |
| Investícia v dcérskej spoločnosti                 | 6.4   | 390            | 410            |
| Hmotný majetok                                    | 6.5   | 3 940          | 4 167          |
| Investície v nehnuteľnostiach                     | 6.6   | 1 999          | 2 056          |
| Nehmotný majetok                                  | 6.7   | 2 051          | 2 256          |
| Daňová pohľadávka - daň splatná                   | 6.13  | 0              | 0              |
| Odložená daňová pohľadávka                        | 6.14  | 728            | 1 836          |
| Ostatný majetok                                   | 6.8   | 710            | 761            |
| <b>Majetok celkom</b>                             |       | <b>472 186</b> | <b>419 691</b> |
| <b>Závazky</b>                                    |       |                |                |
| Závazky voči klientom                             | 6.9   | 384 433        | 375 936        |
| Závazky voči bankám                               | 6.10  | 37 094         | 0              |
| Časové rozlíšenie                                 | 6.11  | 351            | 327            |
| Rezervy                                           | 6.12  | 113            | 49             |
| Daňové záväzky - daň splatná                      | 6.13  | 196            | 107            |
| Ostatné záväzky                                   | 6.15  | 2 459          | 2 488          |
| <b>Závazky celkom</b>                             |       | <b>424 646</b> | <b>378 907</b> |
| <b>Vlastné imanie</b>                             |       |                |                |
| Základné imanie                                   | 6.16  | 16 597         | 16 597         |
| Zákonný rezervný fond                             | 6.16  | 3 319          | 3 319          |
| Precenenie finančného majetku určeného na predaj  |       | 0              | 296            |
| Precenenie finančného majetku FVOCI               |       | 8 557          | 0              |
| Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku |       | 17 493         | 19 155         |
| Zisk bežného účtovného obdobia                    |       | 1 574          | 1 417          |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                      |       | <b>47 540</b>  | <b>40 784</b>  |
| <b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>            |       | <b>472 186</b> | <b>419 691</b> |

## Individuálny výkaz ziskov a strát

| <i>v tis. EUR</i>                                       | Pozn. | 1.1.2018-<br>31.12.2018 | 1.1.2017-<br>31.12.2017 |
|---------------------------------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| Úrokové výnosy                                          |       | 14 740                  | 14 922                  |
| Úrokové náklady                                         |       | -5 518                  | -5 818                  |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                             | 6.17  | <b>9 222</b>            | <b>9 104</b>            |
| Výnosy z poplatkov a provízií                           |       | 3 151                   | 3 215                   |
| Náklady na poplatky a provízie                          |       | -365                    | -290                    |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>              | 6.18  | <b>2 786</b>            | <b>2 925</b>            |
| <b>Čistý zisk z predaja cenných papierov</b>            |       | <b>0</b>                | <b>462</b>              |
| Všeobecné prevádzkové náklady                           | 6.19  | -2 972                  | -2 879                  |
| Osobné náklady                                          | 6.20  | -3 441                  | -3 534                  |
| Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach | 6.21  | -323                    | -336                    |
| Amortizácia nehmotného majetku                          | 6.21  | -459                    | -438                    |
| Ostatné prevádzkové výnosy                              | 6.22  | 373                     | 413                     |
| Ostatné prevádzkové náklady                             | 6.23  | -1 382                  | -1 361                  |
| <b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty</b>           |       | <b>3 804</b>            | <b>4 356</b>            |
| Opravné položky k úverovým obchodom                     | 6.24  | -1 587                  | -2 309                  |
| Opravné položky k dlhovým cenným papierom               |       | 2                       | 0                       |
| Opravné položky k ostatnému majetku                     | 6.25  | -9                      | -19                     |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                               |       | <b>2 210</b>            | <b>2 028</b>            |
| Daň z príjmov                                           | 6.26  | -636                    | -611                    |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                  |       | <b>1 574</b>            | <b>1 417</b>            |

## Individuálny výkaz komplexného výsledku

| <i>v tis. EUR</i>                                                             | Pozn. | 1.1.2018-<br>31.12.2018 | 1.1.2017-<br>31.12.2017 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                        |       | <b>1 574</b>            | <b>1 417</b>            |
| <i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i>                                   |       |                         |                         |
| <i>Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov FVOCI:</i>               |       |                         |                         |
| Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklasifikované do výsledku hospodárenia |       | -792                    | -696                    |
| Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia                        |       | 0                       | 0                       |
| Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania                                | 6.14  | 166                     | 146                     |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                                   |       | <b>-626</b>             | <b>-550</b>             |
| <b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>                                  |       | <b>948</b>              | <b>867</b>              |
| <b>Prislúchajúci:</b>                                                         |       |                         |                         |
| Akcionárom banky                                                              |       | 948                     | 867                     |
| Nekontrolujúcim podielom                                                      |       | 0                       | 0                       |
|                                                                               |       | <b>948</b>              | <b>867</b>              |



## Individuálny výkaz zmien vlastného imania

| <i>v tis. EUR</i>                                                                    | Základné imanie | Zákonný rezervný fond | Precenenie finančného majetku FVOCI | Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku | Zisk bežného účtovného obdobia | Spolu         |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|---------------|
| <b>31.12.2018</b>                                                                    |                 |                       |                                     |                                                   |                                |               |
| <b>Súvaha k 31.12.2017</b>                                                           | <b>16 597</b>   | <b>3 319</b>          | <b>296</b>                          | <b>19 155</b>                                     | <b>1 417</b>                   | <b>40 784</b> |
| <b>Vplyv prvotnej aplikácie IFRS 9</b>                                               | 0               | 0                     | 0                                   | -3 079                                            | 0                              | -3 079        |
| <b>Upravený stav k 1.1.2018</b>                                                      | 0               | 0                     | 8 887                               | 0                                                 | 0                              | 8 887         |
| Zisk k 31.12.2018                                                                    | 0               | 0                     | 0                                   | 0                                                 | 1 574                          | 1 574         |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                                          |                 |                       |                                     |                                                   |                                |               |
| Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení | 0               | 0                     | -626                                | 0                                                 | 0                              | -626          |
| <b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>                                         | <b>0</b>        | <b>0</b>              | <b>- 626</b>                        | <b>0</b>                                          | <b>1 574</b>                   | <b>948</b>    |
| <b>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</b>               |                 |                       |                                     |                                                   |                                |               |
| Prevod na základe rozhodnutia akcionárov                                             | 0               | 0                     | 0                                   | 1 417                                             | -1 417                         | 0             |
| Vyplatené dividendy                                                                  | 0               | 0                     | 0                                   | 0                                                 | 0                              | 0             |
| <b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>                                              | <b>0</b>        | <b>0</b>              | <b>0</b>                            | <b>1 417</b>                                      | <b>-1 417</b>                  | <b>0</b>      |
| <b>K 31.12.2018</b>                                                                  | <b>16 597</b>   | <b>3 319</b>          | <b>8 557</b>                        | <b>17 493</b>                                     | <b>1 574</b>                   | <b>47 540</b> |

| <i>v tis. EUR</i>                                                      | Základné imanie | Zákonný rezervný fond | Precenenie finančného majetku určeného na predaj | Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku | Zisk bežného účtovného obdobia | Spolu         |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|---------------|
| <b>31.12.2017</b>                                                      |                 |                       |                                                  |                                                   |                                |               |
| <b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>                               | <b>16 597</b>   | <b>3 319</b>          | <b>846</b>                                       | <b>18 238</b>                                     | <b>917</b>                     | <b>39 917</b> |
| Zisk k 31.12.2017                                                      | 0               | 0                     | 0                                                | 0                                                 | 1 417                          | 1 417         |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                            |                 |                       |                                                  |                                                   |                                |               |
| Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení   | 0               | 0                     | -550                                             | 0                                                 | 0                              | -550          |
| <b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>                           | <b>0</b>        | <b>0</b>              | <b>-550</b>                                      | <b>0</b>                                          | <b>1 417</b>                   | <b>867</b>    |
| <b>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</b> |                 |                       |                                                  |                                                   |                                |               |
| Prevod na základe rozhodnutia akcionárov                               | 0               | 0                     | 0                                                | 917                                               | -917                           | 0             |
| Vyplatené dividendy                                                    | 0               | 0                     | 0                                                | 0                                                 | 0                              | 0             |
| <b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>                                | <b>0</b>        | <b>0</b>              | <b>0</b>                                         | <b>917</b>                                        | <b>-917</b>                    | <b>0</b>      |
| <b>K 31.12.2017</b>                                                    | <b>16 597</b>   | <b>3 319</b>          | <b>296</b>                                       | <b>19 155</b>                                     | <b>1 417</b>                   | <b>40 784</b> |

## Individuálny výkaz peňažných tokov

| v tis. EUR                                                                  | Pozn.         | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Prevádzková činnosť</b>                                                  |               |                |                |
| <b>Hospodársky výsledok pred zdanením</b>                                   |               | <b>2 210</b>   | <b>2 028</b>   |
| Výnosové úroky                                                              | 6.17          | -14 740        | -14 922        |
| Nákladové úroky                                                             | 6.17          | 5 518          | 5 818          |
| Amortizácia nehmotného majetku                                              | 6.7           | 459            | 438            |
| Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach                     | 6.5, 6.6      | 323            | 336            |
| Tvorba opravných položiek k úverom                                          | 6.24          | 1 587          | 2 309          |
| Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku                               | 6.25          | 11             | 19             |
| Ropustenie opravných položiek k cenným papierom                             |               | -2             | 0              |
| Zisk / strata z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku            | 6.22          | 20             | 22             |
| Zisk z predaja cenných papierov                                             |               | 0              | -462           |
| Iné nepeňažné položky                                                       |               | 1              | -1             |
| Úroky prijaté                                                               |               | 14 713         | 14 484         |
| Úroky zaplatené                                                             |               | -5 518         | -5 818         |
| Zaplatená daň z príjmu                                                      | 6.13          | -818           | -330           |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív</b> |               | <b>3 764</b>   | <b>3 921</b>   |
| Pokles / nárast v úveroch iným bankám                                       | 6.1           | 0              | 2 017          |
| Nárast v úveroch klientom                                                   | 6.3           | -53 795        | -67 253        |
| Pokles / nárast v ostatnom majetku                                          | 6.8           | 54             | -2             |
| Nárast v záväzkoch voči klientom                                            | 6.9           | 8 497          | 17 002         |
| Nárast v záväzkoch voči bankám                                              | 6.10          | 37 094         | 0              |
| Pokles / nárast v ostatných záväzkoch                                       | 6.15          | 59             | -224           |
| <b>Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti, netto</b>                  |               | <b>- 4 327</b> | <b>-34 081</b> |
| <b>Investičná činnosť</b>                                                   |               |                |                |
| Príjmy z investícií do dlhových cenných papierov                            | 6.2           | 732            | 47 917         |
| Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                          | 6.5, 6.6, 6.7 | -313           | -339           |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>                           |               | <b>419</b>     | <b>47 578</b>  |
| <b>Finančná činnosť</b>                                                     |               |                |                |
| Vyplatené dividendy                                                         |               | 0              | 0              |
| <b>Peňažné toky z finančnej činnosti, netto</b>                             |               | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>                         |               | <b>-3 908</b>  | <b>3 039</b>   |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>                       | 6.1           | <b>5 069</b>   | <b>2 030</b>   |
| Peniaze v hotovosti                                                         |               | -1             | 4              |
| Bežné účty v iných bankách                                                  |               | -321           | -351           |
| Povinné minimálne rezervy-prebytok                                          |               | -3 571         | 3 356          |
| Vklady v centrálnych bankách                                                |               | 0              | 0              |
| Termínované vklady do 3 mesiacov                                            |               | 0              | 0              |
| Ostatné pohľadávky voči bankám                                              |               | -15            | 30             |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.12.</b>                               | 6.1           | <b>1 161</b>   | <b>5 069</b>   |
| <b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>                         |               | <b>-3 908</b>  | <b>3 039</b>   |

## 1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### 1.1 Obchodné meno a sídlo Spoločnosti

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) bola založená 24. marca 1993 a do Obchodného registra bola zapísaná 26. mája 1993 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.: 529/B). Banka má špecifickú bankovú licenciu podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení vydanú Národnou bankou Slovenska (ďalej „NBS“).

|                 |                                     |
|-----------------|-------------------------------------|
| Sídlo Banky je: | Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. |
|                 | Grösslingova 77                     |
|                 | 824 68 Bratislava                   |
| IČO:            | 31 351 026                          |
| DIČ:            | 2020806304                          |

### 1.2 Hlavné činnosti Banky

Hlavné činnosti Banky sú nasledovné:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, alebo v prospech stavebných sporiteľov,
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení,
- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
- prijímanie vkladov od bánk,
- poskytovanie platobných služieb,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
- finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ako viazaný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia,
- investovanie na vlastný účet a obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách
- prijímanie vkladov od zahraničných bánk, pobočiek zahraničných bánk a finančných inštitúcií.

Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr a siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 31. decembru 2018 tvorilo 37 agentúrnych riaditeľov, 82 manažérov obchodnej skupiny a 327 poradcov stavebného sporenia. Banka poskytuje svoje služby aj prostredníctvom siete Wüstenrot centier („WUC“), ktoré vznikli transformáciou Servisných centier Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. a Zákazníckych centier Wüstenrot poisťovne, a.s. K 31. decembru 2018 tvorilo túto sieť 28 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 27 vedúcich WUC, 28 zástupcov vedúcich WUC a 166 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 85 partnerov.

### 1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

| Akcionári                 | Sídlo                                  | Podiely v % |            |
|---------------------------|----------------------------------------|-------------|------------|
|                           |                                        | 2018        | 2017       |
| Bausparkasse Wüstenrot AG | Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko | 100         | 100        |
| <b>Spolu</b>              |                                        | <b>100</b>  | <b>100</b> |

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Bausparkasse Wüstenrot AG: 1 000 hlasov).

Spoločnosť je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti Bausparkasse Wüstenrot AG, Alpenstrasse 70, 5020 Salzburg, Rakúsko. Konsolidovaná účtovná závierka bude po jej zostavení k dispozícii v sídle materskej spoločnosti. Konečnou materskou spoločnosťou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Genossenschaft mbH, Alpenstraße 70, Salzburg, Rakúsko.

**1.4 Informácie o orgánoch Banky**

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo v roku 2018 nasledovné:

| <b>Predstavenstvo</b>                                                                                                | <b>Dozorná rada</b>                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Predseda: Mag. Christian Sollinger, CIIA (od 1.12.2018)<br>Ing. Jozef Adamkov (do 30.11.2018)                        | Predseda: Mag. Dr. Andreas Grünbichler<br>Podpredseda: Dr. Susanne Riess |
| Členovia: Dr. Klaus Wöhry<br>Mag. Rainer Hager, MBA (od 1.12.2018)<br>Mag. Christian Sollinger, CIIA (do 30.11.2018) | Členovia: Mag. Gerald Hasler<br>Mag. Rainer Hager, MBA (do 29.11.2018)   |

Prokuristami Spoločnosti sú : Ing. Vladimír Gál, JUDr. Katarína Novotná a Gabriela Repáková.

Menom Spoločnosti konajú dvaja členovia predstavenstva spoločne alebo jeden člen predstavenstva spolu s prokuristom.

**1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti**

| <b>Názov</b>                   | <b>Adresa</b>               | <b>Hlavný predmet činnosti</b>                          | <b>Vykazovanie podielov v dcérskych spoločnostiach</b> |
|--------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Wüstenrot Servis, spol. s r.o. | Grösslingova 77, Bratislava | Vyhľadávanie projektov bývania,<br>Správa nehnuteľností | obstarávacie náklady                                   |

**1.6 Počet zamestnancov**

|                                                  | <b>k 31.12.2018</b> | <b>k 31.12.2017</b> |
|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Počet zamestnancov celkom                        | 257                 | 257                 |
| - z toho počet vedúcich pracovníkov              | 4                   | 4                   |
|                                                  | <b>2018</b>         | <b>2017</b>         |
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku* | 107,23              | 107,15              |

\* Priemerný prepočítaný počet zamestnancov je vypočítaný na základe dĺžky pracovných úväzkov.

## 2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Banka zostavuje len individuálnu účtovnú závierku, nakoľko v zmysle §22 ods. 10 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu, nakoľko sa zostavením len individuálnej účtovnej závierky významne neovplyvní úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a komplexnom výsledku za konsolidovaný celok. Dcérskou spoločnosťou Banky je spoločnosť Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

Túto účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka Banky za rok 2017 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 31. mája 2018.

### 2.1 Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou. Podľa § 17 a, ods. 1 zákona o účtovníctve zostavuje Banka účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

### 2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, výnimku tvoria dlhové nástroje FVOCI, ktoré sú ocenené reálnou hodnotou.

### 2.3 Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka je zostavená na základe princípu časového rozlíšenia, podľa ktorého sa transakcie a ďalšie skutočnosti vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

### 2.4 Funkčná mena a mena prezentácie

Účtovná závierka je zostavená v eurách, ktoré sú funkčnou menou Banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

### 2.5 Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov odlišovať.

Odhady a súvisiace predpoklady sú hodnotené priebežne. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom sa odhad koriguje a vo všetkých ďalších ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a o významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykázanú v účtovnej závierke, sú opísané v častiach 3 a 4 poznámok.

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie, okrem účtovných zásad a účtovných metód týkajúcich sa aplikovania IFRS 9, sa konzistentne aplikovali na všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke.

Bližšie informácie k zmene účtovných zásad a postupov súvisiacich s IFRS 9 sú uvedené v Pozn. 3.1.

### 3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

#### 3.1 Zmeny účtovných postupov

Banka aplikovala štandard *IFRS 9, Finančné nástroje* od 1. januára 2018, čo viedlo k zmenám účtovných postupov pre vykazovanie, klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku a finančných záväzkov a pre zníženie hodnoty finančného majetku.

Prijatie *IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi* od 1. januára 2018 nemalo vplyv na načasovanie alebo výšku sumy poplatku a odmeny zo zmlúv so zákazníkmi a súvisiace aktíva a záväzky vykázané bankou. Preto dopad na porovnateľné obdobie je obmedzený na nové požiadavky na zverejnenia.

IFRS 9 významným spôsobom mení a dopĺňa iné štandardy, ktoré sa zaoberajú finančnými nástrojmi (napr. *IFRS 7, Finančné nástroje: Zverejňovanie*).

Banka sa rozhodla neupravovať porovnávacie údaje a všetky úpravy účtovnej hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov ku dňu prvej aplikácie štandardu vykázala v počiatočnej hodnote nerozdeleného zisku v bežnom období. V dôsledku toho boli revidované požiadavky štandardu *IFRS 7* aplikované iba na bežné obdobie. Zverejnenia za porovnávacie obdobie preto reprodujú zverejnenia urobené v predchádzajúcom roku.

Podrobnosti ohľadom špecifických účtovných postupov podľa IFRS 9, ktoré boli aplikované v bežnom období, sú opísané v Pozn. 5.1.1. Príslušné postupy prijaté pred 1. januárom 2018 a platné pre porovnateľné informácie sú uvedené v Pozn. 5.1.2.

Dopad, ktorý má prijatie štandardu IFRS 9 na Banku, je zverejnený nižšie.

|                                               | Kategória oceňovania |        | Účtovná hodnota podľa IAS 39 (konečný stav k 31.12.2017) | Vplyv      |                |         |            | Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (počiatočný stav k 1.1.2018) |
|-----------------------------------------------|----------------------|--------|----------------------------------------------------------|------------|----------------|---------|------------|-----------------------------------------------------------|
|                                               | IAS 39               | IFRS 9 |                                                          | Precenenie | Reklasifikácia |         |            |                                                           |
| <i>v tis. EUR</i>                             |                      |        |                                                          | ECL        | Iné*           | Povinná | Dobrovoľná |                                                           |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty     | L&R                  | AC     | 5 083                                                    | -6         | 0              | 0       | 0          | 5 077                                                     |
| Investície do dlhových cenných papierov       | AFS                  | FVOCI  | 34 106                                                   | -14        | 0              | 0       | 41 863     | 75 955                                                    |
| Investície do dlhových cenných papierov       | HTM                  | FVOCI  | 30 630                                                   | -17        | 11 250         | 0       | -41 863    | 0                                                         |
| Investície do dlhových cenných papierov       | HTM                  | AC     | 38 425                                                   | -15        | 0              | 0       | 0          | 38 410                                                    |
| Investície do dlhových cenných papierov spolu |                      |        | 103 161                                                  | -46        | 11 250         | 0       | 0          | 114 365                                                   |

\* Bližšie informácie sú uvedené v odseku *Dôvody pre reklasifikácie a precenenie*

| v tis. EUR                       | Kategória oceňovania |        | Účtovná hodnota podľa IAS 39 (počiatočný stav k 31.12.2017) | Vplyv      |        |                |            | Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (konečný stav k 1.1.2018) |
|----------------------------------|----------------------|--------|-------------------------------------------------------------|------------|--------|----------------|------------|--------------------------------------------------------|
|                                  | IAS 39               | IFRS 9 |                                                             | Precenenie |        | Reklasifikácia |            |                                                        |
|                                  |                      |        |                                                             | ECL        | Iné    | Povinná        | Dobrovoľná |                                                        |
| Úvery a medziúvery klientom      | L&R                  | AC     | 299 961                                                     | -3 845     | -      | -              | -          | 296 116                                                |
| Ostatný finančný majetok         | L&R                  | AC     | 255                                                         | -          | -      | -              | -          | 255                                                    |
| Úvery a ostatný finančný majetok |                      |        | 300 216                                                     | -3 845     |        |                |            | 296 371                                                |
| Finančný majetok spolu           |                      |        | 408 460                                                     | -3 897     | 11 250 | -              | -          | 415 813                                                |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

K 31. decembru 2017 boli všetky finančné záväzky Banky (s výnimkou finančných derivátov) vykázané v umorovanej hodnote. Počnúc 1. januárom 2018 sú naďalej klasifikované ako finančné záväzky oceňované v umorovanej hodnote, takže v ich oceňovaní nedošlo k žiadnym zmenám.

Celková strata z precenenia vo výške 3 897 tis. EUR bola vykázaná v počiatočnom stave vlastného imania k 1. januáru 2018. Po zohľadnení vplyvu odloženej dane vo výške 818 tis. EUR je dopad vo výkaze zmien vlastného imania strata 3 079 tis. EUR.

Nižšie uvedené zverejnenia prinášajú odsúhlasenie účtovných hodnôt finančných nástrojov podľa tried z ich predošlej kategórie oceňovania v súlade s IAS 39 na ich nové kategórie oceňovania po prechode na IFRS 9 realizovanom dňa 1. januára 2018 a zároveň popisujú dôvody pre takéto reklasifikácie:

**(a) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**

Všetky triedy peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, tak ako sú zverejnené v Pozn. 6.1, boli ku dňu prechodu preklasifikované z kategórie oceňovania L&R (*Pôžičky a pohľadávky*) podľa IAS 39 do kategórie oceňovania AC (*Oceňovanie v umorovanej hodnote*) podľa IFRS 9. Banka vykázala k 1. januáru 2018 opravnú položku na úverové straty z takýchto zostatkov vo výške 6 tis. EUR.

**(b) Investície do dlhových cenných papierov**

Nové klasifikačné požiadavky IFRS 9 viedli k nasledujúcim zmenám v klasifikácii investícií do dlhových cenných papierov:

| v tis. EUR                                    | Kategória oceňovania |        | Účtovná hodnota podľa IAS 39 (počiatočný stav k 31.12.2017) | Vplyv      |        |                |            | Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (konečný stav k 1.1.2018) |
|-----------------------------------------------|----------------------|--------|-------------------------------------------------------------|------------|--------|----------------|------------|--------------------------------------------------------|
|                                               | IAS 39               | IFRS 9 |                                                             | Precenenie |        | Reklasifikácia |            |                                                        |
|                                               |                      |        |                                                             | ECL        | Iné    | Povinná        | Dobrovoľná |                                                        |
| Investície do dlhových cenných papierov       | AFS                  | FVOCI  | 34 106                                                      | -14        | 0      | 0              | 41 863     | 75 955                                                 |
| Štátne dlhopisy                               |                      |        | 29 900                                                      | -13        | 0      | 0              | 41 863     | 71 750                                                 |
| Bankové dlhopisy                              |                      |        | 4 206                                                       | -1         | 0      | 0              | 0          | 4 205                                                  |
| Nebankové dlhopisy                            |                      |        | 0                                                           | 0          | 0      | 0              | 0          | 0                                                      |
| Investície do dlhových cenných papierov       | HTM                  | FVOCI  | 30 630                                                      | -17        | 11 250 | 0              | -41 863    | 0                                                      |
| Štátne dlhopisy                               |                      |        | 30 630                                                      | -17        | 11 250 | 0              | -41 863    | 0                                                      |
| Bankové dlhopisy                              |                      |        | 0                                                           | 0          | 0      | 0              | 0          | 0                                                      |
| Nebankové dlhopisy                            |                      |        | 0                                                           | 0          | 0      | 0              | 0          | 0                                                      |
| Investície do dlhových cenných papierov       | HTM                  | AC     | 38 425                                                      | -15        | 0      | 0              | 0          | 38 410                                                 |
| Štátne dlhopisy                               |                      |        | 32 339                                                      | -13        | 0      | 0              | 0          | 32 326                                                 |
| Bankové dlhopisy                              |                      |        | 4 009                                                       | -1         | 0      | 0              | 0          | 4 008                                                  |
| Nebankové dlhopisy                            |                      |        | 2 077                                                       | -1         | 0      | 0              | 0          | 2 076                                                  |
| Investície do dlhových cenných papierov spolu |                      |        | 103 161                                                     | -46        | 11 250 | 0              | 0          | 114 365                                                |

Dôvody pre reklasifikácie a precenenie boli tieto:

- Cenné papiere v rámci likvidného portfólia, identifikované ako držané za účelom inkasovania peňažných tokov.* Po zhodnotení svojho obchodného modelu pre cenné papiere patriace do likvidného portfólia Banky, ktoré sú držané prevažne za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, identifikovala Banka určité cenné papiere, ktoré sú riadené samostatne a u ktorých predchádzajúca prax bola (a pôvodný zámer Banky ostáva nezmenený) držať ich s cieľom zinkasovať zmluvné peňažné toky a predať. V dôsledku toho banka usúdila, že vhodným obchodným modelom pre túto skupinu cenných papierov je držať ich za účelom zinkasovania peňažných tokov a predať. Časť cenných papierov, ktoré boli predtým klasifikované ako HTM (*držané do splatnosti*), boli odo dňa prvej aplikácie preklasifikované do kategórie FVOCI (*oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku*) t.j. do obchodného modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov a predať. Táto skupina cenných papierov bola precenená na reálnu hodnotu a vplyv precenenia týchto cenných papierov bol vo výške 11 250 tis. EUR.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

- *Reklasifikácia z predošlých kategórií bez zmeny v oceňovaní.* Okrem toho, čo je uvedené vyššie, boli do nových kategórií podľa IFRS 9 preklasifikované nasledujúce dlhové nástroje, pretože ich predchádzajúce kategórie podľa IAS 39 'doslúžili', pričom nedošlo k žiadnym zmenám v ich báze oceňovania:
  - Tie, ktoré boli predtým klasifikované ako AFS (*držané za účelom predaja*), sú teraz zaradené do kategórie FVOCI (*oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk*), a
  - Tie, ktoré boli predtým klasifikované ako HTM (*držané do splatnosti*), sú teraz zaradené do kategórie AC.

## (c) Úvery a medziúvery klientom

Nové klasifikačné požiadavky IFRS 9 neviedli k zmenám v klasifikácii úverov a medziúverov klientom, avšak vplyv preценenia bol takýto:

| v tis. EUR                        | Kategória oceňovania |        | Účtovná hodnota podľa IAS 39 (počiatočný stav k 31.12.2017) | Vplyv      |     |                |            | Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (konečný stav k 1.1.2018) |
|-----------------------------------|----------------------|--------|-------------------------------------------------------------|------------|-----|----------------|------------|--------------------------------------------------------|
|                                   | IAS 39               | IFRS 9 |                                                             | Precenenie |     | Reklasifikácia |            |                                                        |
|                                   |                      |        |                                                             | ECL        | Iné | Povinná        | Dobrovoľná |                                                        |
| Úvery a medziúvery klientom       | L&R                  | AC     |                                                             |            |     |                |            |                                                        |
| Stavebné úvery                    |                      |        | 14 964                                                      | - 207      | 0   | 0              | 0          | 14 757                                                 |
| Medziúvery - FO                   |                      |        | 239 656                                                     | -3 639     | 0   | 0              | 0          | 236 017                                                |
| Medziúvery - PO                   |                      |        | 45 341                                                      | 0          | 0   | 0              | 0          | 45 341                                                 |
| Úvery a medziúvery klientom spolu |                      |        | 299 961                                                     | -3 845     | 0   | 0              | 0          | 296 116                                                |

## (d) Ostatný finančný majetok

| v tis. EUR                            | Kategória oceňovania |           | Účtovná hodnota podľa IAS 39 (počiatočný stav k 31.12.2017) | Vplyv      |     |                |            | Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (konečný stav k 1.1.2018) |
|---------------------------------------|----------------------|-----------|-------------------------------------------------------------|------------|-----|----------------|------------|--------------------------------------------------------|
|                                       | IAS 39               | IFRS 9    |                                                             | Precenenie |     | Reklasifikácia |            |                                                        |
|                                       |                      |           |                                                             | ECL        | Iné | Povinná        | Dobrovoľná |                                                        |
| <b>Ostatný finančný majetok v AC</b>  | <b>L&amp;R</b>       | <b>AC</b> |                                                             |            |     |                |            |                                                        |
| Rôzni dlžníci                         |                      |           | 35                                                          | 0          | 0   | 0              | 0          | 35                                                     |
| Ostatné pohľadávky voči klientom      |                      |           | 220                                                         | 0          | 0   | 0              | 0          | 220                                                    |
| <b>Ostatný finančný majetok spolu</b> |                      |           | 255                                                         | 0          | 0   | 0              | 0          | 255                                                    |



**(e) Odsúhlasenie opravnej položky k 31. decembru 2017 na opravnú položku k 1. januáru 2018**

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie konečného stavu opravnej položky z titulu strát zo zníženia hodnoty za predchádzajúce obdobie, ktorej výška bola stanovená podľa IAS 39 na základe modelu vzniknutých strát, na novú opravnú položku k 1. januáru 2018, stanovenú podľa IFRS 9 na báze modelu očakávaných úverových strát:

| v tis. EUR                                     | Kategória oceňovania |              | Opravná položka podľa IAS 39 alebo IAS 37, tvorená k 31.12.2017 z titulu strát zo zníženia hodnoty | Vplyv        |                | Opravná položka podľa IFRS 9, tvorená z titulu ECL k 1.1.2018 |
|------------------------------------------------|----------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|---------------------------------------------------------------|
|                                                | IAS 39               | IFRS 9       |                                                                                                    | Precenenie   | Reklasifikácia |                                                               |
| <b>Pohľadávky voči ostatným bankám</b>         | <b>L&amp;R</b>       | <b>AC</b>    | <b>0</b>                                                                                           | <b>6</b>     | <b>0</b>       | <b>6</b>                                                      |
| - Úložky v bankách                             |                      |              | 0                                                                                                  | 6            | 0              | 6                                                             |
| <b>Úvery a medziúvery klientom</b>             | <b>L&amp;R</b>       | <b>AC</b>    | <b>10 027</b>                                                                                      | <b>3 800</b> | <b>0</b>       | <b>13 827</b>                                                 |
| Stavebné úvery                                 |                      |              | 580                                                                                                | 207          | 0              | 787                                                           |
| Medziúvery – FO                                |                      |              | 9 447                                                                                              | 3 593        | 0              | 13 040                                                        |
| Medziúvery – PO                                |                      |              | 0                                                                                                  | 0            | 0              | 0                                                             |
| <b>Investície do dlhových cenných papierov</b> | <b>AFS</b>           | <b>FVOCI</b> | <b>0</b>                                                                                           | <b>14</b>    | <b>0</b>       | <b>14</b>                                                     |
| - Štátne dlhopisy                              |                      |              | 0                                                                                                  | 13           | 0              | 13                                                            |
| - Bankové dlhopisy                             |                      |              | 0                                                                                                  | 1            | 0              | 1                                                             |
| - Nebankové dlhopisy                           |                      |              | 0                                                                                                  | 0            | 0              | 0                                                             |
| <b>Investície do dlhových cenných papierov</b> | <b>HTM</b>           | <b>FVOCI</b> | <b>0</b>                                                                                           | <b>17</b>    | <b>0</b>       | <b>17</b>                                                     |
| - Štátne dlhopisy                              |                      |              | 0                                                                                                  | 17           | 0              | 17                                                            |
| - Bankové dlhopisy                             |                      |              | 0                                                                                                  | 0            | 0              | 0                                                             |
| - Nebankové dlhopisy                           |                      |              | 0                                                                                                  | 0            | 0              | 0                                                             |
| <b>Investície do dlhových cenných papierov</b> | <b>HTM</b>           | <b>AC</b>    | <b>0</b>                                                                                           | <b>15</b>    | <b>0</b>       | <b>15</b>                                                     |
| - Štátne dlhopisy                              |                      |              | 0                                                                                                  | 13           | 0              | 13                                                            |
| - Bankové dlhopisy                             |                      |              | 0                                                                                                  | 1            | 0              | 1                                                             |
| - Nebankové dlhopisy                           |                      |              | 0                                                                                                  | 1            | 0              | 1                                                             |

| v tis. EUR                                   | Kategória oceňovania |           | Opravná položka podľa IAS 39 alebo IAS 37, tvorená k 31.12.2017 z titulu strát zo zníženia hodnoty | Vplyv      |                | Opravná položka podľa IFRS 9, tvorená z titulu ECL k 1.1.2018 |
|----------------------------------------------|----------------------|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------|---------------------------------------------------------------|
|                                              | IAS 39               | IFRS 9    |                                                                                                    | Precenenie | Reklasifikácia |                                                               |
| <b>Úverové prísl'uby:</b>                    |                      |           |                                                                                                    |            |                |                                                               |
| <b>Opravná položka k úverovým prísl'ubom</b> | <b>L&amp;R</b>       | <b>AC</b> | <b>0</b>                                                                                           | <b>45</b>  | <b>0</b>       | <b>45</b>                                                     |
| - Stavebné úvery                             |                      |           | 0                                                                                                  | 1          | 0              | 1                                                             |
| - Medziúvery - FO                            |                      |           | 0                                                                                                  | 44         | 0              | 44                                                            |
| - Medziúvery - PO                            |                      |           | 0                                                                                                  | 0          | 0              | 0                                                             |

Ďalšie informácie ohľadom oceňovania opravnej položky z titulu ECL podľa IFRS 9 sú uvedené v príslušných bodoch Poznámok.

### 3.2 Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach

Investície do dcérskych spoločností, nad ktorými banka vykonáva kontrolu, sú vykázané v obstarávacích nákladoch v účtovnej závierke. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky, pri ktorej sa porovnáva obstarávacia cena so súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov.

Banka „kontroluje“ investíciu, ak je vystavená alebo má nárok na variabilné výnosy z investície a má možnosť ovplyvniť tieto výnosy svojou právomocou nad investíciou. Banka prehodnocuje, či má kontrolu, ak nastanú zmeny v jednom alebo viacerých elementoch kontroly. Toto zahŕňa aj okolnosť, keď ochranné práva sa stanú významnými a vedú k tomu, že banka nadobudne kontrolu nad investíciou.

### 3.3 Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Obchody s cennými papiermi alebo termínované obchody na peňažnom trhu sa účtujú v deň ich finančného vyrovnania.

### 3.4 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Pre potreby zostavenia prehľadu peňažných tokov sa do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

- stav pokladničnej hotovosti v EUR a cudzích menách,
- prebytok na účte povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska (ďalej „NBS“),
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti tri mesiace a menej,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so splatnosťou tri mesiace a menej.

### 3.5 Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku ECB platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z preceňovania na euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

### 3.6 Podkladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám

Pokladničná hotovosť je ocenená menovitou hodnotou. Povinné minimálne rezervy v NBS sú ocenené menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov. Termínované obchody sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa aj transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú umorovanou hodnotou. Súčasťou ich ocenenia je aj časovo rozlíšený úrok. PMR sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním.

### 3.7 Finančné aktíva a finančné záväzky od 1. januára 2018

#### *Oceňovacie metódy*

#### *Umorovaná hodnota a efektívna úroková sadzba*

Umorovaná hodnota je hodnota, ktorou sa finančné aktívum alebo finančný záväzok oceňuje pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny a zvýšená alebo znížená o kumulatívne odpisy akéhokoľvek rozdielu medzi touto prvotnou hodnotou a hodnotou pri splatnosti za použitia metódy efektívnej úrokovej miery, v prípade finančného aktíva upravená o prípadnú opravnú položku na stratu. Efektívna úroková miera je miera, ktorou sa presne diskontujú odhadované budúce peňažné platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného aktíva alebo finančného záväzku na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (t. j. jeho umorovanú hodnotu pred akoukoľvek opravnou položkou z titulu zníženia hodnoty) alebo na umorovanú hodnotu finančného záväzku. Výpočet nezohľadňuje očakávané úverové straty a zahŕňa transakčné náklady, prémie alebo zľavy, poplatky a body zaplatené či prijaté, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, ako napr. poplatky pri vzniku finančného aktíva.

#### *Úrokový výnos*

Úrokový výnos sa počíta aplikovaním efektívnej úrokovej miery na hrubú účtovnú hodnotu finančných aktív, s výnimkou:

- (a) kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív (**POCI**, z angl. *purchased or originated credit-impaired financial assets*), pre ktoré sa pôvodná úverovo upravená efektívna úroková miera aplikuje na umorovanú hodnotu finančného aktíva.

- (b) finančných aktív, ktoré nie sú 'POCI', ale sa následne stali úverovo znehodnotenými (alebo 'stupeň 3'), pre ktoré sa úrokový výnos počíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na ich umorovanú hodnotu (t. j. zníženú o opravnú položku z titulu ECL).

#### Prvotné vykazovanie a oceňovanie

Účtovná jednotka vykazuje finančné aktíva a finančné záväzky výlučne vtedy, keď sa stáva stranou zmluvných ustanovení týkajúcich sa daného nástroja. Bežný nákup alebo predaj finančných aktív sa vykazuje v deň uskutočnenia obchodu, t. j. v deň, keď sa Banka zaviazala kúpiť alebo predáť aktívum.

Pri prvotnom vykázaní oceňuje Banka finančné aktívum alebo finančný záväzok jeho reálnou hodnotou zvýšenou alebo zníženou (v prípade, že finančné aktívum, resp. finančný záväzok nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia) o transakčné náklady, ktoré sú prírastkové a priamo pripadajú na nadobudnutie alebo vydanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, ako napr. poplatky a provízie. Transakčné náklady finančných aktív a finančných záväzkov účtované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia sa vykážu do zisku alebo straty ihneď po prvotnom vykázaní, opravná položka tvorená z titulu ECL sa vykazuje pre finančné aktíva oceňované v umorovanej hodnote a investície do dlhových nástrojov sa oceňujú v FVOCI, ako je opísané v bode 3.1. poznámok.

Ak sa reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov pri prvotnom vykázaní líši od transakčnej ceny, vykáže účtovná jednotka rozdiel nasledovne:

- (a) Keď je reálna hodnota preukázaná kótovanou cenou na aktívnom trhu pre identické aktívum alebo záväzok (t. j. vstup úrovne 1) alebo je výsledkom techniky oceňovania, ktorá využíva len údaje z pozorovateľných trhov, uvedený rozdiel vykáže ako zisk alebo stratu.
- (b) Vo všetkých ostatných prípadoch sa rozdiel časovo rozlíši a načasovanie vykázania časovo rozlíšeného zisku alebo straty v deň 1 sa stanovuje individuálne. Buď sa umoruje počas životnosti finančného nástroja, časovo rozlišuje dovtedy, kým reálnu hodnotu nástroja nemožno stanoviť využitím pozorovateľných trhových vstupov, alebo sa realizuje cez vyrovnanie.

#### (i) Klasifikácia a následné oceňovanie

- Banka aplikuje IFRS 9 a svoje finančné aktíva klasifikuje do týchto kategórií oceňovania:
- aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI), alebo
- aktíva oceňované v umorovanej hodnote.
- Klasifikačné požiadavky pre dlhové a majetkové nástroje sú opísané nižšie.

#### Dlhové nástroje

- Dlhové nástroje sú také nástroje, ako napr. úvery, štátne a korporátne dlhopisy, a pohľadávky z obchodného styku kúpené od klientov na základe faktoringových dohôd bez regresu.
- Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:
  - (i) obchodného modelu Banky pre správu daného aktíva, a
  - (ii) charakteristiky peňažných tokov z daného aktíva.
- Na základe týchto faktorov Banka zaraďuje svoje dlhové nástroje do jednej z nasledujúcich troch kategórií oceňovania:
  - *Umorovaná hodnota*: Aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, pričom tieto peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVPL, sa oceňujú v umorovanej hodnote. Účtovná hodnota týchto aktív sa upravuje o prípadnú opravnú položku z titulu očakávaných úverových strát, vykázanú a ocenenú tak, ako je popísané v bode 3.1. poznámok. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové a im podobné výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.
  - *Reálna hodnota cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI)*: Finančné aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov s možnosťou ich prípadného predaja, pričom peňažné toky z týchto aktív predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVPL, sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI). Pohyby v účtovnej hodnote sa vykážu v ostatnom súhrnnom výsledku ('OCI'), s výnimkou vykazovania ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty, úrokových výnosov a kurzových ziskov a strát z umorovanej hodnoty nástroja, ktoré sa vykazujú v zisku alebo strate. Keď sa finančné aktívum odúčtuje, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli predtým vykázané v OCI, sa preklasifikuje z vlastného imania do zisku alebo straty a vykáže v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.
  - *Reálna hodnota cez zisk alebo stratu (FVPL)*: Aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá pre oceňovanie v umorovanej hodnote alebo vo FVOCI, sa oceňujú v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu. Zisk alebo strata z dlhovej investície, ktorá sa následne oceňuje v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu a ktorá nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, sa vykazuje v zisku alebo strate a prezentuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke 'Čistý príjem z obchodovania' v období ich vzniku, pokiaľ však nevzniká z dlhových nástrojov, ktoré neboli určené na oceňovanie v reálnej hodnote alebo nie sú držané za účelom obchodovania. V týchto prípadoch sú prezentované separátne v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

- **Obchodný model:** Obchodný model odráža, ako Banka spravuje a riadi aktíva s cieľom generovať peňažné toky. To znamená, či cieľom Banky je iba inkasovať zmluvné peňažné toky z týchto aktív alebo či má v úmysle okrem toho inkasovať aj peňažné toky z ich predaja. Ak neplatí ani jeden z týchto variantov, (napr. keď sú finančné aktíva držané na účely obchodovania), potom sa finančné aktíva klasifikujú ako súčasť 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVPL. Medzi faktory, ktoré Banka berie do úvahy pri stanovovaní obchodného modelu pre svoje aktíva, patria skúsenosti z minulosti ohľadom toho, ako boli inkasované peňažné toky z týchto aktív, ako sa výkonnosť aktíva vyhodnocuje a hlási kľúčovým členom vedenia, ako sa posudzujú a riadia riziká a ako sú manažéri kompenzovaní. Napríklad, obchodný model Banky pre hypotekárne úvery je držať ich so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky. Dalším príkladom je portfólio likvidných aktív, ktoré Banka drží ako súčasť riadenia likvidity a vo všeobecnosti ho klasifikuje v rámci obchodného modelu 'držať so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z prípadného predaja'. Cenné papiere držané na obchodovanie sú držané predovšetkým so zámerom ich predaja v krátkodobom horizonte alebo sú súčasťou portfólia finančných nástrojov, ktoré sú spravované spoločne a pre ktoré existuje dôkaz nedávnej skutočnej schémy krátkodobej realizácie zisku. Tieto cenné papiere sú zaradené do 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVPL.
- **SPPI:** Keď je obchodný model nastavený tak, aby sa aktíva držali buď so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z ich prípadného predaja, Banka posudzuje, či peňažné toky plynúce z finančných nástrojov predstavujú iba platby istiny a úrokov (tzv. 'SPPI test'). Pri uvedenom posudzovaní Banka zvažuje, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t. j. či úrok zahŕňa iba odplatu za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká požičiavania a ziskovú maržu, ktorá je v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov. Keď zmluvné podmienky zavádzajú vystavenie sa riziku alebo nestabilite, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje vo FVPL.
- Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa posudzujú ako celok, keď sa určuje, či ich peňažné toky predstavujú iba platby istiny a úrokov.
- Banka preklasifikuje dlhové investície vtedy a len vtedy, keď sa zmení jej obchodný model pre správu týchto aktív. Preklasifikovanie sa uskutočňuje od začiatku prvého účtovného obdobia po zmene. Nepredpokladá sa, že takéto zmeny budú veľmi časté a počas bežného účtovného k žiadnej takej nedošlo.

## (ii) Zníženie hodnoty

Banka posudzuje na báze prognóz očakávané úverové straty ('ECL') spojené s jej dlhovými nástrojmi oceňovanými v umorovanej hodnote a vo FVOCI a s rizikami vyplývajúcimi z úverových príslubov a zmlúv o poskytovaní finančných záruk. Ku každému dňu zostavenia účtovnej závierky vykazuje Banka opravnú položku na takéto straty. V oceňovaní ECL odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú čiastku, ktorá sa určuje vyhodnotením celej škály možných výsledkov,
- časovú hodnotu peňazí, a
- primerané a preukázateľné informácie o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii bez toho, aby na ich získanie bolo potrebné vynaložiť neprimerané náklady či úsilie.

V bode 4.1 poznámok sú uvedené ďalšie podrobnosti o tom, ako sa oceňuje opravná položka z titulu očakávaných úverových strát.

## (iii) Modifikácia úverov

Banka výnimočne znovu prerokúva či inak modifikuje zmluvné peňažné toky z úverov, ktoré poskytla svojim klientom. Keď k tomu dôjde, posudzuje, či sa nové podmienky výrazne líšia od tých pôvodných, alebo nie. Robí to tak, že zohľadňuje medziiným aj tieto faktory:

- ak má dlžník finančné ťažkosti, či daná modifikácia iba redukuje zmluvné peňažné toky na čiastky, ktoré bude dlžník pravdepodobne schopný uhrádzať,
- či došlo k významnému predĺženiu doby trvania úveru v prípade, keď dlžník nemá finančné ťažkosti,
- Ak sú nové podmienky výrazne odlišné, Banka odúčtuje pôvodné finančné aktívum a vykáže 'nové' aktívum v reálnej hodnote a vypočíta preň novú efektívnu úrokovú mieru. Dátum opätovného prerokovania sa pre účely výpočtu opravnej položky a takisto kvôli stanoveniu, či došlo k výraznému nárastu kreditného rizika, následne považuje dátum prvotného vykázania. Banka však taktiež posudzuje aj to, či sa novo vykázané finančné aktívum považuje za úverovo znehodnotený pri prvotnom vykazovaní, a to hlavne vtedy, keď k opätovnému prerokovaniu úverových podmienok došlo z iniciatívy dlžníka, ktorý nebol v stave uhrádzať pôvodne dohodnuté splátky. Rozdiely v účtovnej hodnote sa taktiež vykazujú v zisku alebo strate ako zisk či strata pri odúčtovaní.
- Ak sa nové podmienky výrazne nelíšia od tých starých, opätovné prerokovanie či modifikácia úverových podmienok nevyústi do odúčtovania a Banka nanovo vypočíta hrubú účtovnú hodnotu na základe revidovaných peňažných tokov plynúcich z finančného aktíva a vykazuje zisk či stratu z modifikácie vo výsledku hospodárenia. Nová hrubá účtovná hodnota sa vypočíta diskontovaním modifikovaných peňažných tokov pôvodnou efektívnou úrokovou mierou (resp. úverovo upravenou efektívnou úrokovou mierou v prípade kúpených či vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív).
- Modifikované úvery sú monitorované v systémoch Banky. Dopady modifikácií finančných aktív na výpočet očakávaných úverových strát sú popísané v bode 5.1. poznámok.

**(iv) Odúčtovanie (ukončenie vykazovania) iné než pri modifikácii**

- Finančný majetok alebo jeho časť sa odúčtuje jedine vtedy, keď vypršala platnosť zmluvných práv poberať z neho peňažné toky alebo keď došlo k jeho prevodu a Banka buď (i) prevedie v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva finančného majetku, alebo (ii) ich ani nepreviedla ani si ich neponechá a neponechá si ani kontrolu nad daným finančným majetkom.
- Banka vstupuje do transakcií, v ktorých si ponecháva zmluvné práva poberať peňažné toky z finančného majetku, no berie na seba zmluvnú povinnosť vyplácať dané peňažné toky iným subjektom a prevádza pritom v podstate všetky riziká a odmeny. O týchto transakciách sa účtuje ako o 'pass through' prevodoch, ktoré majú za následok odúčtovanie, ak Banka:
  - (i) nie je povinná realizovať platby dovtedy, kým nezinkasuje ekvivalentné čiastky z finančného majetku,
  - (ii) má zakázané finančný majetok predať alebo založiť, a
  - (iii) nie je povinná peňažné prostriedky, ktoré zinkasuje z finančného majetku, postupovať bez výrazného oneskorenia konečným príjemcom.
- Kolaterály (akcie a dlhopisy) vystavené Bankou na základe štandardných dohôd o spätnom nákupe a transakcie zahrňujúce požíčkovanie a vypožičkovanie cenných papierov sa neodúčtovávajú, pretože Banka si ponecháva v podstate všetky práva a odmeny na základe vopred určenej odkupnej ceny, a tak kritériá pre ukončenie vykazovania nie sú splnené. Toto platí aj pre určité securitizačné transakcie, v ktorých si Banka ponecháva podriadený zostatkový podiel.

**3.8 Finančné aktíva a finančné záväzky do 1. januára 2018**

Banka evidovala finančný majetok podľa zámeru, s ktorým bol obstaraný, v zmysle jej stratégie z hľadiska investovania do finančného majetku, v nasledovných portfóliách:

- finančný majetok držaný do splatnosti,
- finančný majetok určený na predaj a
- úvery a pohľadávky.

Finančný majetok držaný do splatnosti bol finančný majetok s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré mala Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti. Finančný majetok držaný do splatnosti bol obchodovaný na aktívnom trhu. Pokiaľ by Banka predala iné než nevýznamné množstvo tohto finančného majetku, celá táto kategória by bola presunutá do finančného majetku určeného na predaj.

Finančný majetok držaný do splatnosti bol pri obstaraní ocenený reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Finančný majetok držaný do splatnosti sa následne oceňoval umorovanou hodnotou. Banka v tomto portfóliu vykazovala cenné papiere s pevným výnosom, a to štátne dlhopisy, zahraničné bankové dlhopisy a nebankové dlhopisy, ktoré sa rozhodla držať do splatnosti.

Súčasťou ocenenia finančného majetku držaného do splatnosti bol aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré boli vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Úvery a pohľadávky boli finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ale neboli obchodované na aktívnom trhu. Úvery a pohľadávky boli pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súviseli s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňovali umorovanou hodnotou.

Finančný majetok určený na predaj bol akýkoľvek finančný majetok, ktorý sa neklasifikuje ako úvery a pohľadávky a ani ako finančný majetok držaný do splatnosti. Finančný majetok určený na predaj sa pri obstaraní ocenil reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súviseli s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňovali reálnou hodnotou. Straty a zisky vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty sa vykazovali v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, pokiaľ sa finančný majetok neodúčtoval alebo sa neznižila jeho hodnota; v tomto okamihu sa akumulovaná strata alebo zisk vykázaný predtým v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vykázal vo výkaze ziskov a strát. Úrok vyrátaný metódou efektívnej úrokovej miery sa vykazoval vo výkaze ziskov a strát. Dividendy z cenných papierov určených na predaj sa vykazovali vo výkaze ziskov a strát, ak mala Banka na ne právny nárok.

V prípade investícií do finančného majetku, ktorý sa nedá spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou, sa majetok so zníženou hodnotou oceňoval súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných použitím súčasnej trhovej výnosovej miery podobného finančného majetku. Rozdiel, ktorý vznikol medzi pôvodnou a novou hodnotou, sa vykazoval ako strata zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

Obchody s cennými papiermi Banka účtovala na súvahových účtoch odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody s cennými papiermi boli transakciami s obvyklým termínom dodania.

Banka prestala vykazovať finančný majetok jedine vtedy, keď už práva na poberanie peňažných tokov z tohto finančného majetku zanikli alebo ak všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom daného majetku previedla na inú osobu. Finančné záväzky sa prestali vykazovať, keď zaniknú, t.j. vtedy, ak je daná povinnosť finančného vyrovnania splnená, zrušená alebo uplynie zákonná lehota jej plnenia.

Poskytnuté úvery a pohľadávky boli nederivátový finančný majetok s pevnými alebo vopred určenými splátkami, ktoré neboli kótované na aktívnom trhu, okrem tých, ktoré sa prvotne klasifikovali ako určené na predaj.

Poskytnuté úvery boli pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súviseli s nadobudnutím finančného majetku (poskytnuté provízie) a zníženou o výnosy, ktoré priamo súviseli s nadobudnutím finančného majetku (prijaté poplatky). Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenili umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery a boli vykázané v súvahe v netto výške, tzn. vo výške pohľadávky, ktorá bola korigovaná opravnou položkou.

Okrem transakčných nákladov bolo súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatok za schválenie žiadosti o úver.

Reštrukturalizované úvery s vykázaným znížením hodnoty sa diskontuovali použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a boli tak ocenené a vykázané rovnakými metódami a postupmi ako všetky poskytnuté úvery.

Opravná položka k úverovému riziku straty zo zníženia hodnoty sa vytvorila, ak existoval objektívny dôkaz, že Banka nebola schopná získať späť všetky dlžné sumy. Hlavným objektívnym dôkazom zníženia hodnoty pohľadávky bolo omeškanie v jej splácaní.

Pri samotnom stanovovaní výšky znehodnotenia boli okrem doby omeškania zohľadňované nasledovné faktory:

- očakávaná výnosnosť z realizácie zabezpečenia,
- pravdepodobnosť, že dôjde k vymáhaniu,
- očakávaná doba do ukončenia vymáhania,
- pôvodná úroková sadzba.

Výška opravnej položky predstavovala rozdiel medzi účtovnou hodnotou a realizovateľnou sumou, ktorá bola súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm vymožitelných zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe pôvodnej úrokovej sadzby úveru pri jeho vzniku.

Individuálne opravné položky tvorila Banka k významným úverom. V určitých prípadoch sa mohla tvoriť individuálna opravná položka aj k niektorým nevýznamným úverom.

Za významné úvery sa v Banke považovali:

- úvery klientom - právnickým osobám väčšinou pre účely výstavby bytových domov v zmysle zákona o stavebnom sporení,
- úvery klientom - právnickým osobám v rámci programu Rekofond (účelom je rekonštrukcia a oprava bytových domov) s cieľovou sumou nad 350 tis. EUR,
- úvery klientom - fyzickým osobám s cieľovou sumou nad 200 tis. EUR.

Základom pre stanovenie individuálnej opravnej položky bolo porovnanie zmluvne dohodnutých finančných tokov od klienta s bankou očakávanými finančnými tokmi (vrátane finančných tokov zo zabezpečenia úveru). Výška individuálnej opravnej položky zodpovedala rozdielu týchto dvoch hodnôt, pri určení jej definitívnej výšky však mohli byť zohľadnené ďalšie informácie o klientovi.

Za individuálne posúdenie prípadov zodpovedal pohľadávkový výbor. Pohľadávkový výbor sa riadil svojím štatútom a pre účely stanovenia individuálnej opravnej položky pri vybraných prípadoch sa stretával a zasadal v pravidelných štvrtročných intervaloch. Pohľadávkový výbor rozhodoval okrem tvorby individuálnych opravných položiek k významným úverom aj o vytvorení individuálnej opravnej položky k niektorým nevýznamným úverom a o vytvorení paušálnej (portfóliovej) opravnej položky k niektorým špecifickým skupinám nevýznamných úverov.

K nevýznamným úverom vytvárala Banka opravné položky na portfóliovom základe.

Za nevýznamné úvery Banka považovala:

- úvery klientom - právnickým osobám v rámci programu Rekofond s cieľovou sumou do 350 tis. EUR,
- úvery klientom - fyzickým osobám s cieľovou sumou do 200 tis. EUR,
- zamestnanecké úvery.

Portfóliová tvorba opravných položiek vychádzala z výsledkov tzv. interného zatriedovania, ktoré prebiehalo pravidelne vždy po skončení kalendárneho mesiaca. Aktívny úver bol na základe omeškania klienta so splácaním zaradený do jednej zo šiestich interných kategórií. Portfóliová tvorba opravných položiek pracovala s viacerými koeficientmi, pričom významnú úlohu zohrávala pravdepodobnosť prepadu medzi jednotlivými kategóriami, na základe ktorých sa následne určila pravdepodobnosť prepadu z konkrétnej kategórie až do KAT 5, ktorá sa nazývala sadzba pre výpočet opravnej položky.

Banka odpísala pohľadávku po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarilo vymôcť. Pohľadávku odpísala aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevykázateľnosti pohľadávky, prípadne na základe rozhodnutia predstavenstva banky.

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach znížila a toto zníženie bolo možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Banka zinkasovala predtým odpísanú pohľadávku, došlo k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa zaúčtuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky k úverom“.

### 3.8.1 Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby

Úverové prísluby, ktoré Banka poskytnúť, sa oceňujú vo výške kompenzácie ak dôjde k strate (vypočítanej tak, ako je uvedené v bode 5.1.1 poznámok). Banka nedala žiaden príslub poskytnúť úvery pri úrokovej sadzbe pod úrovňou trhovej hodnoty, alebo s možnosťou vysporiadania netto rozdielu, či doručením, resp. vystavením ďalšieho finančného nástroja.

V prípade úverových príslubov a zmlúv o finančnej záruke sa kompenzácia z titulu straty vykazuje ako rezerva. Avšak pre zmluvy, ktoré zahŕňajú tak úverovú zložku ako i zložku nevyčerpaného príslubu a Banka pri nich nevie odlíšiť očakávané úverové straty zo zložky pripadajúcej na nevyčerpaný príslub od strát, ktoré pripadajú na úverovú zložku, očakávané úverové straty zo zložky pripadajúcej na nevyčerpaný príslub sa vykazujú spolu s kompenzáciou z titulu straty z úveru. V prípade, že kombinované úverové straty presiahnu hrubú účtovnú hodnotu úveru, vykážu sa ako rezerva.

### 3.9 Ocenenie reálnou hodnotou

IFRS 13 - Oceňovanie reálnou hodnotou definuje reálnu hodnotu ako cenu, za ktorú by bolo možné predat' aktívum alebo previesť záväzok v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu v deň stanovenia tejto hodnoty.

*Stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku určeného na predaj a finančného majetku držaného do splatnosti:*

Reálna hodnota cenného papiera, pre ktorý existuje aktívny trh a ktorého trhovú hodnotu môže byť spoľahlivo odhadnutá, sa určuje ako cena, za ktorú sa cenný papier poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhovú cenu cenného papiera staršia ako 30 dní, ocení sa daný papier kurzom z aplikácie Bloomberg (fixovaný MID-kurz k poslednému obchodnému dňu v mesiaci).

*Stanovenie reálnej hodnoty cenných papierov:*

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje primárne ako cena, za ktorú sa cenný papier poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhovú cenu cenného papiera staršia ako 30 dní, určí sa teoretická cena cenného papiera.

Teoretická cena cenného papiera sa určí na základe výnosovej krivky slovenských štátnych papierov zverejnenej v aplikácii Bloomberg nasledujúci deň po ukončení mesiaca pred začiatkom obchodovania.

Teoretická cena cenného papiera sa vypočíta tak, že k výnosu (YTM) štátneho cenného papiera s porovnateľnou dobou splatnosti sa pripočíta riziková prirážka vo výške 40 bázičných bodov (yield + 40bp). Z takto vypočítaného výnosu sa odvodí teoretická cena (teoretický kurz) cenného papiera.

#### *Techniky oceňovania*

Cieľom použitia techník oceňovania je odhadnúť za súčasných trhových podmienok cenu majetku alebo záväzku medzi účastníkmi trhu ku dňu oceňovania.

Pri oceňovaní cenných papierov, pohľadávok voči bankám Banka používa trhovú prístup. Pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov voči klientom Banka používa metódu diskontovania peňažných tokov.

#### *Hierarchia reálnych hodnôt*

Na zvýšenie konzistentnosti a porovnateľnosti ocenení reálnou hodnotou a súvisiacich zverejnení, IFRS 13 zavádza hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní. Hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa stanovených úrovní sú uvedené v časti 4.4 a 6.31 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou z aktívneho trhu,
2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,
3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov, subjektívne vstupné parametre.

**3.10 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov**

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy, ak existuje právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných hodnôt a zároveň existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu alebo realizovať majetok pri súčasnom vysporiadaní záväzku.

**3.11 Hmotný a nehmotný majetok**

Hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene, pričom výška jeho opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby začiatku obstarávania až do doby zaradenia majetku do používania.

Následné náklady sa zahrňujú do účtovnej hodnoty majetku alebo sa vykazujú ako samostatný majetok, iba ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky súvisiace s majetkom budú plynúť Banke a výška nákladov môže byť spoľahlivo určená. Náklady na opravy a údržbu sa účtujú do výkazu ziskov a strát v tom účtovnom období, v ktorom vznikli.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok daný k dispozícii na používanie v súlade so schváleným odpisovým plánom. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom - časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávacia cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku nasledovne:

| Druh majetku                  | Doba odpisovania v rokoch |
|-------------------------------|---------------------------|
| Prevádzkový hmotný majetok:   |                           |
| budovy, stavby, drobné stavby | 40                        |
| stroje a zariadenia           | 4, 6                      |
| hardware                      | 4                         |
| inventár                      | 6, 12                     |
| nábytok                       | 6                         |
| dopravné prostriedky          | 4                         |
| Nehmotný majetok:             |                           |
| software, oceníteľné práva    | 4, 10                     |

Banka pravidelne prehodnocuje odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania na konci každého účtovného obdobia.

V prípade akýchkoľvek okolností poukazujúcich na zníženie účtovnej hodnoty hmotného a nehmotného majetku Banka odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Ak účtovná hodnota hmotného a nehmotného majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, ide o dočasné znehodnotenie majetku, ktoré sa upraví vytvorením opravnej položky znižujúcej účtovnú hodnotu majetku na jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá z nich je vyššia.

**3.12 Investície v nehnuteľnostiach**

Investície v nehnuteľnostiach sú držané za účelom získania výnosov z nájomného. Na základe nájomnej zmluvy uzatvorenej medzi Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s. a Wüstenrot poisťovňou Banka prenajíma časť svojich priestorov v nehnuteľnostiach v Banskej Bystrici, Košiciach, Nitre, budovy ústredia v Bratislave. Nehnuteľnosť v Bratislave na Vajnorskej ulici prenajíma Banka v plnej výške. V prípade, že časť nehnuteľnosti je prenajímaná inému subjektu a zvyšná časť je využívaná Spoločnosťou, je hodnota budovy rozdelená medzi Investície do nehnuteľností a hmotný majetok podľa využitia a príslušných m2.

Investície v nehnuteľnostiach sú ocenené obstarávacou cenou a výška opotrebenia je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Odpisy k investíciám v nehnuteľnostiach sa vypočítavajú rovnako ako odpisy k hmotnému majetku - budovy.

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach pre účely zverejnenia sa stanovuje ako trhovú cenu na základe znaleckého posudku vypracovaného kvalifikovaným znalcom.



Obstarávacia hodnota, zostatková účtovná hodnota a reálna hodnota investície v nehnuteľnostiach je uvedená v časti 6.7.

### 3.13 Lízing

Lízing, pri ktorom podstatná časť rizík a výnosov spojených s vlastníctvom majetku zostáva u prenajímateľa, sa klasifikuje ako operatívny lízing. Platby zaplatené alebo získané z operatívneho lízingu (očistené o stimuly poskytnuté prenajímateľom) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnomerne počas doby trvania lízingu.

#### Banka ako prenajímateľ

Nájomné z operatívneho prenájmu sa vykazuje rovnomerne do výnosov počas doby trvania prenájmu vo výkaze ziskov a strát a je zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“.

#### Banka ako nájomca

Nájomné z operatívneho prenájmu sa vykazuje rovnomerne do nákladov počas doby trvania prenájmu vo výkaze ziskov a strát a je zahrnuté v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“.

### 3.14 Zásoby

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami zníženými o prípadné opravné položky tak, aby hodnota žiadnej položky zásob neprevyšovala jej čistú realizovateľnú hodnotu. Obstarávacia cena zásob zahŕňa všetky náklady na kúpu, vytvorenie vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynaložené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

Pri oceňovaní výdaja zásob rovnakého druhu uložených na sklade používa Banka metódu FIFO, pri ktorej sa cena prvého príjmu do skladu použije pre prvý výdaj zo skladu – výdaje sa teda oceňujú vždy cenou najstarších zásob postupne smerom k najnovším.

### 3.15 Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy).

Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby sporenia aj poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

### 3.16 Rezervy

Rezervy predstavujú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a sú ocenené súčasnou hodnotou očakávaných výdavkov. Pre odhad rezervy je potrebné brať do úvahy všetky riziká a neistoty, ktoré sú nevyhnutne sprevádzané mnohými súvisiacimi udalosťami a okolnosťami.

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad úbytku ekonomických úžitkov.

### 3.17 Spriaznené osoby

Spriaznená osoba je osoba alebo subjekt, ktorá je spriaznená s účtovnou jednotkou zostavujúcou účtovnú závierku (ďalej len „vykazujúca účtovná jednotka“).

*Osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby je spriaznená, ak táto osoba:*

- má vo vykazujúcej účtovnej jednotke rozhodujúci vplyv alebo spoločný rozhodujúci vplyv,
- má vo vykazujúcej účtovnej jednotke podstatný vplyv alebo
- je členom kľúčového manažmentu vykazujúcej jednotky alebo jeho materskej účtovnej jednotky.

*Účtovná jednotka je s vykazujúcou účtovnou jednotkou spriaznená, ak:*

- táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka patria do tej istej skupiny; to znamená, že každá materská účtovná jednotka, dcérska účtovná jednotka a sesterská účtovná jednotka sú si navzájom spriaznené,
- jedna účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom inej účtovnej jednotky, alebo pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom niektorého člena tej skupiny, ktorej členom je táto iná účtovná jednotka,
- obidve účtovné jednotky sú účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom tej istej tretej strany,

- jedna účtovná jednotka je účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom nejakej tretej strany a druhá účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou tejto tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď vykazujúcej účtovnej jednotky alebo účtovnej jednotky spriaznenej s touto vykazujúcou účtovnou jednotkou. Ak je samotná vykazujúca účtovná jednotka takýmto programom, prispievajúci zamestnanci sú s ňou spriaznení,
- v účtovnej jednotke má rozhodujúci vplyv alebo spoločný rozhodujúci vplyv osoba uvedená v bode 1.

Transakciou so spriaznenou osobou je transfer zdrojov, služieb alebo povinností medzi vykazujúcou účtovnou jednotkou a spriaznenou osobou, a to bez ohľadu na to, či za to bola účtovaná nejaká cena.

Blízki rodinní príslušníci nejakej osoby sú rodinní príslušníci tejto osoby, u ktorých sa môže očakávať, že ovplyvnia túto osobu alebo budú ovplyvnení touto osobou pri ich aktivitách s účtovnou jednotkou, a patria k nim:

- deti tejto osoby, jej manžel / manželka alebo druh / družka,
- deti manžela / manželky alebo druha / družky tejto osoby,
- závislé osoby tejto osoby, manžela / manželky tejto osoby alebo druha / družky tejto osoby.

Kľúčový manažment sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého riaditeľa (či výkonného alebo iného) tejto účtovnej jednotky.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou Banka kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami (časť 6.28 poznámok).

### 3.18 Zamestnanecké požitky

#### *Krátkodobé zamestnanecké požitky*

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s vykonaním práce zamestnancami Banky, sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „Osobné náklady“. Medzi krátkodobé záväzky voči zamestnancom patria mzdy, náhrady mzdy za dovolenku a pod.

#### *Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru*

Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov ako programy so stanovenými príspevkami.

Pri programoch so stanovenými príspevkami uhrádza Banka fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Osobné náklady“. Ide o povinné sociálne poistenie platené Bankou Sociálnej poisťovni alebo súkromným fondom na základe príslušných právnych predpisov. Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie požitkov všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom období a minulých obdobiach.

### 3.19 Vlastné imanie

Dividendy sa vykazujú ako zníženie vlastného imania v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dni, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke.

Zákonný rezervný fond tvorí Banka do výšky 20% základného imania s maximálnym ročným príspevkom vo výške 10% čistého zisku v príslušnom účtovnom období. Rezervný fond môže Banka používať len na krytie strát.

### 3.20 Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov

- Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k majetku a k záväzkom spoločne s tým majetkom a záväzkami.
- Úrokové výnosy z úverov, ku ktorým je vytvorená opravná položka (ďalej „znehodnotené úvery“), sú počítané použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.
- Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku určeného na predaj, úverov a pohľadávok a finančného majetku držaného do splatnosti účtuje Banka podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy/náklady Banka účtuje diskont, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a vyššou menovitou hodnotou dlhopisu a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu a prémie, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu. Počas držby štátnych dlhopisov Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.
- Úrokové výnosy z pokladničných poukázok NBS Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Poplatok za uzatvorenie zmluvy a vyplatené alebo prijaté provízie za úkony súvisiace s obstaraním alebo vznikom finančného majetku alebo záväzku sú súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja.

### 3.21 Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke Pohľadávky voči klientom.

Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a výpočtu efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke Záväzky voči klientom.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

### 3.22 Daň z príjmu

Splatná a odložená daňová pohľadávka a záväzok sa vykazujú oddelene od ostatného majetku a záväzkov.

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ dane pre splatnú daň z príjmov sa vypočíta z IFRS výsledku hospodárenia bežného obdobia pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich výsledok hospodárenia.

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že Banka v budúcnosti dosiahne daňový zisk, voči ktorému bude možné túto pohľadávku vyrovnáť.

Banka používa na účely výpočtu odloženej dane daňovú sadzbu platnú v čase realizácie daňovej pohľadávky alebo vyrovnania daňového záväzku.

### 3.23 Vložené deriváty

Úrokový bonus (časť 6.9 poznámok) a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú znaky vloženého derivátu, avšak ekonomické vlastnosti a riziká vložených derivátov sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja. Preto sa vložené deriváty neúčtujú oddelene od základného finančného nástroja.

### 3.24 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2019

IFRS 16 Lízingy

*(Účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce k 1. januáru 2019. Aplikácia pred týmto dátumom je dovolená ak banka zároveň aplikuje IFRS 15.)*

IFRS 16 nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykazali väčšinu nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto bude mať za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné.

Nový štandard prináša aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa.

*Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca*

Banka prehodnotila vplyv zmlúv, v ktorých vstupuje do nájomného vzťahu. Väčšina aktívnych zmlúv spadá pod výnimku pre nájomcu, ktorá sa týka lízingov s dobou nájmu 12 mesiacov a menej. Vplyv ostatných aktívnych zmlúv, ktoré nespádajú pod túto výnimku nepovažuje Banka za významný.

Doplnenia k IFRS 9: Finančné nástroje s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou  
(Účinné pre obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 a neskôr.)

Doplnenia reagujú na obavy ohľadom účtovania finančného majetku so zmluvným ujednaním možnosti predčasného splatenia. Obavy sa týkali najmä toho, ako spoločnosť bude klasifikovať a oceňovať dlhové nástroje, ak dlžník môže predčasne splatiť nástroj v nižšej hodnote, ako je hodnota nesplateného istiny a dlžných úrokov. Takéto predčasné splatenia sú často opisované ako také, ktoré obsahujú „zápornú kompenzáciu“.

Pri aplikácii IFRS 9 spoločnosť by oceňovala finančný majetok s tzv. zápornou kompenzáciou reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Doplnenia umožňujú, aby spoločnosti oceňovali finančný majetok s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou amortizovanou hodnotou. Dodatky umožňujú účtovným jednotkám oceniť v amortizovanej hodnote niektoré vyplatiteľné finančné aktíva s tzv. zápornou bonifikáciou.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku, pretože nemá finančný majetok s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou.

### **3.25 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť**

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Uvedené sú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých banka očakáva určitý vplyv na zverejnenia, finančnú pozíciu alebo na výkonnosť v čase ich budúcej aplikácie. Banka plánuje aplikovať tieto štandardy od dátumu ich účinnosti alebo od dátumu ich prijatia v EÚ.

Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom

(Európska Komisia rozhodla odložiť prijatie doplnení na neurčito.)

Doplnenia objasňujú, že v transakciách s pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom, zisk alebo strata sa vykážu v takom rozsahu a podľa od toho, či predaný alebo vkladaný majetok tvorí podnik, nasledovne:

- zisk alebo strata sa vykáže v plnej výške, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom zahŕňa prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (bez ohľadu na to, či je umiestnený v dcérskej spoločnosti alebo nie), zatiaľ čo
- zisk alebo strata sa vykáže čiastočne, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom a spoločným podnikom zahŕňa majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku z dôvodu rozsahu a povahy bankových transakcií zahŕňajúcich pridružené a spoločné podniky.

IFRS 17 Poistné zmluvy

(Účinný pre obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2021 a neskôr)

IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý bol v roku 2004 prijatý ako dočasný štandard. IFRS 4 udelil spoločnostiam výnimku, aby účtovali o poistných zmluvách podľa národných účtovných štandardov, čo malo za následok veľké množstvo rozličných prístupov.

IFRS 17 rieši problémy s porovnateľnosťou, ktoré spôsobil IFRS 4 a vyžaduje, aby všetky poistné zmluvy boli účtované konzistentne, čo je v prospech investorov aj poisťovacích spoločností. Záväzky z poistenia sa budú účtovať v ich súčasnej hodnote, namiesto účtovanie v ich historickej hodnote.

Banka neočakáva, že štandard pri jeho prvej aplikácii bude mať významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky Banky, nakoľko nepodniká v poisťovníctve.

Doplnenia k IAS 28 Dlhodobé podiely v pridružených podnikoch a spoločných podnikoch

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr.)

Vylepšenia k IFRS (2015 – 2017) obsahujú 4 doplnenia k štandardom. Hlavné zmeny sú:

- objasňuje sa, že spoločnosť precení svoje podiely v spoločných operáciách, ktoré mala prv v držbe, keď získa kontrolu nad podnikom podľa IFRS 3 Podnikové kombinácie;
- objasňuje sa, že spoločnosť neprecení svoje podiely v spoločných operáciách, ktoré mala prv v držbe, keď získa spoločnú kontrolu v spoločných operáciách podľa IFRS 11 Spoločné dohody;
- objasňuje sa, že spoločnosť by mala vždy účtovať o dopadoch dane z príjmu na výplatu dividend vo výkaze ziskov a strát, ostatnom komplexnom výsledku alebo vo vlastnom imaní podľa toho, kde spoločnosť pôvodne vykázala minulé transakcie alebo udalosti, ktoré generovali distribuovateľný zisk; a

- objasňuje sa, že spoločnosti by mali vylúčiť z fondov, z ktorých si spoločnosť požíčiava, všeobecné pôžičky, ktoré špecificky vznikli za účelom získať kvalifikovaný majetok do tej doby, kým nie sú podstatne skompletizované všetky činnosti, ktoré sú nevyhnutné k tomu, aby sa majetok pripravil na určené použitie alebo predaj.

Doplnenia k IAS 19 Zamestnanecké požitky  
(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 a neskôr)

Doplnenia vyžadujú, aby spoločnosť pri zmenách plánu, dodatkoch, redukciách alebo vysporiadaniach, použila aktualizované a upravené predpoklady pre stanovenie nákladov súčasnej služby a čistých úrokov od zmeny plánu po koniec vykazovaného obdobia.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby  
(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2020 alebo neskôr)

Doplnenia vysvetľujú a zjednocujú definíciu významnosti s cieľom zlepšiť konzistentnosť pri použití tohto princípu v jednotlivých IFRS štandardoch.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

## 4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

### 4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát od 1. januára 2018

**Oceňovanie ECL.** Výpočet a oceňovanie ECL je oblasťou, kde je potrebné uplatňovať významné úsudky, a zahŕňa v sebe metodiku, modely a premenné. Podrobnosti ohľadom metodiky oceňovania ECL, ktorú používa Banka, sú popísané v bode 5 poznámok. Nasledujúce zložky výpočtu ECL majú významný dopad na výšku opravnej položky z titulu ECL: definícia neschopnosti splácať dlh (default), SICR, PD, EAD, LGD (pre definície viď bod 5.1.1 poznámok), makromodely a analýza scenárov pre znehodnotené úvery. Banka pravidelne preskúma a potvrdzuje platnosť modelov a vstupných údajov do modelov s cieľom redukovať akékoľvek rozdiely medzi odhadmi očakávaných úverových strát a aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami. Hlavným zdrojom neistôt pre modely je predpokladaný ekonomický vývoj, ktorý sa Banka snaží vo svojich scenároch namodelovať. Viac informácií o zdrojoch neistôt sa nachádza v bode 5 poznámok.

10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. decembru 2018 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát vo výške 681 tis. EUR.

**SICR** (z angl. *Significant Increase in Credit Risk*). Aby Banka dokázala určiť, či došlo k výraznému nárastu úverového rizika, porovnáva riziko defaultu (neschopnosti splácať dlh počas očakávanej životnosti finančného nástroja) ku dňu zostavenia účtovnej závierky s rizikom defaultu ku dňu prvotného vykazovania. IFRS 9 vyžaduje posudzovať relatívne nárasty úverového rizika, a nie identifikovať konkrétnu úroveň úverového rizika ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Pri tomto posudzovaní Banka zohľadňuje celú škálu ukazovateľov, vrátane behaviorálnych indikátorov založených na informáciách z minulosti ako i primeraných a preukázateľných výhľadových informácií, ktoré sú k dispozícii bez vynaloženia zbytočne veľkých nákladov či úsilia. Medzi najdôležitejšie úsudky patrí: identifikácia indikátorov nárastov úverového rizika pred nesplácaním a zakomponovanie náležitých výhľadových informácií do posúdenia, buď na úrovni individuálneho nástroja alebo na úrovni portfólia. Pre definíciu SICR, ako ju špecifikovala Banka, odkazujeme na bod 5 poznámok.

**Určenie obchodného modelu a aplikovanie SPPI testu.** Banka pri stanovovaní vhodnej kategórie oceňovania pre dlhové finančné nástroje aplikuje dve posúdenia: posudzuje obchodný model pre správu finančných aktív a realizuje SPPI test na základe charakteristík zmluvných peňažných tokov pri prvotnom vykazovaní. Obchodný model sa posudzuje na určitom stupni agregácie a Banka musela použiť úsudok na stanovenie úrovne, na ktorej sa aplikuje podmienka obchodného modelu.

Keď Banka posudzuje predajné transakcie, zohľadňuje ich frekvenciu, načasovanie a hodnotu v predchádzajúcich obdobiach, dôvody daných predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Predajné transakcie, ktorých cieľom je minimalizovať potenciálne straty kvôli zvýšeniu úverového rizika, sú považované za konzistentné s obchodným modelom „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov“ (z angl. „hold to collect“, ďalej ako „HtC“). Iné predaje ešte pred dňom splatnosti, ktoré sa netýkajú aktivít spojených s riadením úverového rizika, môžu byť takisto považované za konzistentné s týmto obchodným modelom, pokiaľ k nim nedochádza často a sú nevýznamnej hodnoty, či už individuálne alebo v úhrne. Banka posudzuje významnosť predajných transakcií porovnávaním hodnoty realizovaných predajov s hodnotou portfólia spadajúceho do posudzovania obchodného modelu počas priemernej životnosti daného portfólia. Predaj finančných aktív, ktoré sa predpokladajú iba v prípade stresového scenára alebo v reakcii na izolovanú udalosť, nad ktorou Banka nemá kontrolu, ktorá sa neopakuje a ktorú Banka nemohla predvídať, sa považuje za podružný a neovplyvňuje hlavný zámer obchodného modelu a teda nemá vplyv na klasifikáciu príslušných finančných aktív.

V prípade obchodného modelu „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z predaja“ (z angl. „hold to collect and sell“, ďalej ako „HtCS“) je predaj finančných aktív neoddeliteľnou súčasťou dosahovania cieľa obchodného modelu, ktorým je napr. riadenie potrieb likvidity, dosiahnutie konkrétneho úrokového výnosu alebo zladenie doby trvania finančných aktív s dobou trvania záväzkov, ktoré sú financované týmito aktívami.

Banka pri prechode na IFRS 9 rozčlenila svoje HTM portfólio do dvoch menších skupín, aby zohľadnila, akým spôsobom sú tieto finančné aktíva spravované: Časť týchto cenných papierov (približne 55 %) bola identifikovaná ako portfólio na zabezpečenie likvidity a klasifikovaná ako HtCS, a časť bola klasifikovaná ako HtC na základe predpokladu, že tieto cenné papiere by sa odpredali iba v prípade stresového scenára, ktorý sa ku dňu prechodu nedal rozumne predvídať.

Posudzovanie SPPI kritéria, vykonané pri prvotnom vykazovaní finančných aktív, si vyžaduje použitie významných odhadov v kvantitatívnom testovaní a žiada si robiť značné úsudky pri rozhodovaní, kedy je potrebné uplatniť kvantitatívny test, ktoré scenáre sú rozumne možné a mali by byť brané do úvahy, ako aj pri interpretovaní výsledkov kvantitatívneho testovania (t. j. stanoviť, čo predstavuje významný rozdiel v peňažných tokoch). Toto sú najdôležitejšie zmluvné znaky, ktoré sú predmetom kvalitatívneho či kvantitatívneho posudzovania SPPI kritéria:

- i) Modifikovaná časová hodnota peňazí: V niektorých môže byť modifikovaná zložka týkajúca sa časovej hodnoty peňazí, takže neposkytuje odplatu iba za plynutie času, napr. vtedy, keď sa zmluvná úroková miera pravidelne obnovuje, ale frekvencia tohto obnovovania nekorešponduje s tenorom úrokovej miery. Pri posudzovaní finančných aktív s modifikovanou časovou hodnotou peňazí porovnáva Banka nediskontované zmluvné peňažné toky plynúce z posudzovaného aktíva s peňažnými tokmi z „referenčného“ finančného nástroja (peňažné toky, ktoré by boli generované, keby časová hodnota peňazí nebola modifikovaná). Vplyv modifikovanej časovej hodnoty peňazí sa zohľadňuje v každom vykazovanom období a kumulatívne počas celkovej životnosti finančného nástroja. Pri vykonávaní referenčného testu Banka zvažuje všetky scenáre, ktoré môžu rozumne nastať. Ak sa peňažné toky z oboch finančných nástrojov výrazne líšia, SPPI test nebol splnený.
- ii) Zmluvné podmienky, ktoré menia načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov: Pre takéto finančné aktíva porovnáva Banka zmluvné peňažné toky, ktoré by mohli vzniknúť pred zmenou a po nej, aby posúdila, či oba súbory peňažných tokov spĺňajú SPPI kritérium. Ak sa peňažné toky pred zmenou a po nej výrazne líšia, finančné aktívum nespĺňa SPPI kritérium. V niektorých prípadoch môže stačiť kvalitatívne posúdenie.

Príklady podmienok, ktoré by prešli testom na SPPI:

- (a) Ak zmluvné podmienky obsahujú možnosť predčasného splatenia, je SPPI kritérium splnené, keď predčasne splatená suma v podstate predstavuje zmluvnú nominálnu hodnotu a naakumulovaný zmluvný úrok plus rozumnú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy,
- (c) Pre finančné aktíva s možnosťou predčasného splatenia, nadobudnuté s diskontom k zmluvnej nominálnej hodnote, je SPPI kritérium splnené, keď je pri prvotnom vykazovaní reálna hodnota prvku predčasného splatenia nevýznamná,
- (c) Ak zmluvné podmienky zahŕňajú počiatočné bezúročné obdobia alebo obdobia s nízkym úrokom, je SPPI kritérium splnené, keď sú tieto podmienky ponúkané klientom ako stimuly a vedú iba k zníženiu celkovej marže, ktorú Banka získa z príslušných úverových produktov,
- (d) Ak zmluvné podmienky umožňujú banke slobodne upravovať úrokové miery v reakcii na určité makroekonomické, regulačné zmeny, resp. bez ohľadu na situáciu na trhu, je SPPI kritérium splnené, keď Banka dospeje k záveru, že konkurencia v bankovom sektore a praktická schopnosť dlžníka refinancovať úvery by jej bránila nastaviť úrokové miery nad trhovú úroveň.

**Politika odpisovania.** Finančné aktíva sa odpisujú, či už vcelku alebo sčasti, keď Banka vyčerpala všetky praktické možnosti na znovuzískanie prostriedkov z nich a dospela k záveru, že nemožno rozumne očakávať, že sa jej to niekedy ešte podarí. Stanovenie peňažných tokov, pre ktoré neexistuje rozumné očakávanie, že sa ich podarí obnoviť, si vyžaduje uplatnenie úsudku. Indikátormi toho, že nie je rozumné očakávať obnovenie peňažných tokov, je najmä počet dní po splatnosti, status dlžníka (napr. likvidácia, konkurzné konanie), reálna hodnota zabezpečenia alebo či ešte stále prebiehajú exekučné aktivity.

## 4.2 Oceňovanie opravnej položky k úverom a odpis pohľadávok do 1. januára 2018

Banka minimálne raz mesačne prehodnocovala svoje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či mala vo výsledku hospodárenia zohľadniť stratu zo zníženia hodnoty, posudzovala, či boli k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov na úrovni portfólia úverov predtým, než bolo ho možné posudzovať na individuálnej úrovni.

Ukazovateľmi poklesu hodnoty boli nepriaznivé zmeny v platobnej disciplíne dlžníkov v úverovom portfóliu alebo v ekonomickom a legislatívnom prostredí s priamym vplyvom na platobnú disciplínu dlžníkov v úverovom portfóliu.

Očakávané budúce peňažné toky v skupine finančného majetku, pre ktoré bola spoločne posudzovaná potreba vytvorenia opravnej položky, boli odhadované na základe historických skúseností so stratovosťou majetku nesúceho úverové riziko s podobným charakterom ako majetok v posudzovanej skupine. Historické skúsenosti so stratovosťou sa pravidelne prehodnocovali za účelom zohľadnenia vplyvu súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, z ktorého posudzované historické skúsenosti so stratovosťou pochádzali, a za účelom odstránenia minulých podmienok ovplyvňujúcich historickú skúsenosť, ktoré v súčasnosti neexistujú.

## 4.3 Úrokový bonus

Banka vykazuje ostatné záväzky voči klientom z úrokového bonusu. Úrokový bonus je vyplácaný klientovi v súlade so zmluvou o stavebnom sporení po splnení podmienok stavebného sporenia a špecifických podmienok.

Banka vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v časti 6.9 poznámok. V prípade, že suma záväzkov ako odhad úbytku zdrojov sa líši od skutočnosti, rozdiel sa premietne vo výsledku hospodárenia príslušného účtovného obdobia, v ktorom bol rozdiel identifikovaný.

Na základe historických skúseností správania sa klientov Banka odhaduje počet klientov, ktorí splnia požadované podmienky a ktorým bude vyplatený úrokový bonus. Celková suma úrokového bonusu je tvorená počas doby trvania zmluvy o stavebnom sporení metódou efektívnej úrokovej miery. Každoročne Banka prehodnocuje správanie sa klientov a výšku záväzku na úrokový bonus. Výška záväzku na úrokový bonus sa upravuje, ak dôjde k odchýlke správania sa klientov. Záväzok na úrokový bonus Banka zúčtuje v roku, keď klient splní požadované kritériá.

V minulých rokoch Banka tvorila záväzok z úrokového bonusu pre produkt Flexibil. Podiel zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnili podmienky pre pripísanie bonusu bol 29,4 %. K 31.12.2018 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 31.12.2017).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u produktov SPI a SPV. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2018 by bol vyšší/nižší o 0,1 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 5 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u krátkodobých produktov BV2, BV1, B2V, BV3, BV4, B3V a B4V. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2018 by bol vyšší/nižší o 3 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 7 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2,5 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2018 by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR). Úrokový bonus 2,5 % zaviedla Banka v priebehu roku 2015.

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 3,5 % a 3 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2018 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonuse o 2 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 3 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 5 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2018 by bol vyšší/nižší o 2 tis. EUR. Úrokový bonus 2 % zaviedla Banka v priebehu roku 2018.

## 4.4 Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy skupiny ohľadne určovania reálnej hodnoty sú opísané v časti 3.9 poznámok.

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- Kótovaná tržová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná tržová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov (úroveň 2).

- Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi (úroveň 3).

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo kotácii cien dilerom. Pre všetky ostatné finančné nástroje Banka určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník.

Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely.

Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, kurzov cudzích mien, akcie a akciové indexy a očakávané volatility a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odráža cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania, a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Banka používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty, sú napríklad úrokové swapy. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Pre komplexnejšie nástroje Banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté z uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje nejaké mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh a niektoré investície v dcérskych spoločnostiach. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné pozorovateľné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérského úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určením reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia Controllingu, ktoré je nezávislé od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúvanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania sú vykázané v poznámke 6.30 Reálna hodnota finančných nástrojov. Hoci sa Banka domnieva, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, používanie rôznych metodík a predpokladov by mohlo viesť k rôznej výške reálnej hodnoty.

Zmena jedného alebo viacerých predpokladov použitých ako primeraná alternatíva predpokladu bude mať na vykázanú reálnu hodnotu ocenenú pomocou významne nepozorovateľných vstupov nasledujúce účinky; ak by sa tržová úroková miera zvýšila o 1 %, dopad do ostatných súčastí komplexného výsledku by bol nasledovný:

v tis. EUR  
31.12.2018

|                        | Účinok vykázaný do<br>hospodárskeho výsledku |             | Účinok vykázaný do ostatných<br>súčastí komplexného výsledku |              |
|------------------------|----------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------|--------------|
|                        | Priaznivý                                    | Nepriaznivý | Priaznivý                                                    | Nepriaznivý  |
| Finančný majetok FVOCI | 0                                            | 0           | 0                                                            | 3 244        |
|                        | <u>0</u>                                     | <u>0</u>    | <u>0</u>                                                     | <u>3 244</u> |

v tis. EUR  
31.12.2017

|                                   | Účinok vykázaný do<br>hospodárskeho výsledku |             | Účinok vykázaný do ostatných<br>súčastí komplexného výsledku |              |
|-----------------------------------|----------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------|--------------|
|                                   | Priaznivý                                    | Nepriaznivý | Priaznivý                                                    | Nepriaznivý  |
| Finančný majetok určený na predaj | 0                                            | 0           | 0                                                            | 1 079        |
|                                   | <u>0</u>                                     | <u>0</u>    | <u>0</u>                                                     | <u>1 079</u> |



## 5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- tržové riziko,
- operačné riziko.

Informácie o vystavení sa jednotlivým rizikám, cieľoch, prístupoch a procesoch na meranie a riadenie rizika a o riadení kapitálu sú uvedené nižšie.

Systém riadenia rizík v Banke je upravený a realizovaný v súlade s Opatrením NBS č. 13/2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje, čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

Systém riadenia rizík v Banke zahŕňa:

- dozornú radu
- predstavenstvo
- úsek vnútornej kontroly a vnútorného auditu
- úsek riadenia rizík
- odborné útvary v zmysle organizačnej štruktúry.

Zodpovednosť za každodenné riadenie rizík nesie úsek Riadenia rizík, ktorý pripravuje štvrťročnú správu o riadení rizík, ktorá zahŕňa a hodnotí všetky typy rizík v Banke, na základe čoho predstavenstvo prijíma príslušné rozhodnutia a opatrenia.

### 5.1 Úverové riziko

#### 5.1.1 Úverové riziko (od 1. januára 2018)

V snahe zmierniť úverové riziko vzťahujúce sa k úverom poskytnutým klientom Banka určuje:

- stratégiu poskytovania úverov – pripravuje sa na obdobie 5 rokov v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami pre stavebné sporenie a s aktuálnymi rozhodnutiami dozornej rady, valného zhromaždenia a predstavenstva,
- postupy pri poskytovaní úverov – hodnotenie bonity dlžníka, posudzovanie miery vystavenia sa úverovému riziku využitím automatizovaného scoringového modelu, registra úverov a registra Sociálnej poisťovne, obmedzenia pre poskytovanie úverov jednotlivým osobám resp. skupine prepojených osôb,
- postup pri zisťovaní, správe a vymáhaní zlyhaných pohľadávok – systém splácania a upomienkovania, pravidlá interného a externého vymáhania pohľadávok,
- postup pri určovaní, zisťovaní, ohodnocovaní a riadení úverového rizika – zatriedovanie a oceňovanie pohľadávok a tvorba opravných položiek.

*Limity.* Banka vytvára štruktúru jednotlivých úrovní úverového rizika, ktorému je vystavená, keď kladie obmedzenia na výšku rizika, ktoré preberá vo vzťahu k jednému dlžníkovi či skupine dlžníkov, ako i na geografické oblasti. Limity stanovené pre úroveň úverového rizika pravidelne schvaľuje vedenie Banky. Takéto riziká sa periodicky monitorujú a raz ročne (prípadne aj častejšie) prehodnocujú.

Externé hodnotenia pridelujú protistranám nezávislé medzinárodné ratingové agentúry, ako napr. S&P, Moody's či Fitch. Tieto hodnotenia sú verejne dostupné. Tieto ratingy a príslušné intervaly PD sa uplatňujú na investície do dlhových cenných papierov (bankové, štátne a korporátne dlhopisy).

#### **Určovanie výšky očakávaných úverových strát (ECL) – definície**

*ECL* je pravdepodobnosťou vážený odhad súčasnej hodnoty budúcich peňažných výpadkov (t. j. vážený priemer úverových strát, kde váhové koeficienty predstavujú príslušné riziká, že v danom časovom období dôjde k strate schopnosti splácať záväzky). Určovanie výšky ECL je objektívne a musí sa robiť vyhodnocovaním škály možných výsledkov.

Určovanie výšky ECL vychádza zo štyroch zložiek, ktoré Banka používa:

*Expozícia pri zlyhaní (ďalej „EAD“, z angl. Exposure at Default)* – odhad expozície k budúcemu dátumu zlyhania, pričom sa berú do úvahy očakávané zmeny v expozícii po dni zostavenia účtovnej závierky, vrátane splácania istiny a úrokov, a očakávané čerpania z prisľúbených peňažných prostriedkov.

*Pravdepodobnosť zlyhania (ďalej „PD“, z angl. Probability of Default)* – odhad pravdepodobnosti, že počas daného časového obdobia dôjde k zlyhaniu.

**Strata v prípade zlyhania (ďalej „LGD“, z angl. Loss Given Default)** – odhad straty, ktorá vznikne v dôsledku zlyhania. Vychádza z rozdielu medzi výškou splatných zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov, ktorých príjem zvykne veriteľ očakávať, vrátane tých z akéhokoľvek kolaterálu. Zvyčajne sa vyjadruje ako určité percento EAD.

**Diskontná sadzba** – nástroj na diskontovanie očakávaných strát zo súčasnej hodnoty ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Diskontná sadzba predstavuje efektívnu úrokovú mieru pre finančný nástroj, resp. jej približný odhad.

**Doba životnosti (angl. Lifetime period)** – maximálna doba, počas ktorej by mala byť určovaná výška ECL. V prípade úverov s pevným termínom splatnosti sa doba životnosti rovná zostávajúcemu zmluvnému obdobiu. V prípade úverových príslubov a zmlúv o finančnej záruke je to maximálne zmluvné obdobie, počas ktorého má účtovná jednotka súčasnú zmluvnú povinnosť predĺžiť úver.

**ECL za zostatkovú dobu životnosti** – straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas zostatkovej doby trvania finančného nástroja.

**ECL za 12 mesiacov** – tá časť ECL za zostatkovú dobu životnosti, ktorá predstavuje ECL vyplývajúce z tých prípadov zlyhania u finančného nástroja, ktoré sú pravdepodobné do 12 mesiacov po dátume zostavenia účtovnej závierky a ktoré sú limitované zostatkovou zmluvnou dĺžkou života finančného nástroja.

**Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji (angl. forward looking information)** – informácie, ktoré zahŕňajú kľúčové makroekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každý segment portfólia. Všadeprítomnou koncepciou pri určovaní výšky ECL v súlade s IFRS 9 je to, že by mala zohľadňovať výhľadové informácie o budúcnosti. Banka pri aplikácii výhľadových informácií o predpokladanom budúcom vývoji využíva predpoklady Národnej banky Slovenska o ekonomickom vývoji Slovenskej republiky v najbližších rokoch, pričom sa sústreďuje hlavne na makroekonomické ukazovatele ako sú miera nezamestnanosti, HDP či inflácia. Pomocou týchto predpokladov Banka zostavuje scenáre, ktoré využíva pri modelovaní ECL. Vplyv jednotlivých predpokladov, časový posun ich pôsobenia či pôsobenie predpokladov navzájom tvoria scenáre, ktorých je rôznych počet v závislosti od početnosti použitých premenných. Výsledný scenár použitý vo finálnom modeli na výpočet ECL je ten, ktorý sa zo štatistického hľadiska preukázal ako najpresnejší.

| <b>Makroekonomické ukazovatele - odhad NBS</b>     | <b>2018Q4</b> | <b>2019Q1</b> | <b>2019Q2</b> | <b>2019Q3</b> | <b>2019Q4</b> | <b>2020Q1</b> | <b>2020Q2</b> | <b>2020Q3</b> | <b>2020Q4</b> |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Nezamestnanosť</b>                              | 7,13%         | 7,00%         | 6,82%         | 6,65%         | 6,49%         | 6,32%         | 6,19%         | 6,08%         | 6,01%         |
| <b>HICP</b>                                        | 1,97%         | 1,96%         | 2,21%         | 2,16%         | 2,06%         | 2,12%         | 2,20%         | 2,37%         | 2,41%         |
| <b>Reálne HDP - medziročný rast</b>                | 4,31%         | 4,73%         | 4,73%         | 4,73%         | 4,73%         | 3,79%         | 3,79%         | 3,79%         | 3,79%         |
| <b>Reálne HDP - medziročný rast štvrtročné HDP</b> | 4,48%         | 4,48%         | 4,67%         | 4,88%         | 4,88%         | 4,38%         | 3,99%         | 3,49%         | 3,32%         |
| <b>HICP - medziročný rast</b>                      | 2,35%         | 2,10%         | 2,10%         | 2,10%         | 2,10%         | 2,27%         | 2,27%         | 2,27%         | 2,27%         |

**Úverový konverzný faktor (ďalej „CCF“, z angl. Credit Conversion Factor)** – koeficient, ktorý stanovuje pravdepodobnosť konverzie úverového príslubu na úver počas určitej doby. Môže sa počítať za 12-mesačné obdobie alebo za celú zostatkovú dobu trvania finančného nástroja. Banka dospela na základe vykonanej analýzy k presvedčeniu, že CCF za 12 mesiacov a CCF za zostatkovú dobu životnosti sú identické.

**Kúpené alebo vytvorené úverovo znehodnotené (ďalej „POCI“, z angl. purchased or originated credit impaired) finančné aktíva** – finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené okamžite po prvotnom vykázaní.

**Finančné aktíva s nízkym úrokovým rizikom (angl. Low credit risk financial assets)** – finančné aktíva, ktoré majú investičný stupeň definovaný externými ratingovými agentúrami alebo majú zodpovedajúce hodnotenia definované internými modelmi rizík. Predpoklad, že od prvotného vykázania došlo k výraznému nárastu úverového rizika, keď sú finančné aktíva viac než 30 dní po splatnosti, nebol vyvrátený.

**Zlyhanie a úverovo znehodnotené aktíva (angl. Default and credit-impaired assets)** – úver je v zlyhaní, t. j. presne v zmysle definície znehodnoteného úveru, keď spĺňa jedno alebo viacero z nasledovných kritérií:

- Dlžník je viac než 90 dní v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami,
- Banka predala dlh dlžníka so stratami,
- Medzinárodné ratingové agentúry priradili dlžníkovi stupeň *Zlyhanie*,
- Dlžník spĺňa ďalšie kvalitatívne kritériá definované bankou.

Vyššie uvedenú definíciu zlyhania treba aplikovať na všetky typy finančných aktív Banky. Finančný nástroj sa už nepovažuje za zlyhaný (to znamená, že sa zotavil), keď už nespĺňa žiadne z kritérií zlyhania po vopred určenú dobu. Táto doba bola stanovená na základe analýzy, ktorá berie do úvahy pravdepodobnosť toho, že sa finančný nástroj po zotavení vráti do stavu zlyhania, pričom sa použijú rozličné možné definície ozdravenia.

**Výrazný nárast úverového rizika (ďalej „SICR“, z angl. Significant Increase in Credit Risk)** – posúdenie SICR sa vykonáva na individuálnej báze a na báze portfólia. V prípade dlhových cenných papierov vykázaných v AC alebo vo

FVOCI, posudzuje sa SICR na individuálnej báze monitorovaním nižšie uvedených spúšťačov. V prípade úverov poskytnutých fyzickým či právnickým osobám sa SICR posudzuje na báze portfólia. Oddelenie riadenia rizík Banky kritériá použité na identifikovanie SICR monitoruje a pravidelne preveruje ich vhodnosť.

Banka usudzuje, že u finančného nástroja došlo k výraznému nárastu úverového rizika, keď bolo splnené jedno či viacero z nasledujúcich kvantitatívnych, kvalitatívnych kritérií.

V prípade medzibankových operácií a dlhopisov:

- 30 dní po splatnosti
- Pridelenie rizikového stupňa „Špeciálny monitoring“
- SICR založený na relatívnej prahovej hodnote stanovenej buď na báze externých alebo interných hodnotení.

V prípade úverov poskytovaných právnickým osobám a fyzickým osobám:

- omeškanie so splácaním pohľadávky aspoň 30 dní („backstop“), alebo
- omeškanie 0 dní, ak sú splnené dodatočné kvalitatívne kritériá, alebo
- existujú znaky zvýšenia kreditného rizika od poskytnutia daného úveru.

Ak existujú dôkazy, že SICR kritériá už nie sú splnené, nástroj sa presunie naspäť do Stupňa 1. Ak bola expozícia presunutá do Stupňa 2 na základe kvalitatívneho ukazovateľa, Banka monitoruje, či tento ukazovateľ naďalej existuje alebo či sa zmenil. Tento proces nazýva Banka aj probation resp. cure perióda.

#### **Určovanie výšky opravnej položky (ECL) – opis technických postupov odhadu**

##### *Všeobecný princíp*

V prípade finančných aktív, ktoré nepatria medzi POCI, sa vo všeobecnosti výška ECL určuje na základe rizika zlyhania počas jedného alebo dvoch rozdielnych časových období v závislosti od toho, či sa úverové riziko dlžníka od prvotného vykázania výrazne zvýšilo, alebo nie. Tento prístup sa dá zhrnúť v trojstupňovom modeli pre určovanie výšky ECL:

- Stupeň 1 – finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený a ktorého úverové riziko sa od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo; opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za 12 mesiacov.
- Stupeň 2 – Ak je od prvotného vykázania identifikovaný SICR, finančný nástroj sa presunie do Stupňa 2, no nepovažuje sa ešte za úverovo znehodnotený (past due but not credit impaired), a opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za zostatkovú dobu životnosti.
- Stupeň 3 – Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, finančný nástroj sa potom presunie do Stupňa 3 a opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za zostatkovú dobu životnosti.

Banka vykonáva posúdenie na individuálnej báze pre individuálne významné úvery.

Za významné úvery sa vo WSS považujú:

- Úvery klientom – PO väčšinou pre účely výstavby bytových domov v zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších právnych predpisov bez ohľadu na výšku cieľovej sumy
- Úvery klientom – PO s cieľovou sumou nad 350 tisíc €
- Úvery klientom – FO s cieľovou sumou nad 200 tisíc €
- Investície na peňažnom a kapitálovom trhu
- Úvery dcérskym spoločnostiam

Za individuálne posúdenie úverov zodpovedá vždy Pohľadávkový výbor. Za individuálne posúdenie investícií na peňažnom a kapitálovom trhu zodpovedá komisia ALCO.

Banka vykonáva posúdenie na báze portfólia u úverov poskytnutých právnickým osobám i úverov poskytnutých fyzickým osobám, keď nemá k dispozícii nijaké konkrétne informácie o dlžníkovi. Tento prístup v sebe zahŕňa rozčlenenie portfólia do homogénnych segmentov na báze informácií špecifických pre dlžníka, ako napr. neplnenie pri splatnosti, historické údaje o stratách či výhľadové makroekonomické informácie.

Banka vykonáva posúdenia na báze externých hodnotení u týchto typov úverov: medzibankové úvery, cenné papiere vydané bankami, štátmi a právnickými osobami. Všetky uvedené položky sú klasifikované ako Stage 1.

*Princípy posudzovania* – Individuálne posudzovania výšky ECL sa robí odhadom úverových strát Individuálne ako posudzovanie založené najmä na profesionálnom úsudku (nazývané aj individuálne posúdenie) alebo individuálne pre každý úver na základe definovanej metodiky, ktorá zohľadňuje individuálne charakteristiky daného úveru (nazývané aj štandardizovaný výpočet). Úsudky sa pravidelne testujú, aby sa znížil rozdiel medzi odhadmi

a skutočnými stratami. Analýza ECL podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL je uvedená v bode 5.1.1.1.1. Klasifikácia týchto položiek sa nachádza v bode 5.1.1.1.3.

Vo všeobecnosti dostaneme ECL násobením týchto parametrov úverového rizika: EAD, PD a LGD (ich definície sú uvedené vyššie). Nižšie uvádzame všeobecný postup používaný na výpočet ECL. Môže sa aplikovať v prípade produktov posudzovaných na báze portfólia ako i v prípade produktov, u ktorých Banka ohodnotila úverové riziko na báze informácií špecifických pre dlžníka.

Výška OP sa vypočíta podľa vzorca:

$$OP_t = \sum_{i=t}^{t+n} \frac{(EaD_i + ZostatokNaVyplatu * CCF_i) * PD_i * LGD_i}{(1 + UrS)^i}$$

kde:

LGD<sub>i</sub> – strata v prípade zlyhania v čase i

EAD<sub>i</sub> – expozícia pri zlyhaní v čase i

PD<sub>i</sub> – pravdepodobnosť zlyhania v období medzi i a i+1 (nemôže presiahnuť 100 %)

CCF<sub>i</sub> predstavuje pomernú časť úverového prísľubu, ktorý sa počas nasledujúcich 12 mesiacov transformuje na úver

ECL sa určujú predpovedaním parametrov úverového rizika (EAD, PD a LGD) pre každý budúci mesiac počas doby trvania pre každú individuálnu expozíciu.

#### Princípy výpočtu parametrov úverového rizika

EAD sa určujú na základe očakávaného platobného profilu, ktorý sa mení podľa typu produktu:

- V prípade umorovaných produktov vychádza EAD zo zmluvných splátok, ktoré má dlžník zaplatiť počas 12 mesiacov alebo celej doby trvania úveru. V prípade úverových prísľubov sa EAD predpovedá tak, že sa vezme súčasný čerpaný zostatok a pridá sa 'úverový konverzný faktor', ktorý predstavuje očakávané čerpanie zostávajúceho limitu v čase zlyhania. Tieto predpoklady sa menia v závislosti od typu produktu a súčasnom využití limitov. Na výpočet ECL sa používajú dva typy PD – PD za 12 mesiacov a PD za zostatkovú dobu životnosti:
- PD za 12 mesiacov – odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania počas najbližších 12 mesiacov (alebo počas zostatkovej doby trvania finančného nástroja, ak je kratšia než 12 mesiacov). Tento parameter sa používa na výpočet ECL za 12 mesiacov. Posúdenie PD za 12 mesiacov sa opiera o najaktuálnejšie dostupné údaje o minulých zlyhaniach a v prípade potreby sa upravuje o výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji.
- PD za zostatkovú dobu životnosti – odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania počas zostávajúcej doby trvania finančného nástroja. Tento parameter sa používa na výpočet ECL počas zostatkovej doby trvania v prípade expozícií Stupňa 2 alebo Stupňa 3. Posúdenie PD počas zostávajúcej doby životnosti sa opiera o najaktuálnejšie dostupné údaje o minulých zlyhaniach a v prípade potreby sa upravuje o výhľadové informácie týkajúce sa budúcnosti.

Na výpočet PD využíva Banka rôzne štatistické postupy v závislosti od segmentu a typu produktu, ako napr. extrapoláciu PD za 12 mesiacov na základe migračných matíc, pričom vypočítava krivky PD za zostatkovú dobu životnosti na základe údajov o minulých zlyhaniach a vintage model. Pre výpočty PD za zostatkovú dobu životnosti využíva Banka údaje o minulých zlyhaniach a extrapoláciu trendov pre dlhšie obdobia, počas ktorých údaje o zlyhaniach neboli k dispozícii.

LGD predstavuje očakávanie Banky ohľadom veľkosti straty zo zlyhanej expozície. LGD sa líši v závislosti od typu protistrany, a dostupnosti kolaterálu či inej úverovej podpory.

LGD za 12 mesiacov a LGD za zostatkovú dobu životnosti sa stanovujú na základe faktorov, ktoré ovplyvňujú očakávané výťažnosti po tom, ako dôjde k zlyhaniu.

Postup na určenie výšky LGD možno rozdeliť do troch možných častí:

- určenie výšky LGD na základe špecifických charakteristík kolaterálu
- výpočet LGD na portfóliovom základe na báze štatistiky výťažnosti
- individuálne definovaná LGD v závislosti od rozličných faktorov a scenárov.

Počas vykazovaného obdobia nedošlo k žiadnym významným zmenám v technických postupoch odhadovania a neboli urobené ani žiadne významné predpoklady.

*Určovanie výšky ECL v prípade podsúvahových finančných nástrojov*

Určovanie výšky ECL z podsúvahových účtov sa tvorí ako pomerový podiel celkovej ECL, nakoľko samotný výpočet ECL obsahuje súvahovú aj podsúvahovú (nečerpané úverové linky) časť.

*Princípy posudzovania na báze externých ratingov* – zásady výpočtu ECL na báze externých ratingov sú také isté ako pre ich posudzovanie na portfóliovej báze. Keďže klienti majú zadefinovaný externý úverový rating, mohli byť parametre úverového rizika (PD a LGD) prevzaté zo štatistiky zlyhania a strát, ktorú zverejnili medzinárodné ratingové agentúry.

*Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji, zakomponované do ECL modelov.* Tak posúdenie SICR ako i výpočty ECL majú v sebe zakomponované výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji. Banka v minulosti uskutočnila analýzy a identifikovala najdôležitejšie ekonomické premenné, ktoré ovplyvňujú úverové riziko a ECL pre každé portfólio. Predpoklady týkajúce sa ekonomického vývoja vychádzajú z predpovedí vývoja, ktoré pravidelne zverejňuje NBS.

*Spätné testovanie (angl. backtesting)* – Banka pravidelne reviduje svoju metodiku a predpoklady, aby znížila prípadný rozdiel medzi odhadmi a aktuálnou stratou z úverov. Takéto spätné testovanie robí najmenej raz za rok.

Výsledky spätného testovania metodiky určovania výšky ECL sa predkladajú vedeniu Banky a ďalšie kroky na vyladenie modelov a predpokladov sa definujú po diskusiách medzi oprávnenými osobami.

*Modifikácia finančných aktív*

Riziko zlyhania týchto aktív po modifikácii sa posudzuje ku dňu zostavenia účtovnej závierky a porovnáva sa s rizikom za pôvodných podmienok k momentu prvotného vykázania, kedy modifikácia nie je významná, a tak nevedie k odúčtovaniu pôvodného aktíva (viď bod 3.7 poznámok). Banka monitoruje následnú výkonnosť modifikovaných aktív. Môže pritom dôjsť k záveru, že úverové riziko sa po reštrukturalizácii výrazne zlepšilo, takže aktíva sa môžu presunúť zo stupňa 3 alebo stupňa 2 (ECL za zostatkovú dobu životnosti) do stupňa 1 (ECL za 12 mesiacov). Toto však platí iba pre aktíva, ktoré generovali výnosy v súlade s novými podmienkami po dobu najmenej šiestich po sebe idúcich mesiacov. Banka naďalej monitoruje, či došlo k následnému výraznému nárastu úverového rizika vo vzťahu k takýmto aktívam využívaním špecifických modelov pre modifikované aktíva.

**5.1.1.1 Pohľadávky voči klientom****5.1.1.1.1 Maximálna expozícia voči úverovému riziku**

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2018, resp. 31. decembru 2017:

| <i>v tis. EUR</i>                        | 31. decembra 2018     |                               |                 | 31. decembra 2017     |                                    |                 |
|------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------|
|                                          | Hrubá účtovná hodnota | OP z titulu očakávaných strát | Účtovná hodnota | Hrubá účtovná hodnota | OP z titulu zníženia hodnoty úveru | Účtovná hodnota |
| Stavebné úvery                           | 13 762                | -559                          | 13 203          | 15 544                | -580                               | 14 964          |
| Medziúvery – FO                          | 301 078               | -14 250                       | 286 828         | 249 084               | -9 428                             | 239 656         |
| Medziúvery – PO                          | 48 310                | 0                             | 48 310          | 45 360                | -19                                | 45 341          |
| <b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b> | <b>363 150</b>        | <b>- 14 809</b>               | <b>348 341</b>  | <b>309 988</b>        | <b>-10 027</b>                     | <b>299 961</b>  |

Banka vykazuje k 31. decembru 2018 k úverovým príslubom vytvorenú opravnú položku z titulu očakávaných strát v hodnote 23 tis. EUR.

Celková účtovná hodnota k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2018 v hodnote 348 341 tis. EUR.

Banka vykazuje k 31.12.2018 úverové prísluby v brutto hodnote 9 207 tis. EUR (31.12.2017: 10 864 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienených úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa stupňa ECL k 31. decembru 2018:

| <i>v tis. EUR</i>                        | Stupeň 1       | Stupeň 2      | Stupeň 3     | Spolu          |
|------------------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Stavebné úvery                           | 12 508         | 419           | 834          | 13 762         |
| Medziúvery – FO                          | 266 813        | 14 997        | 19 268       | 301 078        |
| Medziúvery – PO                          | 48 213         | 97            | 0            | 48 310         |
| Opravné položky                          | -1 069         | -538          | -13 202      | -14 809        |
| <b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b> | <b>326 466</b> | <b>14 975</b> | <b>6 900</b> | <b>348 341</b> |

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL k 31. decembru 2018:

| <i>v tis. EUR</i>                        | Hrubá účtovná hodnota |               |               |                | OP z titulu očakávaných strát |            |               |               |
|------------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------------|------------|---------------|---------------|
|                                          | Stupeň 1              | Stupeň 2      | Stupeň 3      | Spolu          | Stupeň 1                      | Stupeň 2   | Stupeň 3      | Spolu         |
| Štandardizovaný výpočet                  | 322 341               | 15 202        | 17 012        | 354 555        | 1 069                         | 538        | 7 397         | 9 004         |
| Individuálne posúdenie                   | 1 914                 | 284           | 6 397         | 8 595          | 0                             | 0          | 5 805         | 5 805         |
| <b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b> | <b>324 255</b>        | <b>15 486</b> | <b>23 409</b> | <b>363 150</b> | <b>1 069</b>                  | <b>538</b> | <b>13 202</b> | <b>14 809</b> |

## 5.1.1.1.2 Kolaterál

## Vplyv zabezpečenia:

*v tis. EUR*  
31.12.2018

|                              | Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia |                          | Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia |                          |
|------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|
|                              | Hodnota pohľadávky                                  | Reálna hodnota zaručenia | Hodnota pohľadávky                          | Reálna hodnota zaručenia |
| Stavebné úvery               | 10 950                                              | 0                        | 2 812                                       | 17 357                   |
| Medziúvery - fyzické osoby   | 102 927                                             | 7 214                    | 198 151                                     | 309 379                  |
| Medziúvery - právnické osoby | 48 310                                              | 0                        | 0                                           | 0                        |
| <b>Spolu</b>                 | <b>162 187</b>                                      | <b>7 214</b>             | <b>200 963</b>                              | <b>326 736</b>           |

*v tis. EUR*  
31.12.2017

|                              | Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia |                          | Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia |                          |
|------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|
|                              | Hodnota pohľadávky                                  | Reálna hodnota zaručenia | Hodnota pohľadávky                          | Reálna hodnota zaručenia |
| Stavebné úvery               | 12 715                                              | 137                      | 2 829                                       | 22 789                   |
| Medziúvery - fyzické osoby   | 91 257                                              | 9 978                    | 157 826                                     | 265 653                  |
| Medziúvery - právnické osoby | 45 284                                              | 7 675                    | 75                                          | 142                      |
| <b>Spolu</b>                 | <b>149 256</b>                                      | <b>17 790</b>            | <b>160 732</b>                              | <b>288 584</b>           |

Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Hodnota pohľadávky, ktorá bola vymožená v rámci realizácie ručenia:

| <i>v tis. EUR</i>              | <i>Nehnutelnosť</i> | <i>Ručiteľia</i> | <i>Ostatné</i> | <i>Spolu</i> |
|--------------------------------|---------------------|------------------|----------------|--------------|
| <b>31.12.2018</b>              |                     |                  |                |              |
| Stavebné úvery - fyzické osoby | 20                  | 16               | 106            | 142          |
| Medziúvery - fyzické osoby     | 406                 | 68               | 337            | 811          |
| Spolu                          | <b>426</b>          | <b>84</b>        | <b>443</b>     | <b>953</b>   |

| <i>v tis. EUR</i>              | <i>Nehnutelnosť</i> | <i>Ručiteľia</i> | <i>Ostatné</i> | <i>Spolu</i> |
|--------------------------------|---------------------|------------------|----------------|--------------|
| <b>31.12.2017</b>              |                     |                  |                |              |
| Stavebné úvery - fyzické osoby | 7                   | 62               | 66             | 135          |
| Medziúvery - fyzické osoby     | 1 028               | 85               | 307            | 1 420        |
| Spolu                          | <b>1 035</b>        | <b>147</b>       | <b>373</b>     | <b>1 555</b> |

#### 5.1.1.1.3 Opravná položka z titulu očakávaných strát

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zmeny v opravnej položke tvorenej z titulu očakávaných úverových strát a v hrubej účtovnej hodnote pre úvery a medziúvery poskytnuté klientom medzi prvým a posledným dňom vykazovaného obdobia:

| <i>na tis. EUR</i>                                                           | <b>OP z titulu očakávaných strát</b>       |                                                                   |                                                                   |              | <b>Hrubá účtovná hodnota</b>               |                                                                   |                                                                   |              |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Stavebné úvery</b>                                                        | <b>Stupeň 1<br/>ECL za 12<br/>mesiacov</b> | <b>Stupeň 2<br/>ECL za<br/>zostatkovú<br/>dobu<br/>životnosti</b> | <b>Stupeň 3<br/>ECL za<br/>zostatkovú<br/>dobu<br/>životnosti</b> | <b>Spolu</b> | <b>Stupeň 1<br/>ECL za 12<br/>mesiacov</b> | <b>Stupeň 2<br/>ECL za<br/>zostatkovú<br/>dobu<br/>životnosti</b> | <b>Stupeň 3<br/>ECL za<br/>zostatkovú<br/>dobu<br/>životnosti</b> | <b>Spolu</b> |
| Stav k 1.1.2018                                                              | 29                                         | 8                                                                 | 750                                                               | 787          | 14 055                                     | 611                                                               | 877                                                               | 15 543       |
| Presun do ECL za<br>zostatk.dobu životnosti: zo<br>Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3 | 0                                          | 1                                                                 | 19                                                                | 20           | -140                                       | 74                                                                | 28                                                                | -38          |
| Presun do úverovo<br>znehodnotenej kateg.: zo<br>Stupňa 2 do Stupňa 3        | 0                                          | -2                                                                | 13                                                                | 11           | 0                                          | -61                                                               | 50                                                                | -11          |
| Presun do ECL za 12<br>mesiacov zo Stupňov 2 a 3<br>do Stupňa 1              | 0                                          | -3                                                                | -10                                                               | -13          | 156                                        | -180                                                              | -23                                                               | -47          |
| Presun zo Stupňa 3 do<br>Stupňa 2                                            | 0                                          | 0                                                                 | -113                                                              | -113         | 0                                          | 3                                                                 | -116                                                              | -113         |
| nové úvery                                                                   | 10                                         | 2                                                                 | 6                                                                 | 18           | 3 944                                      | 132                                                               | 207                                                               | 4 283        |
| zrušené úvery                                                                | -5                                         | -1                                                                | -40                                                               | -46          | -2 557                                     | -104                                                              | -74                                                               | -2 735       |
| iné zmeny (bez zmeny<br>stupňa)                                              | -8                                         | -2                                                                | -96                                                               | -106         | -2 950                                     | -56                                                               | -115                                                              | -3 121       |
| Stav k 31.12.2018                                                            | 26                                         | 3                                                                 | 529                                                               | 558          | 12 509                                     | 419                                                               | 834                                                               | 13 762       |

| na tis. EUR                                                                  | OP z titulu očakávaných strát     |                                                        |                                                        |        | Hrubá účtovná hodnota             |                                                        |                                                        |         |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------|
| Medziúvery FO<br>a zamestnanecké úvery                                       | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu  | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu   |
| Stav k 1.1.2018                                                              | 1 046                             | 694                                                    | 11 300                                                 | 13 040 | 216 694                           | 15 551                                                 | 16 839                                                 | 249 084 |
| Presun do ECL za<br>zostatk.dobu životnosti: zo<br>Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3 | -61                               | 277                                                    | 805                                                    | 1 021  | -9 697                            | 7 530                                                  | 2 296                                                  | 129     |
| Presun do úverovo<br>znehodnotenej kateg.: zo<br>Stupňa 2 do Stupňa 3        | 0                                 | -162                                                   | 1 198                                                  | 1 036  | 0                                 | -3 139                                                 | 3 148                                                  | 9       |
| Presun do ECL za 12<br>mesiacov zo Stupňov 2 a 3<br>do Stupňa 1              | 25                                | -224                                                   | -110                                                   | -309   | 5 771                             | -5 501                                                 | -204                                                   | 66      |
| Presun zo Stupňa 3 do<br>Stupňa 2                                            | 0                                 | 6                                                      | -345                                                   | -339   | 0                                 | 505                                                    | -755                                                   | -250    |
| nové úvery                                                                   | 312                               | 103                                                    | 64                                                     | 479    | 84 603                            | 2 016                                                  | 172                                                    | 86 791  |
| zrušené úvery                                                                | -160                              | -102                                                   | -820                                                   | -1 082 | -35 892                           | -1 941                                                 | -1 737                                                 | -39 570 |
| iné zmeny (bez zmeny<br>stupňa)                                              | -119                              | -57                                                    | 580                                                    | 404    | 5 334                             | -24                                                    | -491                                                   | 4 819   |
| Stav k 31.12.2018                                                            | 1 043                             | 535                                                    | 12 672                                                 | 14 250 | 266 813                           | 14 997                                                 | 19 268                                                 | 301 078 |

| na tis. EUR                                                                  | OP z titulu očakávaných strát     |                                                        |                                                        |       | Hrubá účtovná hodnota             |                                                        |                                                        |        |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|
| Medziúvery PO                                                                | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu  |
| Stav k 1.1.2018                                                              | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 45 360                            | 0                                                      | 0                                                      | 45 360 |
| Presun do ECL za<br>zostatk.dobu životnosti: zo<br>Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3 | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | -97                               | 97                                                     | 0                                                      | 0      |
| Presun do úverovo<br>znehodnotenej kateg.: zo<br>Stupňa 2 -do Stupňa 3       | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0      |
| Presun do ECL za 12<br>mesiacov zo Stupňov 2 a 3<br>do Stupňa 1              | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0      |
| Presun zo Stupňa 3 do<br>Stupňa 2                                            | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0      |
| nové úvery                                                                   | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 6 712                             | 0                                                      | 0                                                      | 6 712  |
| zrušené úvery                                                                | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | -4 751                            | 0                                                      | 0                                                      | -4 751 |
| iné zmeny (bez zmeny<br>stupňa)                                              | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 989                               | 0                                                      | 0                                                      | 989    |
| Stav k 31.12.2018                                                            | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 48 213                            | 97                                                     | 0                                                      | 48 310 |

Nižšie sú opísané najdôležitejšie pohyby v tabuľke:

- Presuny medzi stupňom 1, resp. 2 a stupňom 3 kvôli zostatkom, u ktorých došlo v účtovnom období k významným nárastom (alebo poklesom) úverového rizika alebo k zníženiu hodnoty, a z toho plynúcemu „step up“ (resp. „step down“) medzi ECL za 12 mesiacov a ECL za zostatkovú dobu životnosti,
- Ďalšie opravné položky pre nové finančné nástroje vykázané počas účtovného obdobia, ako i rozpustenia pre finančné nástroje, ktoré boli počas účtovného obdobia odúčtované,



## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

- Dopad určovania výšky ECL v dôsledku zmien v modelových predpokladoch, vrátane zmien PD, EAD a LGD v účtovnom období, ktoré vyplývajú z pravidelného dopĺňovania vstupov do modelov; a
- Odpisy opravných položiek k aktívam, ktoré boli odpísané počas účtovného obdobia.

## 5.1.2 Úverové riziko (do 1. januára 2018)

Pre interné účely má Banka pohľadávky voči dlžníkom, ktorí nie sú bankami, zatriedené do šiestich tried od 0 po 5:

- Trieda 0 - dlžník nie je v omeškaní,
- Trieda 1 - ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky viac ako 1 deň vrátane a najviac 30 dní (t.j. 1 - 30),
- Trieda 2 - ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 30 dní, ale nie dlhšie ako 60 dní (t.j. 31 - 60),
- Trieda 3 - ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 60 dní, ale nie dlhšie ako 180 dní (t.j. 61 - 180),
- Trieda 4 - ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 180 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní (t.j. 181 - 360),
- Trieda 5 - ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 360 dní.

**Pohľadávky Triedy 0** považuje Banka za pohľadávky do splatnosti a nezhodnotené, okrem úverov, ktoré sú ďalej popísané:

| <i>v tis. EUR</i>                | <b>31.12.2017</b> |
|----------------------------------|-------------------|
| <b>Účtovná hodnota brutto</b>    |                   |
| Stavebné úvery - fyzické osoby   | 12 011            |
| Stavebné úvery - právnické osoby | 2 331             |
| Medziúvery - fyzické osoby       | 223 877           |
| Medziúvery - právnické osoby     | 45 360            |
| Zamestnanecké úvery              | 482               |
| <b>Spolu</b>                     | <b>284 061</b>    |

Pohľadávky triedy 0 sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách, vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Banke alebo bankovou zárukou.

V triede 0 Banka eviduje k 31.12.2017 pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby) vo výške 340 tis. EUR, ktoré nie sú po splatnosti, ale je k nim vytvorená individuálna opravná položka vo výške 92 tis. EUR.

Úverová kvalita pohľadávok do splatnosti a nezhodnotených je vykázaná v tabuľke - väčšie úvery vo všeobecnosti vystavujú Banku vyššiemu riziku:

## Detail úverov:

| <i>v tis. EUR</i>                | <b>Do 13 278 EUR</b> | <b>Nad 13 278 EUR a do</b> | <b>Nad</b>        |                |
|----------------------------------|----------------------|----------------------------|-------------------|----------------|
| <b>31.12.2017</b>                | <b>vrátane</b>       | <b>33 194 EUR vrátane</b>  | <b>33 194 EUR</b> | <b>SPOLU</b>   |
| Stavebné úvery - fyzické osoby   | 9 402                | 2 226                      | 383               | 12 011         |
| Stavebné úvery - právnické osoby | 325                  | 797                        | 1 209             | 2 331          |
| Medziúvery - fyzické osoby       | 23 149               | 67 541                     | 133 187           | 223 877        |
| Medziúvery - právnické osoby     | 192                  | 1 876                      | 43 292            | 45 360         |
| Zamestnanecké úvery              | 221                  | 230                        | 31                | 482            |
| <b>Spolu brutto</b>              | <b>33 289</b>        | <b>72 670</b>              | <b>178 102</b>    | <b>284 061</b> |

Pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby, ku ktorým je k 31.12.2017 vytvorená individuálna opravná položka, vo výške 31 tis. EUR sú v kategórii nad hodnotu 33 194 EUR a vo výške 61 tis. EUR v kategórii nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane.

## Pohyby v opravných položkách:

| <i>v tis. EUR</i>              | <b>Počiatočný stav</b> | <b>Odpis pohľadávok</b> | <b>Účtované do nákladov</b> | <b>Konečný stav</b> |
|--------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------|
| <b>31.12.2017</b>              |                        |                         |                             |                     |
| Stavebné úvery - fyzické osoby | 2                      | 0                       | -1                          | 1                   |
| Medziúvery - fyzické osoby     | 106                    | 0                       | 33                          | 139                 |
| Medziúvery - právnické osoby   | 24                     | 0                       | -5                          | 19                  |
| <b>Spolu</b>                   | <b>132</b>             | <b>0</b>                | <b>27</b>                   | <b>159</b>          |

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

**Pohľadávky Triedy 1 a 2** považuje Banka za pohľadávky po splatnosti a nezhodnotené. Okrem týchto pohľadávok Banka považuje za pohľadávky po splatnosti a nezhodnotené aj úvery triedy 3, 4 a 5 v prípade, že reálna hodnota zabezpečenia úveru presahuje jeho účtovnú hodnotu.

v tis. EUR

31.12.2017

**Účtovná hodnota brutto**

|                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| Stavebné úvery - fyzické osoby   | 474           |
| Stavebné úvery - právnické osoby | 4             |
| Medziúvery - fyzické osoby       | 10 388        |
| Medziúvery - právnické osoby     | 0             |
| Zamestnanecké úvery              | 34            |
| <b>Spolu</b>                     | <b>10 900</b> |

**Pohľadávky triedy 1 a 2** sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách alebo vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Banke.

**Veková štruktúra:**

v tis. EUR

31.12.2017

|                                  | <b>Omeškanie<br/>1-30 dní</b> | <b>Omeškanie<br/>31-60 dní</b> | <b>Omeškanie<br/>nad 60 dní</b> | <b>SPOLU</b>  |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------|
| Stavebné úvery - fyzické osoby   | 274                           | 70                             | 130                             | 474           |
| Stavebné úvery - právnické osoby | 0                             | 4                              | 0                               | 4             |
| Medziúvery - fyzické osoby       | 7 628                         | 1 583                          | 1 177                           | 10 388        |
| Medziúvery - právnické osoby     | 0                             | 0                              | 0                               | 0             |
| Zamestnanecké úvery              | 21                            | 13                             | 0                               | 34            |
| <b>Spolu brutto</b>              | <b>7 923</b>                  | <b>1 670</b>                   | <b>1 307</b>                    | <b>10 900</b> |

**Reálna hodnota prijatého ručenia\*:**

v tis. EUR

31.12.2017

|                                  | <b>Nehnuteľnosť</b> | <b>Vklady stavebného<br/>sporenia</b> | <b>Iné vinkulované<br/>vklady</b> | <b>Spolu</b>  |
|----------------------------------|---------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| Stavebné úvery - fyzické osoby   | 1 244               | 0                                     | 0                                 | 1 244         |
| Stavebné úvery - právnické osoby | 0                   | 0                                     | 1                                 | 1             |
| Medziúvery - fyzické osoby       | 8 294               | 777                                   | 3                                 | 9 074         |
| Medziúvery - právnické osoby     | 0                   | 0                                     | 0                                 | 0             |
| <b>Spolu</b>                     | <b>9 538</b>        | <b>777</b>                            | <b>4</b>                          | <b>10 319</b> |

\* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

**Pohyby v opravných položkách:**

v tis. EUR

31.12.2017

|                                | <b>Počiatočný<br/>stav</b> | <b>Účtované do<br/>nákladov</b> | <b>Konečný<br/>stav</b> |
|--------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| Stavebné úvery - fyzické osoby | 1                          | -1                              | 0                       |
| Medziúvery - fyzické osoby     | 119                        | 26                              | 145                     |
| Medziúvery - právnické osoby   | 0                          | 0                               | 0                       |
| Zamestnanecké úvery            | 5                          | -3                              | 2                       |
| <b>Spolu</b>                   | <b>125</b>                 | <b>22</b>                       | <b>147</b>              |

**Pohľadávky Triedy 3+4+5** sú považované Bankou za pohľadávky znehodnotené.

v tis. EUR

31.12.2017

**Účtovná hodnota brutto**

|                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| Stavebné úvery - fyzické osoby   | 724           |
| Stavebné úvery - právnické osoby | 0             |
| Medziúvery - fyzické osoby       | 14 095        |
| Zamestnanecké úvery              | 208           |
| <b>Spolu</b>                     | <b>15 027</b> |

Vyššie uvedené pohľadávky triedy 3, 4 a 5 sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách alebo vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Banke.

**Veková štruktúra:**

v tis. EUR

31.12.2017

|                                  | <i>Omeškanie<br/>61-180 dní</i> | <i>Omeškanie<br/>181-360 dní</i> | <i>Omeškanie<br/>nad 360 dní</i> | <i>SPOLU</i>  |
|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------|
| Stavebné úvery - fyzické osoby   | 23                              | 29                               | 672                              | 724           |
| Stavebné úvery - právnické osoby | 0                               | 0                                | 0                                | 0             |
| Medziúvery - fyzické osoby       | 2 109                           | 1 030                            | 10 956                           | 14 095        |
| Zamestnanecké úvery              | 46                              | 8                                | 154                              | 208           |
| <b>Spolu brutto</b>              | <b>2 178</b>                    | <b>1 067</b>                     | <b>11 782</b>                    | <b>15 027</b> |

**Reálna hodnota prijatého ručenia\*:**

v tis. EUR

31.12.2017

|                                 | <i>Nehuteľnosť</i> | <i>Vklady stavebného<br/>sporenia</i> | <i>Iné vinkulované<br/>vklady</i> | <i>Spolu</i> |
|---------------------------------|--------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| Stavebné úvery - fyzické osoby  | 1 303              | 0                                     | 0                                 | 1 303        |
| Stavebné úvery- právnické osoby | 0                  | 0                                     | 0                                 | 0            |
| Medziúvery - fyzické osoby      | 6 785              | 256                                   | 11                                | 7 052        |
| <b>Spolu</b>                    | <b>8 088</b>       | <b>256</b>                            | <b>11</b>                         | <b>8 355</b> |

\* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasparených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

**Pohyby v opravných položkách:**

v tis. EUR

31.12.2017

|                                  | <i>Počiatočný<br/>stav</i> | <i>Odpis pohľadávok</i> | <i>Účtované do<br/>nákladov</i> | <i>Konečný<br/>stav</i> |
|----------------------------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| Stavebné úvery - fyzické osoby   | 871                        | -223                    | -69                             | 579                     |
| Stavebné úvery - právnické osoby | 0                          | 0                       | 0                               | 0                       |
| Medziúvery - fyzické osoby       | 8 151                      | -1 437                  | 2 304                           | 9 018                   |
| Zamestnanecké úvery              | 99                         | 0                       | 25                              | 124                     |
| <b>Spolu</b>                     | <b>9 121</b>               | <b>-1 660</b>           | <b>2 260</b>                    | <b>9 721</b>            |

**5.1.3 Investície do dlhových cenných papierov****a) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI**

Nižšie uvedená tabuľka prináša analýzu expozície voči úverovému riziku u dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. decembru 2018, pre ktoré je vykázaná opravná položka z titulu ECL na základe stupňov úverového rizika. Pre popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a SICR tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI, odkazujeme na bod 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. decembru 2018 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

| <i>v tis. EUR</i>                                    | Stupeň 1      | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Spolu         |
|------------------------------------------------------|---------------|----------|----------|---------------|
| Štátne dlhopisy                                      | 70 602        | 0        | 0        | 70 602        |
| Bankové dlhopisy                                     | 4 109         | 0        | 0        | 4 109         |
| Nebankové dlhopisy                                   | 0             | 0        | 0        | 0             |
| Opravné položky                                      | -29           | 0        | 0        | -29           |
| <b>Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI</b> | <b>74 682</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>74 682</b> |

Dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI nie sú zabezpečené kolaterálom.

K 31. decembru 2018 boli dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI v účtovnej hodnote EUR 41 552 tis. založené v prospech tretích strán ako kolaterál. Opravná položka na takéto cenné papiere k 31. decembru 2018 bola vytvorená v hodnote EUR 17 tis. Tieto cenné papiere slúžia ako kolaterál na prefinancovanie s Európskou Centrálnou bankou.

Medzi prvým a následným dňom vykazovaného obdobia nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými stupňami vykazovania v opravnej položke tvorenej z titulu očakávaných strát a v hrubej účtovnej hodnote pre dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI.

**b) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote**

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote podľa úverovej kvality k 31. decembru 2018 na základe stupňov úverového rizika a pre účely určovania výšky ECL uvádza zostatky podľa troch stupňov. Pre popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote, odkazujeme na bod 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2018 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

| <i>v tis. EUR</i>                                                | Stupeň 1      | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Spolu         |
|------------------------------------------------------------------|---------------|----------|----------|---------------|
| Štátne dlhopisy                                                  | 32 139        | 0        | 0        | 32 139        |
| Bankové dlhopisy                                                 | 4 011         | 0        | 0        | 4 011         |
| Nebankové dlhopisy                                               | 2 071         | 0        | 0        | 2 071         |
| Opravné položky                                                  | -14           | 0        | 0        | -14           |
| <b>Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote</b> | <b>38 207</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>38 207</b> |

Dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote nie sú zabezpečené kolaterálom.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

K 31. decembru 2018 neboli žiadne dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote založené v prospech tretích strán ako kolaterál.

Medzi prvým a následným dňom vykazovaného obdobia nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými stupňami vykazovania v opravnej položke tvorenej z titulu očakávaných strát a v hrubej účtovnej hodnote pre dlhové cenné papiere oceňované vo umorovanej hodnote.

Úverová kvalita finančného majetku, ktorý je v lehote splatnosti a nezhodnotený, s výnimkou pohľadávok z úverov:

| v tis. EUR                                    | 31.12.2018 |         | 31.12.2017 |         |
|-----------------------------------------------|------------|---------|------------|---------|
|                                               | Hodnota    | Rating* | Hodnota    | Rating* |
| Bežné účty ČSOB                               | 312        | Baa2    | 519        | Baa2    |
| Bežné účty Prima banka                        | 28         | -       | 140        | -       |
| Bežné účty Tatra banka                        | 6          | A3      | 84         | A3      |
| Bežné účty UniCredit Bank Slovakia            | 483        | -       | 355        | -       |
| Bežné účty Poštová banka                      | 83         | -       | 133        | -       |
| Hypotekárne záložné listy VUB                 | 5 047      | A2      | 5 102      | Aa2     |
| Bankový dlhopis Leeds BS                      | 1 050      | A3      | 1 089      | A3      |
| Bankový dlhopis Rabobank                      | 2 023      | Aa3     | 2 024      | Aa3     |
| Dlhopis Daimler                               | 2 071      | A2      | 2 077      | A2      |
| Štátne dlhopisy FVOCI - SR                    | 64 424     | A1      | -          | -       |
| Štátne dlhopisy určené na predaj - SR         | -          | -       | 23 729     | A1      |
| Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko                | 4 113      | A3      | -          | -       |
| Štátne dlhopisy určené na predaj - Poľsko     | -          | -       | 4 141      | A3      |
| Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko            | 2 066      | A3      | -          | -       |
| Štátne dlhopisy určené na predaj - Španielsko | -          | -       | 2 030      | Baa1    |
| Štátne dlhopisy AC - SR                       | 32 139     | A1      | -          | -       |
| Štátne dlhopisy držané do splatnosti          | -          | -       | 62 969     | A1      |

\* Zdroj ratingov: Moodys, Fitch, Standard and Poors.

## Popis ratingov

- Aaa** Závazky hodnotené Aaa sú posudzované ako záväzky najvyššej kvality s najnižšou úrovňou úverového rizika. Je vysoko nepravdepodobné, že by schopnosť plniť si svoje záväzky bola nepriaznivo ovplyvnená predvídateľnými udalosťami.
- Aa** Závazky s ratingovým hodnotením Aa sú považované za vysoko kvalitné a s veľmi nízkym úverovým rizikom. Schopnosť plniť si svoje záväzky nie je významne ohrozená predvídateľnými udalosťami.
- A** Závazky sa považujú za nadpriemerne kvalitné a vykazujú nízke úverové riziko. Riziko zníženia schopnosti plniť si svoje záväzky v dôsledku zmien v ekonomickom alebo obchodnom prostredí je ale výraznejšia, ako v prípade lepších ratingových hodnotení.
- Baa** Povinnosti hodnotené Baa sú hodnotené ako stredne rizikové a s miernejším úverovým rizikom a ako môžu vykazovať určité špekulatívne charakteristiky.
- Ba** Závazky hodnotené ako Ba sú považované za špekulatívne a sú predmetom značného úverového rizika.
- B** Závazky s hodnotením B sú považované za špekulatívne a vykazujú vysoké úverové riziko
- Caa** Závazky hodnotené ako Caa sú považované za špekulatívne so zlou situáciou a veľmi vysokým úverovým rizikom.
- Ca** Závazky hodnotené Ca sú vysoko špekulatívne a veľmi blízko k defaultu.
- C** Závazky hodnotené C sú záväzky s najnižším hodnotením s nízkou pravdepodobnosťou splatenia istiny alebo úroku.

Kategorizácia priemerných PD podľa ratingu k finančnému majetku, s výnimkou pohľadávok z úverov:

| V tis. EUR   | 31.12.2018<br>hodnota | Priemerné<br>PD |
|--------------|-----------------------|-----------------|
| AAA až AA-   | 2 023                 | 0,06%           |
| A+ až A-     | 110 916               | 0,09%           |
| BBB+ až BBB- | 312                   | 0,27%           |
| Bez ratingu  | 595                   | 1,47%           |

#### 5.1.4 Zásady a postupy, ktorými sa Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

V záujme zachovania maximálnej efektívnosti procesu vymáhania pohľadávok sa posudzuje každý prípad individuálne; zohľadňujú sa pritom reálne možnosti dlžníka i osôb, ktoré zabezpečovali jeho záväzok. Dôkladným výberom vhodnej formy vymáhania pohľadávok sa Banka snaží o včasnú elimináciu neskorších negatívnych následkov spojených s nesplácaním záväzku dlžníka.

Interné vymáhanie pohľadávok pozostáva najskôr z procesu upomínania a až následne sa pristupuje k radikálnejším spôsobom vymáhania smerujúcim k uspokojeniu pohľadávok napr. súdnou cestou, formou exekúcie alebo formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti, ktoré následne realizuje v mene Banky poverená advokátska kancelária.

V niekoľkostupňovom procese upomínania sú dlžník i ručiteľia telefonicky aj písomne kontaktovaní za účelom uhradenia zameškaných mesačných splátok s tým, že ich rýchlym uhradením budú môcť pokračovať v riadnom splácaní svojho záväzku. V prípade nerešpektovania týchto upomienok pristupuje Banka k vymáhaniu svojich pohľadávok v závislosti od spôsobu ich zabezpečenia:

- pohľadávky zabezpečené ručiteľom - vymáhanie súdnou cestou,
- pohľadávky zabezpečené notárskou zápisnicou o uznaní záväzku a súhlase s exekúciou v prípade nesplácania - vymáhanie v exekučnom konaní,
- pohľadávky zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti - vymáhanie formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti.

Ak je dlžník ochotný uhradiť vymáhaný záväzok (a to aj počas súdneho vymáhania, či výkonu exekúcie), umožňuje mu Banka uhradiť ho na základe mimoriadneho splátkového kalendára.

##### ***Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania***

Ak bezprostredne po odstúpení od úverovej zmluvy, resp. zaslaní výzvy na okamžité vrátenie splatných úverových prostriedkov klient prejaví vôľu plniť, avšak finančná situácia mu neumožňuje splatiť dlh jednorazovo, je možné na základe žiadosti klienta dohodnúť s ním mimoriadny splátkový kalendár. V prípade, že tento novo dohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, Banka alebo Bankou poverená advokátska kancelária môže od neho odstúpiť a súčasne pristúpi k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky.

##### ***Súdne konanie***

K súdnemu konaniu Banka pristupuje vtedy, ak klientovi nebol schválený mimoriadny splátkový kalendár a v prípade, ak nie je k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul. V takomto prípade v mene Banky poverená advokátska kancelária zašle na príslušný súd návrh na vydanie platobného rozkazu.

##### ***Pokus o mimoexekučný zmier***

Vo výnimočných prípadoch, po právoplatnosti súdneho rozhodnutia, ak je na základe priebehu súdneho konania pravdepodobné, že pohľadávka bude uhradená bez exekúcie, môže v mene Banky poverená advokátska kancelária vyzvať dlžníkov na mimoexekučné vyrovnanie. V prípade, že klient reaguje, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

##### ***Exekučné konanie***

Banka vykonáva vymáhanie pohľadávok prostredníctvom súdnych exekútorov v zmysle Exekučného poriadku. Návrh na vykonanie exekúcie sa podáva, ak je súdne rozhodnutie vydané v prospech Banky právoplatné a vykonateľné, alebo ak je v danom prípade v súlade s právnym poriadkom SR k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul.

##### ***Dobrovoľná dražba***

Banka vymáha pohľadávky aj prostredníctvom dražieb v zmysle zákona o dobrovoľných dražbách. Tento spôsob sa uplatňuje pri splatných pohľadávkach zabezpečených záložným právom v prospech Banky. Dražba sa uskutočňuje na základe zmluvy o jej výkone, uzatvorenej medzi Bankou a dražobníkom. Zmluva musí obsahovať zákonom stanovené náležitosti. Konanie dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

##### ***Vymáhanie prostredníctvom mandatórov***

Na základe mandátnych zmlúv vykonávajú v mene a na účet Banky činnosti smerujúce k vyrovnaní pohľadávok Banky voči povinným osobám mandatári – tretie osoby. Obsahom činnosti je uskutočňovanie systematických písomných a telefonických výziev na povinné osoby, v prípade potreby aj výkon osobných návštev, podávanie návrhov na vydanie platobného rozkazu, resp. návrhu na vykonanie exekúcie.

**5.1.5 Koncentrácia úverového rizika**

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov môže Banka poskytovať stavebné úvery len stavebnému sporiteľovi, ktorým môže byť:

- fyzická osoba, ktorá uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorej je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení,
- spoločenstvo vlastníkov bytov zriadené podľa osobitného predpisu, ktoré uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorého je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení,
- iná právnická osoba, ako je uvedená v predchádzajúcom texte, ktorá uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorej je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení.

Účelom stavebného sporenia je financovanie bytových potrieb a potrieb súvisiacich s bývaním na území Slovenskej republiky. Z uvedeného jasne vyplýva, že Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území Slovenska. Zameriava sa na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je eliminované riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Banky.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nemá Banka významnú koncentráciu úverového rizika voči individuálnemu dlžníkovi, ani voči ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov.

**5.1.6 Procesy pri riadení kapitálu Banky**

Ciele Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

- súlad s kapitálovými požiadavkami zadanými regulátorom,
- zabezpečenie schopnosti pokračovať vo fungovaní za účelom zabezpečenia ziskov akcionárom,
- udržanie silného kapitálového základu na podporu obchodných aktivít.

Primeranosť kapitálu a používanie regulačného kapitálu monitoruje vedenie Banky za použitia techník založených na smerniciach vyvinutých bazilejskou komisiou a nariadeniach Európskeho spoločenstva aplikovaných príslušným štátnym orgánom za účelom dohľadu. Požadované údaje sa príslušnému orgánu poskytujú štvrtročne.

Príslušný orgán od každej banky, resp. bankového zoskupenia požaduje držať minimálny určený objem regulačného kapitálu a udržiavať pomer celkového regulačného kapitálu k aktívam s určeným rizikom (tzv. bazilejský pomer) nad medzinárodne dohodnutou minimálnou úrovňou 8%. Aktuálne nastavenie kapitálových vankúšov v SR je 2,5% pre vankúš na zachovanie kapitálu a 0,5% pre proticyklický vankúš.

Aktíva s určeným rizikom sa vykazujú na základe piatich rizikových kategórií podľa druhu každého jedného aktíva a protistrany a s ohľadom na odhad úverových, trhových a iných rizík s ním spojených, pričom sa do úvahy berie akákoľvek vhodná garancia a záruka. Podobným princípom sa riadi uvádzanie v podsúvahe, s použitím niekoľkých úprav, ktoré odrážajú podstatu potenciálnych strát.

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

| <i>v tis. EUR</i>                                                                                              | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Vlastné zdroje</b>                                                                                          |                   |                   |
| <b>Úroveň kapitálu 1</b>                                                                                       |                   |                   |
| Základné imanie a emisné ážio (časť 6.16 poznámok)                                                             | 16 597            | 16 597            |
| Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku                                                                | 3 319             | 3 319             |
| Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka                                                        | 20 376            | 19 155            |
| mínus: nehmotný majetok                                                                                        | -2 051            | -2 256            |
| prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami                                                             | 0                 | 0                 |
| Kladné oceňovacie rozdiely                                                                                     | 8 557             | 296               |
| <b>Spolu Úroveň kapitálu 1</b>                                                                                 | <b>46 798</b>     | <b>37 111</b>     |
| <b>Úroveň kapitálu 2</b>                                                                                       |                   |                   |
| Kladné oceňovacie rozdiely                                                                                     | 0                 | 0                 |
| Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky | 0                 | 0                 |
| <b>Spolu Úroveň kapitálu 2</b>                                                                                 | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>Vlastné zdroje spolu</b>                                                                                    | <b>46 798</b>     | <b>37 111</b>     |

Pozícia *Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka* obsahuje nerozdelený zisk k 31.12.2017 a čistý zisk za rok 2017. Je znížená o alikvotnú časť dopadu IFRS 9 na vlastné zdroje. Na základe IFRS 9 bolo potrebné k 1.1.2018 dotvoriť opravné položky vo výške 3 898 tis. €. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2395 z 12. decembra 2017 zavádza prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje. Na základe tohto Nariadenia bola pozícia *Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka* znížená o 5% z 3 898 tis. € (na rok 2018 bola alikvotná časť dopadu IFRS 9 stanovená vo výške 5%). Keby banka neuplatnila prechodné obdobie, vlastné zdroje k 31.12.2018 by boli vo výške 43 914 tis. EUR, rizikovo vážené aktíva by boli vo výške 227 131 tis. EUR a kapitálová primeranosť by bola 19,33%.

Hodnoty základného imania, emisného ážia a nehmotného majetku vstupujúce do výpočtu vlastných zdrojov sú prevzaté z účtovnej závierky zostavenej podľa IFRS v znení prijatom EÚ.

Rizikovo vážené aktíva sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| v tis. EUR                           | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Rizikovo vážené aktíva               | 230 779        | 213 484        |
| <b>Rizikovo vážené aktíva celkom</b> | <b>230 779</b> | <b>213 484</b> |

#### Kapitálové ukazovatele

|                                                                      |        |        |
|----------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu    | 20,28% | 17,38% |
| Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu | 20,28% | 17,38% |

Vlastné zdroje Banky k 31.12.2018 boli vo výške 46 798 tis. EUR (31.12.2017: 37 111 tis. EUR). Do 31.12.2018 (rovnako ako v roku 2017) Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

## 5.2 Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje možnosť straty schopnosti Banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti.

Riadenie likvidity v Banke predstavuje súhrn činností realizovaných s cieľom zamedziť výrazným a neočakávaným prebytkom, resp. nedostatkom peňažných prostriedkov a dosahovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť.

Medzi základné ciele riadenia likvidity Banky patria:

- minimalizovať riziko likvidity, t.j. zabezpečiť trvalú schopnosť riadne a včas plniť peňažné záväzky,
- v súvislosti so zabezpečením požadovaného toku likvidity minimalizovať straty pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky, resp. zabrániť zbytočným nákladom na získanie dodatočných peňažných prostriedkov,
- zabezpečiť plnenie stanovených povinných minimálnych rezerv,
- zabezpečiť dodržiavanie pravidiel a limitov stanovených NBS,
- zabezpečiť dodržiavanie interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť.

Na stratégiu riadenia rizika likvidity má Banka vypracovaný vlastný vnútorný predpis. Tento obsahuje hlavné zásady a metódy používané Bankou pri riadení rizika likvidity.

Banka sleduje riziko likvidity podľa očakávaných zostatkových splatností aktív a pasív. Likvidita je riadená výlučne v EUR, pretože prevažná väčšina aktív a pasív je realizovaná v eurách. Hlavnými peňažnými tokmi v prospech Banky sú primárne zdroje získané vkladmi klientov. Hlavné peňažné toky na ťarchu Banky predstavujú likvidné peňažné prostriedky potrebné na úvery, výpovede zmlúv, medziúvery ako aj prevádzkové náklady.

Za účelom správneho riadenia likvidity má Banka definovaný základný scenár pre riadenie likvidity, v ktorom je vyjadrený Bankou očakávaný vývoj podmienok súvisiacich s likviditou, a tzv. alternatívny scenár pre riadenie likvidity, v ktorom je vyjadrený vývoj podmienok súvisiacich s likviditou iný ako pri základnom scenári.

Za účelom riadenia rizika likvidity používa Banka aj limity definované NBS.

Banke nehrozí bezprostredné riziko likvidity v dôsledku výberu vkladov pri výpovediach zmlúv o stavebnom sporení, pretože má vo Všeobecných obchodných podmienkach definovaný časový interval 3 mesiace na samotnú výplatu prostriedkov stavebného sporenia. V prípade zvýšeného záujmu klientov o výplatu prostriedkov má tak dostatok času riešiť situáciu predajom svojich likvidných aktív.

Banka má vypracovaný „Pohotovostný plán“, ktorý popisuje riešenia prechodných ako i dlhodobých problémov s likviditou. V krízových situáciách je vedúci odboru riadenia rizík povinný zvolať pracovné stretnutie za účasti riaditeľa úseku I. ako aj dealera odboru Treasury, na ktorom sa detailne vyhodnotí vzniknutá situácia. Následne vedúci odboru riadenia rizík informuje predstavenstvo Banky, ktoré prijme definitívne rozhodnutie o riešení. Dlhodobú likviditu sleduje odbor Controlling. Za krátkodobú likviditu zodpovedá pracovník odboru Treasury.



Primárnym zdrojom financovania aktivít Banky (poskytovanie medziúverov a stavebných úverov) je fond stavebného sporenia (§ 1, ods. 2 a 3 zákona č. 310/1992 o stavebnom sporení), ktorý predstavujú najmä vklady stavebných sporiteľov, pripísané úroky a štátna prémie. Peňažné prostriedky nakupované na peňažnom trhu slúžia na refinancovanie medziúverov a pokrytie krátkodobých nedostatkov likvidity. Nakupované objemy finančných prostriedkov má Banka zabezpečené držbou vysoko likvidných cenných papierov.

Banke nehrozí vysoké riziko koncentrácie zdrojov vzhľadom na to, že produkty stavebného sporenia majú určenú maximálnu cieľovú sumu (200 tis. EUR pre fyzické osoby a 3 000 tis. EUR pre právnické osoby).

V tabuľkách je uvedená analýza finančného majetku a záväzkov podľa príslušných termínov splatnosti, vykonaná na základe zmluvnej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Majetok a záväzky sú zverejnené ako nediskontované zmluvné hotovostné plnenia.

#### Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

| <i>v tis. EUR</i><br>31.12.2018         | <i>Do 1 mesiaca</i> | <i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i> | <i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i> | <i>Nad 1 rok do 5 rokov</i> | <i>Nad 5 rokov</i> | <i>Neurčená splatnosť</i> | <i>SPOLU</i>   | <i>Účtovná hodnota</i> |
|-----------------------------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------------|----------------|------------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty   | 1 161               | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                  | 0                         | 1 161          | 1 161                  |
| Pohľadávky voči bankám                  | 0                   | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                  | 0                         | 0              | 0                      |
| Investície do dlhových cenných papierov | 58                  | 55                                | 21 619                         | 35 600                      | 58 527             | 0                         | 115 859        | 112 889                |
| Pohľadávky voči klientom                | 1 570               | 4 368                             | 17 043                         | 98 237                      | 318 615            | 0                         | 439 833        | 348 318                |
| Ostatný finančný majetok                | 26                  | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                  | 189                       | 215            | 215                    |
| <b>Finančný majetok spolu</b>           | <b>2 815</b>        | <b>4 423</b>                      | <b>38 662</b>                  | <b>133 837</b>              | <b>377 142</b>     | <b>189</b>                | <b>557 068</b> | <b>462 583</b>         |

| <i>v tis. EUR</i>             | <i>Do 1 mesiaca</i> | <i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i> | <i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i> | <i>Nad 1 rok do 5 rokov</i> | <i>Nad 5 rokov</i> | <i>Neurčená splatnosť</i> | <i>SPOLU</i>   | <i>Účtovná hodnota</i> |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------------|----------------|------------------------|
| Záväzky voči klientom         | 30 796              | 16 810                            | 57 715                         | 239 477                     | 58 263             | 1 724                     | 403 281        | 384 433                |
| Záväzky voči bankám           | 7 100               | 29 994                            | 0                              | 0                           | 0                  | 0                         | 37 094         | 37 094                 |
| Ostatné finančné záväzky      | 1 036               | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                  | 37                        | 1 073          | 1 073                  |
| Úverové prísluby              | 9 184               | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                  | 0                         | 9 184          | 9 184                  |
| <b>Finančné záväzky spolu</b> | <b>48 116</b>       | <b>46 804</b>                     | <b>57 715</b>                  | <b>239 477</b>              | <b>58 263</b>      | <b>1 761</b>              | <b>450 632</b> | <b>431 784</b>         |

#### Očakávaná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov:

| <i>v tis. EUR</i><br>31.12.2018 | <i>Do 1 mesiaca</i> | <i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i> | <i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i> | <i>Nad 1 rok do 5 rokov</i> | <i>Nad 5 rokov</i> | <i>Neurčená splatnosť</i> | <i>SPOLU</i>   |
|---------------------------------|---------------------|-----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------------|----------------|
| Záväzky voči klientom           | 412                 | 575                               | 1 920                          | 85 861                      | 348 774            | 0                         | 437 542        |
| Záväzky voči bankám             | 7 100               | 29 994                            | 0                              | 0                           | 0                  | 0                         | 37 094         |
| Ostatné finančné záväzky        | 1 036               | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                  | 37                        | 1 073          |
| Úverové prísluby                | 9 184               | 0                                 | 0                              | 0                           | 0                  | 0                         | 9 184          |
| <b>Finančné záväzky spolu</b>   | <b>17 732</b>       | <b>30 569</b>                     | <b>1 920</b>                   | <b>85 861</b>               | <b>348 774</b>     | <b>37</b>                 | <b>484 893</b> |

Banka prepočítala zostatkovú splatnosť finančných záväzkov, pričom vychádzala z očakávaných finančných tokov uskutočnených na základe zmluvy.

Záväzky voči bankám predstavujú krátkodobé refinancovanie od bánk prevažne so splatnosťou do 3 mesiacov, ktoré sa po uplynutí maturity obnovuje v hodnote do 40 mil. EUR.

Klient má možnosť čerpať úverové prísluby do 1 roka od ich vydania. Na základe analýzy Banky sa tieto čerpajú v prevažnej miere do 5 mesiacov po poskytnutí.

| <i>v tis. EUR</i><br><b>31.12.2017</b> | <i>Do 1<br/>mesiaca</i> | <i>Od 1<br/>mesiaca<br/>do 3<br/>mesiacov</i> | <i>Od 3<br/>mesiacov<br/>do 1 roka</i> | <i>Nad 1 rok<br/>do 5<br/>rokov</i> | <i>Nad 5<br/>rokov</i> | <i>Neurčená<br/>splatnosť<sup>1</sup></i> | <b>SPOLU</b>   |
|----------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|----------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty  | 5 083                   | 0                                             | 0                                      | 0                                   | 0                      | 0                                         | 5 083          |
| Pohľadávky voči bankám                 | 0                       | 0                                             | 0                                      | 0                                   | 0                      | 0                                         | 0              |
| Finančný majetok určený na predaj      | 30                      | 0                                             | 974                                    | 27 129                              | 6 358                  | 0                                         | 34 491         |
| Pohľadávky voči klientom               | 1 554                   | 4 231                                         | 16 458                                 | 91 083                              | 286 773                | 0                                         | 400 099        |
| Finančný majetok držaný do splatnosti  | 28                      | 55                                            | 2 708                                  | 28 326                              | 54 246                 | 0                                         | 85 363         |
| Ostatný finančný majetok               | 35                      | 0                                             | 0                                      | 0                                   | 0                      | 220                                       | 255            |
| <b>Finančný majetok spolu</b>          | <b>6 730</b>            | <b>4 286</b>                                  | <b>20 140</b>                          | <b>146 538</b>                      | <b>347 377</b>         | <b>220</b>                                | <b>525 291</b> |

| <i>v tis. EUR</i>             | <i>Do 1<br/>mesiaca</i> | <i>Od 1<br/>mesiaca<br/>do 3<br/>mesiacov</i> | <i>Od 3<br/>mesiacov<br/>do 1 roka</i> | <i>Nad 1<br/>rok do 5<br/>rokov</i> | <i>Nad 5<br/>rokov</i> | <i>Neurčená<br/>splatnosť<sup>1</sup></i> | <b>SPOLU</b>   |
|-------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|----------------|
| Závazky voči klientom         | 82 034                  | 8 004                                         | 40 928                                 | 239 974                             | 16 592                 | 0                                         | 387 532        |
| Závazky voči bankám           | 0                       | 0                                             | 0                                      | 0                                   | 0                      | 0                                         | 0              |
| Ostatné finančné záväzky      | 1 042                   | 0                                             | 0                                      | 0                                   | 0                      | 54                                        | 1 096          |
| Úverové prísluby              | 10 864                  | 0                                             | 0                                      | 0                                   | 0                      | 0                                         | 10 864         |
| <b>Finančné záväzky spolu</b> | <b>93 940</b>           | <b>8 004</b>                                  | <b>40 928</b>                          | <b>239 974</b>                      | <b>16 592</b>          | <b>54</b>                                 | <b>399 492</b> |

**Očakávaná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov:**

| <i>v tis. EUR</i><br><b>31.12.2017</b> | <i>Do 1<br/>mesiaca</i> | <i>Od 1<br/>mesiaca<br/>do 3<br/>mesiacov</i> | <i>Od 3<br/>mesiacov<br/>do 1 roka</i> | <i>Nad 1<br/>rok do 5<br/>rokov</i> | <i>Nad 5<br/>rokov</i> | <i>Neurčená<br/>splatnosť<sup>1</sup></i> | <b>SPOLU</b>   |
|----------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------------|----------------|
| Závazky voči klientom                  | 400                     | 558                                           | 1 863                                  | 83 303                              | 338 384                | 0                                         | 424 508        |
| Závazky voči bankám                    | 0                       | 0                                             | 0                                      | 0                                   | 0                      | 0                                         | 0              |
| Ostatné finančné záväzky               | 1 042                   | 0                                             | 0                                      | 0                                   | 0                      | 54                                        | 1 096          |
| Úverové prísluby                       | 10 864                  | 0                                             | 0                                      | 0                                   | 0                      | 0                                         | 10 864         |
| <b>Finančné záväzky spolu</b>          | <b>12 306</b>           | <b>558</b>                                    | <b>1 863</b>                           | <b>83 303</b>                       | <b>338 384</b>         | <b>54</b>                                 | <b>436 468</b> |

**5.3 Trhové riziko**

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sú určované trhom. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko.

Do 31.12.2018 a v roku 2017 Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Banky.

K operáciám spojeným s trhovým rizikom patria obchody so štátnymi dlhopismi, pokladničnými poukážkami NBS, hypotekárnymi záložnými listami, stanovovanie úrokových sadzieb pre úvery a medziúvery a obchody na medzibankovom trhu.

**Riziko úrokovej miery**

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu, a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených pasív používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj, vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Významná časť rizika úrokovej miery je eliminovaná využívaním fixnej úrokovej miery pre sporiteľské účty a úvery poskytnuté klientom. Úroková citlivosť aktív a pasív sa významne nelíši od zostatkovej splatnosti aktív a pasív. Banka používa na riadenie úrokového rizika metódu Outlier Ratio, ktorá vychádza z GAP analýzy. Banka vykonáva GAP analýzu na mesačnej báze.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Ak by sa trhová úroková miera zvýšila/znížila o 1%, táto zmena by ovplyvnila novo otvorené sporiteľské účty ako aj nové medziúvery a úvery a dopad na hospodársky výsledok k 31.12.2018 by bol pozitívny/negatívny o 415 tis. EUR (k 31.12.2017: 426 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 3 244 tis. EUR (31.12.2017: 1 079 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

| v %                                        | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty      | -0,31      | -0,31      |
| Pohľadávky voči bankám                     | -          | -          |
| Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI) | 3,14       | 1,39       |
| Pohľadávky voči klientom                   | 3,50       | 4,08       |
| Finančný majetok v amortizovanej hodnote   | 3,10       | 3,91       |
| Vklady klientov                            | 1,43       | 1,56       |

## Finančné nástroje, záväzky a úverové prísluhy podľa kategórie:

| v tis. EUR<br>31.12.2018                | Amortizovaná<br>hodnota (AC) | Reálna hodnota<br>vykázaná cez<br>ostatný súhrnný<br>výkaz ziskov<br>a strát (FVOCI) | Spolu<br>účtovná<br>hodnota | Reálna<br>hodnota |
|-----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty   | 1 161                        | 0                                                                                    | 1 161                       | 1 161             |
| Pohľadávky voči bankám                  | 0                            | 0                                                                                    | 0                           | 0                 |
| Investície do dlhových cenných papierov | 38 207                       | 74 682                                                                               | 112 889                     | 114 882           |
| Pohľadávky voči klientom, z toho:       |                              |                                                                                      |                             |                   |
| Stavebné úvery                          | 13 203                       | 0                                                                                    | 13 203                      | 13 112            |
| Medziúvery - FO*                        | 286 828                      | 0                                                                                    | 286 828                     | 379 612           |
| Medziúvery - PO*                        | 48 310                       | 0                                                                                    | 48 310                      | 63 937            |
| Ostatný finančný majetok                | 227                          | 0                                                                                    | 227                         | 227               |
| <b>Spolu finančné nástroje</b>          | <b>387 936</b>               | <b>74 682</b>                                                                        | <b>462 618</b>              | <b>572 967</b>    |
| Záväzky voči klientom                   | 384 433                      | 0                                                                                    | 384 433                     | 390 772           |
| Záväzky voči bankám                     | 37 094                       | 0                                                                                    | 37 094                      | 37 094            |
| Ostatné finančné záväzky                | 1 073                        | 0                                                                                    | 1 073                       | 1 073             |
| <b>Spolu finančné záväzky</b>           | <b>422 600</b>               | <b>0</b>                                                                             | <b>422 600</b>              | <b>428 939</b>    |

Úverové podsúvahové záväzkové prísluhy sú k 31. decembru 2018 zaúčtované v hodnote netto 9 184 tis. EUR.

\*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

| v tis. EUR<br>31.12.2017                                                    | Úvery a<br>pohľadávky | Majetok<br>do<br>splatnosti | Majetok na<br>predaj | Spolu<br>účtovná<br>hodnota | Reálna<br>hodnota |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty                                       | 5 083                 | 0                           | 0                    | 5 083                       | 5 083             |
| Pohľadávky voči bankám                                                      | 0                     | 0                           | 0                    | 0                           | 0                 |
| Finančný majetok určený na predaj z toho:                                   |                       |                             |                      |                             |                   |
| Štátne dlhopisy, bankové a nebankové<br>dlhopisy, hypotekárne záložné listy | 0                     | 0                           | 34 106               | 34 106                      | 34 106            |
| Pohľadávky voči klientom, z toho:                                           |                       |                             |                      |                             |                   |
| Stavebné úvery - FO                                                         | 12 629                | 0                           | 0                    | 12 629                      | 13 258            |
| Stavebné úvery - PO                                                         | 2 335                 | 0                           | 0                    | 2 335                       | 2 918             |
| Medziúvery - FO                                                             | 239 058               | 0                           | 0                    | 239 058                     | 250 969           |
| Medziúvery - PO                                                             | 45 341                | 0                           | 0                    | 45 341                      | 47 600            |
| Zamestnanecké úvery                                                         | 598                   | 0                           | 0                    | 598                         | 598               |
| Finančný majetok držaný do splatnosti<br>z toho:                            |                       |                             |                      |                             |                   |
| Štátne, bankové a nebankové dlhopisy                                        | 0                     | 69 055                      | 0                    | 69 055                      | 84 107            |
| Ostatný finančný majetok                                                    | 255                   | 0                           | 0                    | 255                         | 255               |
| <b>Spolu</b>                                                                | <b>305 299</b>        | <b>69 055</b>               | <b>34 106</b>        | <b>408 460</b>              | <b>438 894</b>    |

| <i>v tis. EUR</i>             | <i>Finančné záväzky ocenené<br/>v umorovanej hodnote</i> | <i>Podsúvahové<br/>záväzky</i> | <i>Spolu účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Reálna<br/>hodnota</i> |
|-------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|---------------------------|
| Záväzky voči klientom         | 375 936                                                  | 0                              | 375 936                          | 387 744                   |
| Záväzky voči bankám           | 0                                                        | 0                              | 0                                | 0                         |
| Ostatné finančné záväzky      | 1 096                                                    | 0                              | 1 096                            | 1 096                     |
| Úverové prísluby              | 0                                                        | 10 864                         | 10 864                           | 0                         |
| <b>Finančné záväzky spolu</b> | <b>377 032</b>                                           | <b>10 864</b>                  | <b>387 896</b>                   | <b>388 840</b>            |

#### 5.4 Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí.

Banka identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

- personálne riziko
- právne riziko
- externé riziko
- informačné riziko
- riziko outsourcingu.

Analýza a identifikácia operačných rizík sú neoddeliteľnou súčasťou všetkých zmien prebiehajúcich v Banke. Analýza operačných rizík je založená na subjektívnom posúdení jednotlivých parametrov, ktoré vstupujú do tejto analýzy, bankou. Vychádza spravidla zo skúseností vlastníkov aktív a ich názoru na možné zraniteľnosti a hrozby, dopad hrozieb a pravdepodobnosť ich realizácie.

Analýza operačných rizík je v Banke vykonávaná formou kvalitatívnej metódy a je realizovaná v týchto krokoch:

- identifikácia všetkých aktív, vrátane ich vzájomných väzieb a závislostí,
- identifikácia zraniteľností a identifikácia a ohodnotenie hrozieb pôsobiacich na zistené aktíva,
- ohodnotenie dopadov,
- výpočet miery operačného rizika a celkovej miery operačného rizika,
- rozhodnutie o správe rizík,
- implementácia bezpečnostných opatrení.

Členenie operačných rizík je vykonané v súlade s medzinárodnými štandardmi na riadenie informačných rizík a v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č.13/2010 z 31. augusta 2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

##### Personálne riziká

Personálne riziká sú charakterizované ako riziká spôsobené konaním personálu, zamestnancami, poradcami prejavujúce sa chybami v spracovaní, úmyselným aj neúmyselným ľudským konaním poškodzujúcim aktíva banky.

Podmienkou pre zatriedenie rizika do skupiny personálnych rizík je jednoznačné preukázanie skutočnosti, že udalosť bola spôsobená ľudským konaním. Osobitnou podskupinou personálnych rizík sú riziká spojené s výberom nových zamestnancov, motiváciou a odmeňovaním zamestnancov a zastupiteľnosťou jednotlivých pracovných pozícií. Tieto riziká vrátane nástrojov pre ich riadenie má banka pokryté personálnou stratégiou, za tvorbu a aktualizáciu ktorej zodpovedá odbor personalistiky a miezd.

##### Právne riziká

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z nevykonalnosti zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku.

##### Externé riziká

Externými rizikami sa myslia všetky riziká pochádzajúce z externého prostredia, ktoré zároveň neboli zaradené medzi žiadne iné druhy operačných rizík, napr. poškodenie majetku cudzím zavinením, prírodná katastrofa, priemyselná nehoda, nedostatočná úroveň poskytovaných služieb a pod.

##### Informačné riziká

Informačnými rizikami sa rozumejú všetky riziká, ktoré ohrozujú informačné aktíva. Ide napríklad o zneužitie, poškodenie alebo stratu obchodných, bankových, osobných údajov a pod.

##### Riziko outsourcingu

Vzniká pri zabezpečovaní bankových činností dodávateľským spôsobom.

**6 DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****6.1 Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.12.2018 a 31.12.2017 tvoria tieto položky:

| <i>v tis. EUR</i>                                             | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pokladničná hotovosť                                          | 4                 | 5                 |
| Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov | 0                 | 0                 |
| Bežné účty                                                    | 910               | 1 231             |
| Vklady v centrálnych bankách                                  | 129               | 3 700             |
| Termínované vklady v NBS                                      | 0                 | 0                 |
| Ostatné pohľadávky voči bankám                                | 118               | 133               |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b>                          | <b>1 161</b>      | <b>5 069</b>      |
| Povinné minimálne rezervy                                     | 0                 | 14                |
| <b>Spolu</b>                                                  | <b>1 161</b>      | <b>5 083</b>      |

**6.2 Investície do dlhových cenných papierov****6.2.1 Investície do dlhových cenných papierov (od 1. januára 2018)**

| <i>V tis. EUR</i>                             | <b>31.12.2018</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|
| Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)     | 74 682            |
| Dlhové nástroje v umorovanej hodnote          | 38 207            |
| <b>Investície v dlhových nástrojoch spolu</b> | <b>112 889</b>    |

Nasledujúca tabuľka zobrazuje investície v dlhových cenných nástrojoch podľa kategórie ocenenia a jednotlivých tried:

| <i>V tis. EUR</i>                                                                             | <b>Dlhové nástroje<br/>v reálnej<br/>hodnote<br/>(FVOCI)</b> | <b>Dlhové<br/>nástroje<br/>v umorovanej<br/>hodnote (AC)</b> | <b>Spolu</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|
| Štátne dlhopisy                                                                               | 70 602                                                       | 32 139                                                       | <b>102 741</b> |
| Bankové dlhopisy                                                                              | 4 109                                                        | 4 011                                                        | <b>8 120</b>   |
| Nebankové dlhopisy                                                                            | 0                                                            | 2 071                                                        | <b>2 071</b>   |
| Investície v dlhových nástrojoch k 31.12.2018 (reálna hodnota alebo<br>hrubá účtovná hodnota) | 74 711                                                       | 38 221                                                       | <b>112 932</b> |
| Opravná položka                                                                               | -29                                                          | -14                                                          | <b>-43</b>     |
| <b>Investície v dlhových nástrojoch k 31.12.2018 (účtovná hodnota)</b>                        | <b>74 682</b>                                                | <b>38 207</b>                                                | <b>112 889</b> |

**6.2.2 Investície do dlhových cenných papierov (do 1. januára 2018)**

| <i>V tis. EUR</i>                             | <b>31.12.2017</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|
| Finančný majetok určený na predaj             | 34 106            |
| Finančný majetok držaný do splatnosti         | 69 055            |
| <b>Investície v dlhových nástrojoch spolu</b> | <b>103 161</b>    |

**6.2.2.1 Finančný majetok určený na predaj**

Banka má zaradené medzi finančným majetkom určeným na predaj štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy, bankové a nebankové dlhopisy a akcie v obchodných spoločnostiach, v ktorých jej podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach nepresahuje 20%.

| <i>v tis. EUR</i>                  | <b>31.12.2017</b> |
|------------------------------------|-------------------|
| Hypotekárne záložné listy          | 3 117             |
| Štátne dlhopisy SR                 | 23 729            |
| Štátne dlhopisy Poľsko, Španielsko | 6 171             |
| Zahraničné bankové dlhopisy        | 1 089             |
| Nebankové dlhopisy                 | 0                 |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>        | <b>34 106</b>     |
| Akcie RVS, a.s.                    | 0                 |
| <b>Podielové cenné papiere</b>     | <b>0</b>          |
| <b>Spolu</b>                       | <b>34 106</b>     |

Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy (kupón). Podielové cenné papiere sú bezúrokové cenné papiere. Banka v roku 2017 uskutočnila predaj akcií spoločnosti RVS, a.s.

**6.2.2.1.1 Dlhové cenné papiere**

| <i>v tis. EUR</i>                  | <b>31.12.2017</b>     |                             |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|
|                                    | <i>Reálna hodnota</i> | <i>Obstarávacía hodnota</i> |
| Hypotekárne záložné listy          | 3 117                 | 2 999                       |
| Štátne dlhopisy SR                 | 23 729                | 24 216                      |
| Štátne dlhopisy Poľsko, Španielsko | 6 171                 | 5 976                       |
| Zahraničné bankové dlhopisy        | 1 089                 | 1 029                       |
| Nebankové dlhopisy                 | -                     | -                           |
| <b>Spolu</b>                       | <b>34 106</b>         | <b>34 220</b>               |

**6.2.2.1.2 Oceňovací rozdiel z precenenia finančného majetku určeného na predaj**

| <i>v tis. EUR</i>                                                                   | <b>31.12.2017</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>K 1.1.</b>                                                                       | <b>846</b>        |
| Zmena reálnej hodnoty cenných papierov na predaj                                    | -696              |
| Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát | 0                 |
| Odložená daň z príjmov                                                              | 146               |
| <b>K 31.12.</b>                                                                     | <b>296</b>        |

**6.2.2.2 Finančný majetok držaný do splatnosti**

| <i>v tis. EUR</i>           | <b>31.12.2017</b> |
|-----------------------------|-------------------|
| Štátne dlhopisy SR          | 62 969            |
| Zahraničné bankové dlhopisy | 2 024             |
| Nebankové dlhopisy          | 2 077             |
| Hypotekárne záložné listy   | 1 985             |
| <b>Spolu</b>                | <b>69 055</b>     |

**6.2.2.2.1 Štátne dlhopisy**

| <i>v tis. EUR</i>                             | <b>31.12.2017</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|
| Štátne dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní | 63 865            |
| Štátne dlhopisy - časovo rozlíšený kupón      | 1 005             |
| Štátne dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)    | -1 145            |
| Precenenie                                    | -756              |
| <b>Celková účtovná hodnota</b>                | <b>62 969</b>     |
| <b>Celková trhová hodnota</b>                 | <b>77 931</b>     |

Vedenie Banky sa rozhodlo v súlade so stratégiou investovania uskutočniť presun vybraných cenných papierov z portfólia na predaj do portfólia cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou a držaných do splatnosti. Presun sa uskutočnil k 2. januáru 2012 v celkovej amortizovanej hodnote 51 024 tis. EUR. Reálna hodnota cenných papierov sa ku dňu presunu považovala za novú akumulovanú hodnotu. Oceňovací rozdiel, ktorý existoval vo vlastnom imaní v čase presunu cenných papierov, sa postupne amortizuje do úrokových výnosov odo dňa presunu do dňa splatnosti cenných papierov.

Štátne dlhopisy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Štátne dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

**6.2.2.2.2 Zahraničné bankové dlhopisy**

| <i>v tis. EUR</i>                                | <b>31.12.2017</b> |
|--------------------------------------------------|-------------------|
| Nebankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní | 2 005             |
| Nebankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón      | 20                |
| Nebankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)    | -1                |
| <b>Celková účtovná hodnota</b>                   | <b>2 024</b>      |
| <b>Celková trhová hodnota</b>                    | <b>2 084</b>      |

**6.2.2.2.3 Nebankové dlhopisy**

| <i>v tis. EUR</i>                                | <b>31.12.2017</b> |
|--------------------------------------------------|-------------------|
| Nebankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní | 2 063             |
| Nebankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón      | 24                |
| Nebankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)    | -10               |
| <b>Celková účtovná hodnota</b>                   | <b>2 077</b>      |
| <b>Celková trhová hodnota</b>                    | <b>2 117</b>      |

**6.2.2.2.4 Hypotekárne záložné listy**

| <i>v tis. EUR</i>                                       | <b>31.12.2017</b> |
|---------------------------------------------------------|-------------------|
| Hypotekárne záložné listy- reálna hodnota pri obstaraní | 1 969             |
| Hypotekárne záložné listy - časovo rozlíšený kupón      | 14                |
| Hypotekárne záložné listy- diskont (+) / prémia (-)     | 2                 |
| <b>Celková účtovná hodnota</b>                          | <b>1 985</b>      |
| <b>Celková trhová hodnota</b>                           | <b>1 975</b>      |

**6.3 Pohľadávky voči klientom**

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté je popísaná v nižšie uvedených kapitolách.

**6.3.1 Pohľadávky voči klientom (od 1. januára 2018)**

V tabuľke 5.1.1 poznámok je uvedená hrubá účtovná hodnota úverov a medziúverov poskytnutých klientom bez podsúvahy a účtovná hodnota opravnej položky (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom k 31. decembru 2018, resp. 31. decembru 2017.

Opravná položka z titulu očakávaných úverových strát z úverov a medziúverov poskytnutých klientom, vykázaná v bežnom účtovnom období, je ovplyvnená rozličnými faktormi; podrobnosti o určovaní výšky ECL sú uvedené v bode 5.1.1 poznámok.

**6.3.2 Pohľadávky voči klientom (do 1. januára 2018)****6.3.2.1 Úvery podľa druhov**

| <i>v tis. EUR</i>                                    | <b>31.12.2017</b> |
|------------------------------------------------------|-------------------|
| Stavebné úvery fyzickým osobám                       | 13 209            |
| Stavebné úvery právnickým osobám                     | 2 335             |
| z toho stavebné úvery spoločenstvám vlastníkov bytov | 2 335             |
| Medziúvery fyzickým osobám                           | 248 360           |
| Medziúvery právnickým osobám                         | 45 360            |
| z toho medziúvery spoločenstvám vlastníkov bytov     | 45 360            |
| Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov   | 0                 |
| Úvery zamestnancom                                   | 724               |
| <b>Spolu brutto</b>                                  | <b>309 988</b>    |
| Opravná položka k úverom                             | -10 027           |
| <b>Spolu netto</b>                                   | <b>299 961</b>    |

**6.3.2.2 Úvery podľa subjektov**

| <i>v tis. EUR</i> | <b>31.12.2017</b> |
|-------------------|-------------------|
| Fyzické osoby     | 262 293           |
| Právnické osoby   | 47 695            |
| <b>Spolu</b>      | <b>309 988</b>    |

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 31.12.2017 je v Banke 84,61 % a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 15,39.

Výška poskytnutých zamestnaneckých úverov k 31.12.2017 bola 724 tis. EUR. Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 31.12.2017 boli vo výške 37 tis. EUR.

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom predstavuje v Banke 315 343 tis. EUR k 31.12.2017. Odhadovaná reálna hodnota úverov predstavuje diskontovanú hodnotu očakávaných budúcich peňažných tokov. Očakávané budúce peňažné toky sú za účelom určenia reálnej hodnoty diskontované použitím súčasnej trhovej úrokovej miery.

**6.3.2.3 Úvery podľa zmluvnej doby splatnosti**

| <i>v tis. EUR</i>        | <b>31.12.2017</b> |
|--------------------------|-------------------|
| Do 5 rokov               | 26 028            |
| Nad 5 rokov              | 283 960           |
| <b>Spolu brutto</b>      | <b>309 988</b>    |
| Opravná položka k úverom | - 10 027          |
| <b>Spolu netto</b>       | <b>299 961</b>    |



**6.3.2.4 Opravné položky k pohľadávkam z úverov**

Opravné položky k pohľadávkam z úverov vyjadrujú odhadovanú súčasnú hodnotu očakávaných peňažných tokov vrátane očakávaných tokov zo zabezpečenia.

Tento prístup k výpočtu opravnej položky sa aplikuje tak na portfóliovej ako aj na individuálnej báze. Banka evidovala k 31.12.2017 portfóliové opravné položky vo výške 7 417 tis. EUR a individuálne opravné položky vo výške 2 810 tis. EUR

Pravdepodobnosti vymoženia jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

|                                            | <b>Pravdepodobnosť vymoženia</b> |
|--------------------------------------------|----------------------------------|
|                                            | <b>31.12.2017</b>                |
| Doba omeškania s platbou                   |                                  |
| Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní    | 97,4%                            |
| Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 60 dní   | 89,9%                            |
| Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní   | 76,1%                            |
| Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní  | 76,1%                            |
| Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní | 54,0%                            |
| Viac ako 360 dní                           | 24,5%                            |

Opravné položky k pohľadávkam k úverom:

| <i>v tis. EUR</i>                       | <b>31.12.2017</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|
| Opravné položky k medziúverom           | 9 321             |
| Opravné položky k stavebným úverom      | 580               |
| Opravné položky k zamestnaneckým úverom | 126               |
| <b>Spolu</b>                            | <b>10 027</b>     |

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

| <i>v tis. EUR</i>                                                  | <b>31.12.2017</b> |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>K 1. 1.</b>                                                     | 9 378             |
| Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (časť 6.24 poznámok) | 2 309             |
| Rozpustenie opravných položiek k predaným/odpísaným úverom         | -1 660            |
| <b>K 31.12.</b>                                                    | <b>10 027</b>     |

**6.4 Investícia v dcérskej spoločnosti**

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 31.12.2018 a k 31.12.2017 100%-nú majetkovú účasť.

| <i>v tis. EUR</i>              | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Wüstenrot Servis, spol. s r.o. | 390               | 410               |
| <b>Spolu</b>                   | <b>390</b>        | <b>410</b>        |

Dcérska spoločnosť dosiahla zisk za rok 2018 vo výške 9 tis. EUR (2017: 7 tis. EUR) a má základné imanie vo výške 40 tis. EUR k 31.12.2018 (31.12.2017: 40 tis. EUR). Pozri tiež bod 6.28.1 poznámok.

**6.5 Hmotný majetok**

Prehľad pohybov hmotného majetku je nasledovný:

| <i>v tis. EUR</i>                                           | <i>Budovy a stavby</i> | <i>Pozemky</i> | <i>Prístroje a zariadenia</i> | <i>Ostatný DHM</i> | <i>Obstaranie</i> | <i>Spolu</i>  |
|-------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|-------------------------------|--------------------|-------------------|---------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                                    |                        |                |                               |                    |                   |               |
| Stav k 1.1.2018                                             | 5 956                  | 547            | 741                           | 1 637              | 3                 | 8 884         |
| Prírastky                                                   | 3                      | 0              | 4                             | 32                 | 42                | 81            |
| Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach | 0                      | 0              | 0                             | 0                  | 0                 | 0             |
| Úbytky                                                      | 0                      | 0              | -1                            | -95                | -39               | -135          |
| <b>Stav k 31.12.2018</b>                                    | <b>5 959</b>           | <b>547</b>     | <b>744</b>                    | <b>1 574</b>       | <b>6</b>          | <b>8 830</b>  |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                            |                        |                |                               |                    |                   |               |
| Stav k 1.1.2018                                             | -2 659                 | 0              | -664                          | -1 394             | 0                 | -4 717        |
| Odpisy                                                      | -91                    | 0              | -49                           | -126               | 0                 | -266          |
| Úbytky                                                      | 0                      | 0              | 1                             | 92                 | 0                 | 93            |
| Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach | 0                      | 0              | 0                             | 0                  | 0                 | 0             |
| <b>Stav k 31.12.2018</b>                                    | <b>-2 750</b>          | <b>0</b>       | <b>-712</b>                   | <b>-1 428</b>      | <b>0</b>          | <b>-4 890</b> |
| <b>Zostatková hodnota k 31.12.2018</b>                      | <b>3 209</b>           | <b>547</b>     | <b>32</b>                     | <b>146</b>         | <b>6</b>          | <b>3 940</b>  |
| <hr/>                                                       |                        |                |                               |                    |                   |               |
| <i>v tis. EUR</i>                                           | <i>Budovy a stavby</i> | <i>Pozemky</i> | <i>Prístroje a zariadenia</i> | <i>Ostatný DHM</i> | <i>Obstaranie</i> | <i>Spolu</i>  |
| <b>Obstarávacia cena</b>                                    |                        |                |                               |                    |                   |               |
| Stav k 1.1.2017                                             | 6 210                  | 547            | 753                           | 1 688              | 4                 | 9 202         |
| Prírastky                                                   | 6                      | 0              | 5                             | 55                 | 66                | 132           |
| Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach | -260                   | 0              | 0                             | 0                  | 0                 | -260          |
| Úbytky                                                      | 0                      | 0              | -17                           | -106               | -67               | -190          |
| <b>Stav k 31.12.2017</b>                                    | <b>5 956</b>           | <b>547</b>     | <b>741</b>                    | <b>1 637</b>       | <b>3</b>          | <b>8 884</b>  |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                            |                        |                |                               |                    |                   |               |
| Stav k 1.1.2017                                             | -2 674                 | 0              | -620                          | -1 357             | 0                 | -4 651        |
| Odpisy                                                      | -92                    | 0              | -61                           | -127               | 0                 | -280          |
| Úbytky                                                      | 0                      | 0              | 17                            | 90                 | 0                 | 107           |
| Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach | 107                    | 0              | 0                             | 0                  | 0                 | 107           |
| <b>Stav k 31.12.2017</b>                                    | <b>-2 659</b>          | <b>0</b>       | <b>-664</b>                   | <b>-1 394</b>      | <b>0</b>          | <b>-4 717</b> |
| <b>Zostatková hodnota k 31.12.2017</b>                      | <b>3 297</b>           | <b>547</b>     | <b>77</b>                     | <b>243</b>         | <b>3</b>          | <b>4 167</b>  |

K 31. decembru 2018 eviduje Banka plne odpísaný hmotný majetok v obstarávacej cene 1 732 tis. EUR (31.12.2017: 1 594 tis. EUR), ktorý stále využíva.

V roku 2018 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia veci živelnou udalosťou na sumu 9 246 tis. EUR (2017: 9 246 tis. EUR). Celková výška poistného k 31. decembru 2018 je 11 tis. EUR (31.12.2017: 12 tis. EUR).

Neexistujú žiadne obmedzenia vlastníckych práv na majetok Banky a žiadny majetok nie je založený ako ručenie za záväzky Banky.

**6.6 Investície v nehnuteľnostiach**

| <i>v tis. EUR</i>                          | <i>Investície v<br/>nehnutel'nostiach</i> | <i>Obstaranie</i> | <i>Spolu</i>  |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|---------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                   |                                           |                   |               |
| Stav k 1.1.2018                            | 3 657                                     | 0                 | 3 657         |
| Prírastky                                  | 0                                         | 0                 | 0             |
| Presuny                                    | 0                                         | 0                 | 0             |
| Úbytky                                     | 0                                         | 0                 | 0             |
| <b>Stav k 31.12.2018</b>                   | <b>3 657</b>                              | <b>0</b>          | <b>3 657</b>  |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>           |                                           |                   |               |
| Stav k 1.1.2018                            | -1 601                                    | 0                 | -1 601        |
| Odpisy                                     | -57                                       | 0                 | -57           |
| Presuny                                    | 0                                         | 0                 | 0             |
| <b>Stav k 31.12.2018</b>                   | <b>-1 658</b>                             | <b>0</b>          | <b>-1 658</b> |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31.12.2018</b> | <b>1 999</b>                              | <b>0</b>          | <b>1 999</b>  |

| <i>v tis. EUR</i>                          | <i>Investície v<br/>nehnutel'nostiach</i> | <i>Obstaranie</i> | <i>Spolu</i>  |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|---------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                   |                                           |                   |               |
| Stav k 1.1.2017                            | 3 396                                     | 0                 | 3 396         |
| Prírastky                                  | 1                                         | 0                 | 1             |
| Presuny                                    | 260                                       | 0                 | 260           |
| Úbytky                                     | 0                                         | 0                 | 0             |
| <b>Stav k 31.12.2017</b>                   | <b>3 657</b>                              | <b>0</b>          | <b>3 657</b>  |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>           |                                           |                   |               |
| Stav k 1.1.2017                            | -1 438                                    | 0                 | -1 438        |
| Odpisy                                     | -56                                       | 0                 | -56           |
| Presuny                                    | -107                                      | 0                 | -107          |
| <b>Stav k 31.12.2017</b>                   | <b>-1 601</b>                             | <b>0</b>          | <b>-1 601</b> |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31.12.2017</b> | <b>2 056</b>                              | <b>0</b>          | <b>2 056</b>  |

Banka okrem vlastného využitia prenajíma budovy v Košiciach, Nitre, Banskej Bystrici, budovu ústredia v Bratislave a celú nehnuteľnosť v Bratislave na Vajnorskej ulici. Hodnota prenajatých budov je v položke Investície v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania dosahuje k 31.12.2018: 3 433 tis. EUR (31.12.2017: 3 433 tis. EUR).

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli do 31.12.2018 vo výške 129 tis. EUR (31.12.2017: 129 tis. EUR), celkové výnosy z prenájmu boli vo výške 189 tis. EUR (31.12.2017: 197 tis. EUR).

Tabuľka prehľadu nevypovedateľného prenájmu je uvedená v časti 6.27.

**6.7 Nehmotný majetok**

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

| <i>v tis. EUR</i>                | <i>Softvér</i> | <i>Obstaranie</i> | <i>Spolu</i>  |
|----------------------------------|----------------|-------------------|---------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>         |                |                   |               |
| Stav k 1.1.2018                  | 5 450          | 301               | 5 751         |
| Prírastky                        | 526            | 254               | 780           |
| Úbytky                           | -53            | -526              | -579          |
| <b>Stav k 31.12.2018</b>         | <b>5 923</b>   | <b>29</b>         | <b>5 952</b>  |
| <b>Oprávky a opravné položky</b> |                |                   |               |
| Stav k 1.1.2018                  | -3 495         | 0                 | -3 495        |
| Odpisy                           | -459           | 0                 | -459          |
| Úbytky                           | 53             | 0                 | 53            |
| <b>Stav k 31.12.2018</b>         | <b>-3 901</b>  | <b>0</b>          | <b>-3 901</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>        |                |                   |               |
| <b>k 31.12.2018</b>              | <b>2 022</b>   | <b>29</b>         | <b>2 051</b>  |

| <i>v tis. EUR</i>                | <i>Softvér</i> | <i>Obstaranie</i> | <i>Spolu</i>  |
|----------------------------------|----------------|-------------------|---------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>         |                |                   |               |
| Stav k 1.1.2017                  | 5 326          | 218               | 5 544         |
| Prírastky                        | 183            | 266               | 449           |
| Úbytky                           | -60            | -183              | -242          |
| <b>Stav k 31.12.2017</b>         | <b>5 450</b>   | <b>301</b>        | <b>5 751</b>  |
| <b>Oprávky a opravné položky</b> |                |                   |               |
| Stav k 1.1.2017                  | -3 117         | 0                 | -3 117        |
| Odpisy                           | -438           | 0                 | -438          |
| Úbytky                           | 60             | 0                 | 60            |
| <b>Stav k 31.12.2017</b>         | <b>-3 495</b>  | <b>0</b>          | <b>-3 495</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>        |                |                   |               |
| <b>k 31.12.2017</b>              | <b>1 955</b>   | <b>301</b>        | <b>2 256</b>  |

K 31.12.2018 eviduje Banka plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej cene 1 586 tis. EUR (31.12.2017: 1 111 tis. EUR), ktorý stále využíva.

**6.8 Ostatný majetok**

| <i>v tis. EUR</i>                            | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Ostatný majetok - finančný</b>            |                   |                   |
| Rôzni dlžníci                                | 246               | 240               |
| Opravné položky                              | -208              | -205              |
| Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov | 600               | 594               |
| Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov    | -411              | -374              |
| <b>Ostatný finančný majetok spolu</b>        | <b>227</b>        | <b>255</b>        |
| <b>Ostatný majetok - nefinančný</b>          |                   |                   |
| Zásoby                                       | 53                | 25                |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky             | 48                | 54                |
| Náklady a príjmy budúcich období             | 382               | 427               |
| Ostatné dane                                 | 0                 | 0                 |
| <b>Ostatný nefinančný majetok spolu</b>      | <b>483</b>        | <b>506</b>        |
| <b>Spolu</b>                                 | <b>710</b>        | <b>761</b>        |

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31.12.2018 vo výške 331 tis. EUR (31.12.2017: 318 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka a pohľadávky vo výške 160 tis. EUR (31.12.2017: 112 tis. EUR) ku ktorým je vytvorená 50 % opravná položka vo výške 80 tis. EUR (31.12.2017: 56 tis. EUR).

Najvýznamnejšiu časť položky „Poskytnuté prevádzkové preddavky“ tvoria preddavky dodávateľom a preddavky na provízie poskytnuté poradcom stavebného sporenia.

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na strategické projekty v rámci koncernu, ktoré k 31.12.2018 predstavujú sumu 348 tis. EUR (31.12.2017: 399 tis. EUR) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie, prenájom, IT služby, ktoré k 31.12.2018 predstavujú sumu 34 tis. EUR (31.12.2017: 28 tis. EUR)

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

| <i>tis. EUR</i>                   | <b>1.1. 2018</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>31.12.2018</b> |
|-----------------------------------|------------------|---------------|-----------------|-------------------|
| Opravné položky k rôznym dlžníkom |                  |               |                 |                   |
| <b>Spolu</b>                      | <b>-205</b>      | <b>-5</b>     | <b>2</b>        | <b>-208</b>       |

| <i>tis. EUR</i>                   | <b>1.1.2017</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|
| Opravné položky k rôznym dlžníkom |                 |               |                 |                   |
| <b>Spolu</b>                      | <b>-169</b>     | <b>-36</b>    | <b>0</b>        | <b>-205</b>       |

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

| <i>tis. EUR</i>                           | <b>1.1.2018</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>31.12.2018</b> |
|-------------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|
| Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov |                 |               |                 |                   |
| <b>Spolu</b>                              | <b>-374</b>     | <b>-37</b>    | <b>0</b>        | <b>-411</b>       |

| <i>tis. EUR</i>                           | <b>1.1.2017</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-------------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|
| Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov |                 |               |                 |                   |
| <b>Spolu</b>                              | <b>-293</b>     | <b>-81</b>    | <b>0</b>        | <b>-374</b>       |

## 6.9 Závazky voči klientom

Závazky voči klientom a iným veriteľom Banky pozostávajú z položiek popísaných v kapitolách nižšie.

### 6.9.1 Závazky voči klientom a iným veriteľom

| v tis. EUR                                         | 31.12.2018     | 31.12.2017     |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Úsporné vklady fyzických osôb                      | 372 128        | 362 835        |
| Úsporné vklady právnických osôb                    | 10 848         | 9 299          |
| z toho úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov | 10 848         | 9 299          |
| Ostatné záväzky voči klientom                      | 1 457          | 3 802          |
| <b>Spolu</b>                                       | <b>384 433</b> | <b>375 936</b> |

Ako ostatné záväzky voči klientom vykazuje Banka záväzky z bonifikácie vkladov:

#### **Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (úrokový bonus Flexibil)**

Od roku 2002 Banka účtuje o vytvorení záväzku na úrokovú bonifikáciu vkladov. V zmysle § 5 Všeobecných obchodných podmienok pre stavebné sporenie Flexibil Banka môže poskytnúť stavebnému sporiteľovi na zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia bonifikáciu, ktorej výšku stanovuje Banka dvakrát ročne. Ďalšou podmienkou získania úrokovej bonifikácie je písomné zrieknutie sa nároku stavebného sporiteľa na poskytnutie stavebného úveru počas celej doby trvania zmluvného vzťahu.

Základňou pre účtovanie záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení. Podiel zmlúv, ktoré splnili podmienky na získanie úrokovej bonifikácie bol 29,4 % (časť 4.3 poznámok).

#### **Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV3+BV2)**

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2009 bonifikáciu 2 % (BV2) a 3 % (BV3) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od 1. júna 2010. Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV2) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV3). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Úroková bonifikácia vkladov (BV3+BV2) platila do 31. mája 2010.

#### **Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (SPI+SPV)**

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2009 zavedenie 2 %, 3 % a 4 % úrokového bonusu pre prvý rok trvania zmluvy v závislosti od výšky vkladu na zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené od 1. februára 2009 pri splnení presne stanovených podmienok (okrem iného 6 rokov trvania zmluvy). Pre zmluvy, ktoré trvali 3 roky ale boli vypovedané pred dovŕšením 6. roku je bonus znížený). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

#### **Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV1+B2V+BV4)**

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2010 bonifikáciu 1 % (BV1) a 2 % (BV4) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od 1. júna 2010. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.12.2018 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,1 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV1, B2V) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

#### **Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)**

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2011 bonifikáciu 2,5 % (B3V) a 3,5 % (B4V) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od septembra 2011. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.12.2018 činil bonus pre 3-ročné produkty B3V 0,3% a pre 4-ročné produkty B4V 0,5 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pričom doba viazanosti je minimálne 3 roky (B3V), prípadne 4 roky (B4V). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

#### **Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov 2,5 % (3,5%, 3%)**

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2015 bonifikáciu 2,5 % pre zmluvy o stavebnom sporení so 6-ročným cyklom. Bonifikácia 2,5 % sa vypočítava z vkladov stavebného sporiteľa uskutočnených na zmluve počas prvých 12 mesiacov od uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, maximálne však zo sumy 3 000 EUR. Úroková bonifikácia je na účet stavebného sporenia pripísaná pri dovŕšení 6-ročného cyklu. V prípade zániku zmluvy do 6-tich rokov od jej účinnosti (výpoveďou, spojením, pridelením) nemá klient nárok na úrokovú bonifikáciu. Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

V prvej polovici roku 2016 bola znížená úroková sadzba pre zmluvy o stavebnom sporení so 6-ročným cyklom z 1,5% na 1% p.a.. Pre zvýšenie atraktivity produktu bola zvýšená bonifikácia z 2,5% na 3,5%. Podmienky pre túto bonifikáciu zostali nezmenené. Od 1.8.2016 bola bonifikácia znížená z 3,5 % na 3 %, a od 1.3.2017 bola uvedená bonifikácia zrušená. 1.2.2018 bola zavedená bonifikácia vo výške 2% počas prvých 12 mesiacov od uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, maximálne však zo sumy 3 000 EUR.

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

| <i>v tis. EUR</i>                                        | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Záväzok na úrokový bonus Flexibil                        | 71                | 91                |
| Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4) | 18                | 25                |
| Záväzok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)               | 124               | 242               |
| Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)                 | 189               | 249               |
| Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%, 2,0%              | 375               | 212               |
| Záväzok zo zrušených zmlúv                               | 677               | 2 972             |
| Ostatné záväzky z vkladov                                | 3                 | 11                |
| <b>Spolu</b>                                             | <b>1 457</b>      | <b>3 802</b>      |

V roku 2018 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv k 31.12.2018 v hodnote 650 tis EUR, ktorý predstavoval 1 495 zmlúv s priemernou nasporenou sumou v hodnote 435 Eur (31.12.2017: záväzok zo zrušených zmlúv predstavoval hodnotu 2 941 tis EUR, ktorá predstavovala 1 622 zmlúv s priemernou nasporenou sumou 1 813 Eur).

### 6.9.2 Štruktúra vkladov klientov Banky

Tabuľka nižšie obsahuje štruktúru vkladov klientov Banky podľa aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

| <i>v tis. EUR</i>                             | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 mesiac a menej                              | 80 578            | 77 631            |
| Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace | 10 528            | 7 789             |
| Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok    | 61 104            | 49 600            |
| Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov      | 202 614           | 215 154           |
| Viac ako 5 rokov                              | 28 146            | 24 294            |
| Nešpecifikované                               | 1 463             | 1 468             |
| <b>Spolu</b>                                  | <b>384 433</b>    | <b>375 936</b>    |

K 31.12.2018 Banka eviduje 104 762 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2017: 112 224 účtov).

### 6.10 Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám predstavujú termínované vklady iných bánk so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiaov. Banka vykazuje nasledovné Záväzky voči bankám:

| <i>v tis. EUR</i>                | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Termínované vklady od iných bánk | 37 094            | 0                 |
| <b>Spolu</b>                     | <b>37 094</b>     | <b>0</b>          |

### 6.11 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 31.12.2018 a 31.12.2017 tieto položky na časové rozlíšenie:

#### Záväzok z nevyčerpaných dovolení, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb

Banka účtuje o záväzku na nevyčerpané dovolenky a odmeny vrátane poistného a príspevkov, ktoré je povinná platiť za svojich zamestnancov, o záväzku na nevyfakturované služby, ktoré predstavujú audit účtovnej závierky, zostavenie daňového priznania a výročnej správy.

| <i>v tis. EUR</i>                 | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Záväzok na nevyfakturované služby | 48                | 46                |
| Záväzok na nevyčerpané dovolenky  | 139               | 126               |
| Záväzok na odmeny a tantiémy      | 164               | 155               |
| <b>Spolu</b>                      | <b>351</b>        | <b>327</b>        |

Záväzky časového rozlíšenia v priebehu roka 2018 vykazuje Banka v časti 6.15 Ostatné záväzky.

**6.12 Rezervy**

Na riziká vyplývajúce zo súdnych sporov, u ktorých sa predpokladá neúspech v konaní, vytvára Banka rezervu. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

| <i>v tis. EUR</i>      | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Rezerva na súdne spory | 113               | 49                |
| <b>Spolu</b>           | <b>113</b>        | <b>49</b>         |

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2018 a 2017.

| <i>tis. EUR</i>        | <b>1.1.2018</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>31.12.2018</b> |
|------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|
| Rezerva na súdne spory | 49              | 65            | -1              | 113               |
| <b>Spolu</b>           | <b>49</b>       | <b>65</b>     | <b>-1</b>       | <b>113</b>        |

| <i>tis. EUR</i>        | <b>1.1.2017</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>31.12.2017</b> |
|------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|
| Rezerva na súdne spory | 49              | 0             | 0               | 49                |
| <b>Spolu</b>           | <b>49</b>       | <b>0</b>      | <b>0</b>        | <b>49</b>         |

**6.13 Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná**

Daňová povinnosť je vyčíslená podľa výsledku hospodárenia vykazaného v účtovníctve vedenom podľa slovenskej legislatívy a podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov.

**Daňové záväzky - daň splatná**

| <i>v tis. EUR</i>                                      | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Počiatočný stav (záväzku) /pohľadávky zo splatnej dane | -107              | 298               |
| Zaplatená daň z príjmu                                 | 818               | 330               |
| Splatná daň z príjmu (časť 6.26 poznámok)              | -907              | -735              |
| <b>Konečný stav záväzku zo splatnej dane</b>           | <b>-196</b>       | <b>-107</b>       |

**6.14 Odložená daňová pohľadávka / záväzok**

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 21 % (2017: 21 %) sadzby dane platnej pre obdobie, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

| <i>v tis. EUR</i>                                | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Opravná položka k finančnému majetku             | 3 220             | 2 148             |
| Výdavky daňovo uznateľné po zaplacení            | 174               | 142               |
| Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus) | 240               | 236               |
| Hmotný a nehmotný majetok                        | -631              | -612              |
| Finančné investície                              | -2 275            | -78               |
| <b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>           | <b>728</b>        | <b>1 836</b>      |

| <i>v tis. EUR</i>                                                                                        | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Odložená daňová pohľadávka k 1.1.                                                                        | 1 836             | 1 566             |
| Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (časť 6.26 poznámok)                                      | 271               | 124               |
| Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania<br>precenenie finančného majetku určeného na predaj/FVOCI | 166               | 146               |
| Prechod na IFRS 9                                                                                        | -1 545            | 0                 |
| <b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>                                                                   | <b>728</b>        | <b>1 836</b>      |



**6.15 Ostatné záväzky**

| <i>v tis. EUR</i>                                               | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Ostatné záväzky - finančné</b>                               |                   |                   |
| Záväzky z provízií                                              | 818               | 659               |
| Rôzni veritelia                                                 | 218               | 383               |
| Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov                      | 37                | 54                |
| <b>Ostatné finančné záväzky spolu</b>                           | <b>1 073</b>      | <b>1 096</b>      |
| <b>Ostatné záväzky - nefinančné</b>                             |                   |                   |
| Daň vyberaná zážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov) | 966               | 955               |
| Zúčtovanie so zamestnancami                                     | 179               | 153               |
| Ostatné dane                                                    | 60                | 100               |
| Sociálny fond z miezd a zo zisku                                | 41                | 51                |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami                           | 127               | 129               |
| Výdavky a výnosy budúcich období                                | 13                | 4                 |
| <b>Ostatné nefinančné záväzky spolu</b>                         | <b>1 386</b>      | <b>1 392</b>      |
| <b>Spolu</b>                                                    | <b>2 459</b>      | <b>2 488</b>      |

V položke Ostatné záväzky Banka eviduje krátkodobé záväzky so splatnosťou do 1 roka a nemá záväzky po splatnosti.

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31.12.2018 vo výške 198 tis. EUR (31.12.2017: 365 tis. EUR).

**Záväzok z nevyplatených provízií za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení**

V zmysle Provízného poriadku Banka vypláca sprostredkovateľovi provízie za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a za zvýšenie cieľových súm. 80 % tejto provízie sa vypláca po vykonaní vkladu vo výške poplatku za uzavretie zmluvy, resp. za zvýšenie cieľovej sumy. Zvyšných 20 % provízií je splatných po splnení podmienok uvedených v Províznom poriadku.

**6.15.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu**

| <i>v tis. EUR</i>                     | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Stav sociálneho fondu k 1. 1.</b>  | 51                | 57                |
| Tvorba                                |                   |                   |
| - z nákladov                          | 33                | 40                |
| - % zo zisku                          | 0                 | 0                 |
| Čerpanie                              | 43                | 46                |
| <b>Stav sociálneho fondu k 31.12.</b> | <b>41</b>         | <b>51</b>         |

**6.16 Vlastné imanie**

Základné imanie Banky pozostáva k 31.12.2018 (rovnako ako k 31.12.2017) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

Banka je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond pri svojom vzniku vo výške minimálne 10 % základného imania. Každoročne ho dopĺňa o sumu vo výške minimálne 10 % z čistého zisku, maximálne do výšky 20 % základného imania. Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch.

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 31. mája 2018 schválilo prevod zisku za rok 2017 na nerozdelený zisk z minulých rokov, rozhodlo o nevyplatení dividend týkajúcich sa výsledku hospodárenia za rok 2017 akcionárom Banky a nevyplatení tantiém členom dozornej rady. Návrh predstavenstva je prevod zisku na nerozdelený zisk z minulých rokov.

| <i>v tis. EUR</i>                         | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Výplata dividend                          | 0                 | 0                 |
| Prídel do štatutárnych a ostatných fondov | 0                 | 0                 |
| Prevod na nerozdelený zisk                | 1 574             | 1 417             |
| <b>Spolu</b>                              | <b>1 574</b>      | <b>1 417</b>      |

**6.17 Čisté úrokové výnosy**

| <i>v tis. EUR</i>                                                  | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Úrokové výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery</b>  |                   |                   |
| Z pohľadávok voči klientom                                         | 11 594            | 11 442            |
| Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách            | 38                | 17                |
| <br>Z dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou | <br>1 149         | <br>2 662         |
| Úrokové výnosy počítané použitím EIR spolu                         | 12 781            | 14 922            |
| <br><b>Ostatné úrokové výnosy</b>                                  |                   |                   |
| Z investícií do dlhových cenných papierov                          | 1 959             | 801               |
| Ostatné úrokové výnosy spolu                                       | 1 959             | 801               |
| <b>Úrokové výnosy spolu</b>                                        | <b>14 740</b>     | <b>14 922</b>     |
| <br><b>Úrokové náklady</b>                                         |                   |                   |
| Z úsporných vkladov                                                | 5 514             | 5 796             |
| Z termínovaných vkladov iných bánk                                 | 4                 | 22                |
| <b>Úrokové náklady spolu</b>                                       | <b>5 518</b>      | <b>5 818</b>      |
| <b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>                                  | <b>9 222</b>      | <b>9 104</b>      |

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 31.12.2018 výšku 1 529 tis. EUR (k 31.12.2017: 1 441 tis. EUR).

**6.17.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom**

| <i>v tis. EUR</i>           | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Úroky z medziúverov         | 10 325            | 10 052            |
| Úroky zo stavebných úverov  | 734               | 879               |
| Úroky za oneskorené splátky | 535               | 511               |
| <b>Spolu</b>                | <b>11 594</b>     | <b>11 442</b>     |

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 31. decembru 2018 výšku 34 tis. EUR a opravná položka k úrokovým výnosom z medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 31. decembru 2018 výšku 977 tis. EUR. Opravná položka k úrokovým výnosom ponízuje hodnotu čistých úrokových výnosov.

**6.17.2 Úrokové výnosy z investícií do dlhových cenných papierov**

| <i>v tis. EUR</i>         | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Bankové dlhopisy          | 51                | 214               |
| Štátne dlhopisy           | 2 954             | 2 961             |
| Hypotekárne záložné listy | 79                | 193               |
| Nebankové dlhopisy        | 24                | 95                |
| <b>Spolu</b>              | <b>3 108</b>      | <b>3 463</b>      |

**6.18 Čisté výnosy z poplatkov a provízií**

| <i>v tis. EUR</i>                                                                                            | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>                                                                         |                   |                   |
| Prijaté poplatky od klientov, z toho:                                                                        |                   |                   |
| - poplatok za vedenie účtu                                                                                   | 1 430             | 1 597             |
| - ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)                                                          | 1 126             | 1 149             |
| - poplatok za zrušenie účtu                                                                                  | 542               | 406               |
| - provízie                                                                                                   | 53                | 63                |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>                                                                   | <b>3 151</b>      | <b>3 215</b>      |
| <b>Náklady z poplatkov a provízií</b>                                                                        |                   |                   |
| Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám) | 233               | 150               |
| Poplatky bankám                                                                                              | 53                | 52                |
| Ostatné poplatky                                                                                             | 79                | 88                |
| <b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>                                                                  | <b>365</b>        | <b>290</b>        |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>                                                             | <b>2 786</b>      | <b>2 925</b>      |

Do 31.12.2018 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 494 tis. EUR (do 31.12.2017: 316 tis. EUR).

**6.19 Všeobecné prevádzkové náklady**

| <i>v tis. EUR</i>         | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Náklady na reklamu        | 314               | 246               |
| Spotreba materiálu        | 119               | 114               |
| Opravy a údržba majetku   | 86                | 104               |
| Nájomné                   | 283               | 286               |
| Náklady na spoje          | 166               | 189               |
| Softvérová údržba         | 1 047             | 1 065             |
| Nepriame dane             | 115               | 133               |
| Profesionálne služby      | 74                | 96                |
| Náklady na audit          | 57                | 57                |
| Spotreba energií          | 92                | 90                |
| Vzdelávanie               | 44                | 43                |
| Ostatné nakupované služby | 575               | 456               |
| <b>Spolu</b>              | <b>2 972</b>      | <b>2 879</b>      |

Banka v roku 2018 vynaložila náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky vo výške 51 tis. EUR (2017: 50 tis. EUR) a vytvorila na uvedenú službu krátkodobú rezervu k 31.12.2018 vo výške 37 tis. EUR (31.12.2017: 36 tis. EUR). Náklady spojené s výkonom auditu poskytnutých štatutárnym audítorom sa týkali aj auditu výkazov obozretného podnikania a vypracovania rozšírenej správy správy podľa požiadaviek zákona o bankách. V roku 2018 poskytol audítor Banke aj služby v oblasti daní. Banka vytvorila na uvedenú službu rezervu vo k 31.12.2018 vo výške 6 tis. EUR (31.12.2017: 6 tis. EUR).

**6.20 Osobné náklady**

| <i>v tis. EUR</i>                                                                                  | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Mzdy                                                                                               | 2 602             | 2 680             |
| Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie | 839               | 854               |
| - z toho definované dôchodkové poistenie                                                           | 495               | 512               |
| <b>Spolu</b>                                                                                       | <b>3 441</b>      | <b>3 534</b>      |

**6.21 Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku**

| <i>v tis. EUR</i>                                       | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach | 323               | 336               |
| - z toho odpisy hmotného majetku                        | 266               | 280               |
| - z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach           | 57                | 56                |
| Amortizácia nehmotného majetku                          | 459               | 438               |
| <b>Spolu</b>                                            | <b>782</b>        | <b>774</b>        |

**6.22 Ostatné prevádzkové výnosy**

| <i>v tis. EUR</i>                              | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku | 20                | 22                |
| Výnosy z prenájmu                              | 318               | 329               |
| Výnosy z ostatných služieb                     | 18                | 21                |
| Iné prevádzkové výnosy                         | 17                | 41                |
| <b>Spolu</b>                                   | <b>373</b>        | <b>413</b>        |

**6.23 Ostatné prevádzkové náklady**

| <i>v tis. EUR</i>                               | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Príspevok do Fondu ochrany vkladov              | 34                | 33                |
| Neuplatnená DPH                                 | 426               | 413               |
| Banková daň                                     | 786               | 733               |
| Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku | 2                 | 16                |
| Iné prevádzkové náklady                         | 134               | 166               |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>1 382</b>      | <b>1 361</b>      |

**6.24 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok**

| <i>tis. EUR</i>                 | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Netto tvorba opravných položiek | -1 587            | -2 309            |
| <b>Spolu</b>                    | <b>-1 587</b>     | <b>-2 309</b>     |

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k predaju takýchto pohľadávok. V roku 2017 Banka uskutočnila predaj jednej pohľadávky vo výške 295 tis. EUR za 100 % jej účtovnej hodnoty. Do 31.12.2018 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v výške 1 690 tis. EUR (do 31.12.2017: 1 660 tis. EUR). Suma odpísaných pohľadávok predstavuje zostatky z úverov a medziúverov bez vplyvu opravných položiek.

K odpisu pohľadávok Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

- nevymožiteľné a nepostúpené pohľadávky, ktorých vymáhanie by bolo už neefektívne,
- upustenie od vymáhania pohľadávok podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o ich nevymožiteľnosti,
- na základe vnútrobankových predpisov.

**6.25 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku**

| <i>v tis. EUR</i>                                                      | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:</b>          |                   |                   |
| - k bankovým účtom                                                     | -13               | 0                 |
| - k pohľadávkam vo vymáhaní                                            | -5                | -36               |
| - k investíciám                                                        | 0                 | 0                 |
| Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:            |                   |                   |
| - k bankovým účtom                                                     | 15                | 0                 |
| - k pohľadávkam vo vymáhaní                                            | 2                 | 0                 |
| - k investíciám                                                        | 0                 | 26                |
| <b>Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku</b> | <b>-1</b>         | <b>-10</b>        |
| Odpis ostatného majetku                                                | -8                | -9                |
| <b>Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu</b>                 | <b>-9</b>         | <b>-19</b>        |

**6.26 Daň z príjmov**

| <i>v tis. EUR</i>                                             | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením | 2 210             | 2 028             |
| Z toho teoretická daň z príjmov 21%                           | 464               | 426               |
| Položky upravujúce základ dane                                | 172               | 185               |
| <b>Celková vykázaná daň z príjmov</b>                         | <b>636</b>        | <b>611</b>        |
| Daň z príjmov splatná (časť 6.13 poznámok)                    | 907               | 735               |
| Odložená daň (časť 6.14 poznámok)                             | -271              | -124              |
| <b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>                  | <b>636</b>        | <b>611</b>        |

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2018 a 2017. Odsúhlasenie zisku banky pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

|                                                            | <b>31.12.2018</b> |                 | <b>31.12.2017</b> |                 |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                            | <b>%</b>          | <b>tis. EUR</b> | <b>%</b>          | <b>tis. EUR</b> |
| Zisk pred zdanením                                         |                   | 2 210           |                   | 2 028           |
| Daň z príjmov pri súčasnej daňovej sadzbe                  | 21                | 464             | 21                | 426             |
| Opravné položky                                            | 11,73             | 259             | 9,62              | 195             |
| Rezervy                                                    | 0,15              | 3               | -1,23             | -25             |
| Ostatné výnosy nepodliehajúce dani/daňovo neuznané náklady | 7,70              | 171             | 4,98              | 101             |
|                                                            | <u>40,58</u>      | <u>897</u>      | <u>34,37</u>      | <u>697</u>      |
| Dodatočná daň za predchádzajúci rok                        | <u>0,45</u>       | <u>10</u>       | <u>1,87</u>       | <u>38</u>       |
| Splatná daň z príjmov                                      | <u>41,04</u>      | <u>907</u>      | <u>36,24</u>      | <u>735</u>      |
| Odložená daň z príjmov s použitím sadzby 21 %              | -12,26            | -271            | -6,11             | -124            |
| Efektívna daňová sadzba a daň z príjmov                    | <u>28,78</u>      | <u>636</u>      | <u>30,13</u>      | <u>611</u>      |

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2018 je stanovená vo výške 21 % (2017: 21 %). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 21 % (2017: 21 %).

Splatná daň z príjmov je vypočítaná v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a základ dane je odvodený z výsledku hospodárenia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke podľa IFRS v znení prijatom Európskou úniou.

**6.27 Operatívny lízing**

| <i>v tis. EUR</i>          | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Minimálne lízingové platby | 63                | 63                |
| Do 1 roka                  | 63                | 63                |

Banka si prenajíma prevádzkové priestory na základe zmlúv o operatívnom lízingu.

Súhrn budúcich minimálnych lízingových platieb pre nezrušiteľné operatívne líziny, v ktorých je Banka prenajímateľ:

| <i>v tis. EUR</i>          | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Minimálne lízingové platby | 71                | 73                |
| Do 1 roka                  | 71                | 73                |

Banka prenajíma na základe zmlúv o operatívnom lízingu časť vlastných prevádzkových priestorov v Nitre, Banskej Bystrici, Košiciach a v Bratislave spoločnosti Wüstenrot poisťovňa, a.s.

**6.28 Transakcie so spriaznenými osobami**

V rámci bežnej činnosti vstupuje Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami. Transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

**Akcionári Banky**

- Bausparkasse Wüstenrot AG

**Ostatné podniky v skupine**

- Wüstenrot poisťovňa, a.s.,
- Wüstenrot Datenservice GmbH.,
- Wüstenrot Reality s.r.o.

**Dcérske spoločnosti Banky**

- Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

**Štatutárne orgány Banky**

- členovia dozornej rady,
- členovia predstavenstva

**Iné spriaznené osoby Banky**

- Apriority services, a.s. (akcionár: Ing. Jozef Adamkov, člen predstavenstva Banky)

**6.28.1 Transakcie s akcionármi Banky a ostatnými podnikmi v skupine**

| <i>v tis. EUR</i>             | <b>31.12.2018</b>      |                                  |                                  | <b>31.12.2017</b>      |                                  |                                  |
|-------------------------------|------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|                               | <b>Akcionári Banky</b> | <b>Ostatné podniky v skupine</b> | <b>Dcérske spoločnosti Banky</b> | <b>Akcionári Banky</b> | <b>Ostatné podniky v skupine</b> | <b>Dcérske spoločnosti Banky</b> |
| Poskytnutý úver               | 0                      | 0                                | 491                              | 0                      | 0                                | 466                              |
| Ostatné pohľadávky            | 0                      | 3                                | 0                                | 0                      | 1                                | 0                                |
| <b>Majetok spolu k 31.12.</b> | <b>0</b>               | <b>3</b>                         | <b>491</b>                       | <b>0</b>               | <b>1</b>                         | <b>466</b>                       |
| Finančné záväzky              | 0                      | 0                                | 0                                | 0                      | 0                                | 0                                |
| Ostatné záväzky               | 0                      | 61                               | 0                                | 0                      | 241                              | 0                                |
| <b>Záväzky spolu k 31.12.</b> | <b>0</b>               | <b>61</b>                        | <b>0</b>                         | <b>0</b>               | <b>241</b>                       | <b>0</b>                         |

| <i>v tis. EUR</i>             | <b>31.12.2018</b>          |                                          |                                          | <b>31.12.2017</b>          |                                          |                                          |
|-------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|                               | <b>Akcionári<br/>Banky</b> | <b>Ostatné<br/>podniky v<br/>skupine</b> | <b>Dcérske<br/>spoločnosti<br/>Banky</b> | <b>Akcionári<br/>Banky</b> | <b>Ostatné<br/>podniky v<br/>skupine</b> | <b>Dcérske<br/>spoločnosti<br/>Banky</b> |
| Úrokové výnosy                | 0                          | 0                                        | 22                                       | 0                          | 0                                        | 22                                       |
| Ostatné prevádzkové výnosy    | 0                          | 354                                      | 0                                        | 0                          | 386                                      | 0                                        |
| <b>Výnosy spolu k 31.12.</b>  | <b>0</b>                   | <b>354</b>                               | <b>22</b>                                | <b>0</b>                   | <b>386</b>                               | <b>22</b>                                |
| Finančné náklady              | 0                          | 0                                        | 0                                        | 0                          | 0                                        | 0                                        |
| Všeobecné prevádzkové náklady | 2                          | 1 194                                    | 20                                       | 2                          | 1 228                                    | 20                                       |
| <b>Náklady spolu k 31.12.</b> | <b>2</b>                   | <b>1 194</b>                             | <b>20</b>                                | <b>2</b>                   | <b>1 228</b>                             | <b>20</b>                                |

V roku 2008 Banka schválila dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis spol. s r.o. úverový rámec v celkovej výške 963 tis. EUR, ktorý bol v priebehu roka 2012 znížený 767 tis. EUR. Do 31.12.2012 bol schválený úver v plnej výške 767 tis. EUR vyplatený. Úver bol poskytnutý s fixnou úrokovou sadzbou 0,1 % p.a. a so splatnosťou 22 rokov. V okamihu prvého vykázania Banka úver ocenila na reálnu hodnotu a zaúčtovala kapitálový vklad do dcérskej spoločnosti vo výške oceňovacieho rozdielu, ktorý k 31.12.2018 predstavoval 349 tis. EUR (31.12.2017: 370 tis. EUR).

Spoločnosť využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Datenservice GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 31.12.2018 čiastku 368 tis. EUR (31.12.2017: 359 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 31.12.2018 bola 1 624 tis. EUR (31.12.2017: 1 626 tis. EUR). Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so spriaznenými osobami predstavuje údržba softvéru k 31.12.2018 čiastku 904 tis. EUR (31.12.2017: 928 tis. EUR) a prenájom.

#### 6.28.2 Transakcie so štatutárnymi orgánmi

| <i>v tis. EUR</i>             | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Prijaté vklady                | 5                 | 7                 |
| <b>Závazky spolu k 31.12.</b> | <b>5</b>          | <b>7</b>          |

| <i>v tis. EUR</i>    | <b>31.12.2018</b> | <b>31.12.2017</b> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Mzdy a odmeny        | 267               | 261               |
| Povinné odvody       | 58                | 51                |
| <b>Náklady spolu</b> | <b>325</b>        | <b>312</b>        |

Na odmeny za výkon funkcie členov predstavenstva za rok 2018 tvorila Banka krátkodobú rezervu k 31.12.2018 vo výške 58 tis. EUR (31.12.2017: 66 tis. EUR).

V roku 2018 Spoločnosť predala motorové vozidlo spoločnosti Apriority services, a.s., v ktorej vystupuje ako akcionár Ing. Jozef Adamkov. Výška výnosov spolu za predaj predstavuje sumu 14 tis. EUR.

**6.29 Podmienené záväzky a prísľuby**

Na súdne spory, ktoré voči Banke vedú prevažne bývalí zamestnanci a poradcovia, Banka tvorí rezervu na súdne spory (časť 6.12 poznámok).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31.12.2018 úverové prísľuby vo výške netto 9 184 tis. EUR (31.12.2017: 10 864 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísľuby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporovanie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 405 413 tis. EUR (2017: 405 278 tis. EUR).

**Zdaňovanie**

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Predstavenstvo Banky si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

**6.30 Reálna hodnota finančných nástrojov**

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty, alebo sa využil posudok externého znalca.

Reálne hodnoty spolu s ich účtovnými hodnotami finančných nástrojov sú zverejnené v nasledujúcej tabuľke:

| <i>v tis. EUR</i>                       |       | <b>Účtovná hodnota</b>         |                          |                                |                 | <b>Reálna hodnota</b> |                 |                               |
|-----------------------------------------|-------|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|-----------------|-----------------------|-----------------|-------------------------------|
| <b>31.12.2018</b>                       | Pozn. | <b>V amortizovanej hodnote</b> | <b>V reálnej hodnote</b> | <b>Celková účtovná hodnota</b> | <b>Úroveň 1</b> | <b>Úroveň 2</b>       | <b>Úroveň 3</b> | <b>Celková reálna hodnota</b> |
| <b>Finančný majetok</b>                 |       |                                |                          |                                |                 |                       |                 |                               |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty   | 6.1   | 1 161                          | 0                        | 1 161                          | 0               | 1 161                 | 0               | 1 161                         |
| Investície do dlhových cenných papierov | 6.2   | 38 207                         | 74 682                   | 112 889                        | 114 882         | 0                     | 0               | 114 882                       |
| Pohľadávky voči klientom                | 6.3   | 348 341                        | 0                        | 348 341                        | 0               | 0                     | 456 661         | 456 661                       |
| Ostatný finančný majetok                | 6.8   | 227                            | 0                        | 227                            | 0               | 227                   | 0               | 227                           |
|                                         |       | <b>387 936</b>                 | <b>74 682</b>            | <b>462 618</b>                 | <b>114 882</b>  | <b>1 388</b>          | <b>456 661</b>  | <b>572 931</b>                |
| <b>Finančné záväzky</b>                 |       |                                |                          |                                |                 |                       |                 |                               |
| Záväzky voči klientom                   | 6.9   | 384 433                        | 0                        | 384 433                        | 0               | 390 772               | 0               | 390 772                       |
| Záväzky voči bankám                     |       | 37 094                         | 0                        | 37 094                         | 0               | 37 094                | 0               | 37 094                        |
| Ostatné finančné záväzky                | 6.15  | 1 073                          | 0                        | 1 073                          | 0               | 1 073                 | 0               | 1 073                         |
|                                         |       | <b>422 600</b>                 | <b>0</b>                 | <b>422 600</b>                 | <b>0</b>        | <b>428 939</b>        | <b>0</b>        | <b>428 939</b>                |



| v tis. EUR                            |       | Účtovná hodnota         |                   |                         | Reálna hodnota |                |                |                        |
|---------------------------------------|-------|-------------------------|-------------------|-------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------------|
| 31.12.2017                            |       | V amortizovanej hodnote | V reálnej hodnote | Celková účtovná hodnota | Úroveň 1       | Úroveň 2       | Úroveň 3       | Celková reálna hodnota |
|                                       | Pozn. |                         |                   |                         |                |                |                |                        |
| <b>Finančný majetok</b>               |       |                         |                   |                         |                |                |                |                        |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 6.1   | 5 083                   | 0                 | 5 083                   | 0              | 5 083          | 0              | 5 083                  |
| Finančný majetok určený na predaj     | 6.2   | 0                       | 34 106            | 34 106                  | 34 106         | 0              | 0              | 34 106                 |
| Pohľadávky voči klientom              | 6.3   | 299 961                 | 0                 | 299 961                 | 0              | 0              | 315 343        | 315 343                |
| Finančný majetok držaný do splatnosti | 6.3   | 69 055                  | 0                 | 69 055                  | 84 107         | 0              | 0              | 84 107                 |
| Ostatný finančný majetok              | 6.8   | 255                     | 0                 | 255                     | 0              | 255            | 0              | 255                    |
|                                       |       | <b>374 354</b>          | <b>34 106</b>     | <b>408 460</b>          | <b>118 213</b> | <b>5 338</b>   | <b>315 343</b> | <b>438 894</b>         |
| <b>Finančné záväzky</b>               |       |                         |                   |                         |                |                |                |                        |
| Záväzky voči klientom                 | 6.10  | 375 936                 | 0                 | 375 936                 | 0              | 387 744        | 0              | 387 744                |
| Ostatné finančné záväzky              | 6.15  | 1 096                   | 0                 | 1 096                   | 0              | 1 096          | 0              | 1 096                  |
|                                       |       | <b>377 032</b>          | <b>0</b>          | <b>377 032</b>          | <b>0</b>       | <b>388 840</b> | <b>0</b>       | <b>388 840</b>         |

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov Banky boli použité nasledujúce metódy a predpoklady:

#### Majetok na obchodovanie

Reálna hodnota majetku na obchodovanie sa určuje použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou medzibankového trhu na príslušné obdobie platnosti nástroja.

#### Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa rovnajú približne ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty pohľadávok voči bankám sa vypočítavajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím platných medzibankových sadzieb.

#### Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sa uvádzajú v netto hodnote, t.j. po odpočítaní opravných položiek. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím bežných trhových sadzieb a odhadovaných rizikových marží.

#### Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím súčasných sadzieb na vklady.

Úrokové sadzby použité pri prepočte finančných nástrojov na ich reálnu hodnotu:

| v %                      | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|--------------------------|------------|------------|
| Pohľadávky voči klientom |            |            |
| - medziúvery             | 1,53       | 2,22       |
| - stavebné úvery         | 1,54       | 1,90       |
| Záväzky voči klientom    | 1,39       | 1,11       |

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 31.12.2018, resp. 31.12.2017, bola použitá cena posledného obchodu.

Pre určenie trhovej ceny finančného nástroja sa používa cena zo systému Bloomberg. Ak takáto cena nie je k dispozícii, určí sa teoretická cena cenného papiera. Teoretická cena dlhového nástroja sa určuje metódou výpočtu súčasnej hodnoty budúcich očakávaných platieb diskontovaním výnosov do splatnosti odvodených z príslušnej trhovej výnosovej krivky štátnych dlhopisov upravenej o rizikovú prirážku. Výnosová krivka sa zostaví z hodnôt výnosov do splatnosti pre dlhové cenné papiere pre rôzne zostatkové splatnosti. Ostatné body tejto trhovej výnosovej krivky zodpovedajúce zostatkovým splatnostiam dlhových cenných papierov, ku ktorým neexistuje výnos do splatnosti, sa určujú lineárnou interpoláciou.

### 6.31 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po 31.12.2018 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

V Bratislave, dňa 15. marca 2019

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:



---

Mag. Christian Sollinger, CIAA  
predseda predstavenstva  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.



---

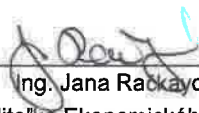
Mag. Rainer Hager, MBA  
člen predstavenstva  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.



---

Dr. Klaus Wöhry  
člen predstavenstva  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky:



---

Ing. Jana Rackayová  
riaditeľka Ekonomického úseku  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

**Požiadavky na vlastné zdroje****v tis. EUR****k 31.12.2018**

|                                                              |               |
|--------------------------------------------------------------|---------------|
| Ústredné vlády alebo centrálné banky                         | 159           |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány                        | 1             |
| Subjekty verejného sektora                                   | 0             |
| Inštitúcie                                                   | 170           |
| Podnikateľské subjekty                                       | 2 096         |
| Retail                                                       | 8 556         |
| Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok                 | 4 299         |
| Expozície v stave zlyhania                                   | 677           |
| Vlastné imanie                                               | 31            |
| Iné položky                                                  | 538           |
| <b>Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA)</b> | <b>16 528</b> |
| <b>Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko</b>      | <b>1 935</b>  |
| <b>Celková hodnota požiadavky na vlastné zdroje</b>          | <b>18 462</b> |

**Súhrnná výška expozícií v členení podľa stupňa kreditnej kvality****v tis. EUR****k 31.12.2018**

|                                   | <b>Hrubá<br/>hodnota</b> | <b>Hodnota<br/>expozície</b> |
|-----------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| Expozícia s rizikovou váhou 0 %   | 98 761                   | 126 688                      |
| Expozícia s rizikovou váhou 4 %   | 4 113                    | 4 111                        |
| Expozícia s rizikovou váhou 20 %  | 7 995                    | 7 991                        |
| Expozícia s rizikovou váhou 35 %  | 165 426                  | 153 537                      |
| Expozícia s rizikovou váhou 50 %  | 3 136                    | 3 135                        |
| Expozícia s rizikovou váhou 75 %  | 160 032                  | 142 608                      |
| Expozícia s rizikovou váhou 100 % | 54 037                   | 39 371                       |
| Expozícia s rizikovou váhou 150 % | 1 062                    | 922                          |
| Expozícia s rizikovou váhou 250 % | 728                      | 728                          |

**Súhrnná výška expozícií v členení podľa tried expozícií****v tis. EUR****k 31.12.2018**

|                                              |                |
|----------------------------------------------|----------------|
| Ústredné vlády alebo centrálné banky         | 1 986          |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány        | 8              |
| Subjekty verejného sektora                   | 0              |
| Inštitúcie                                   | 2 123          |
| Podnikateľské subjekty                       | 26 201         |
| Retail                                       | 106 956        |
| Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 53 738         |
| Expozície v stave zlyhania                   | 8 469          |
| Vlastné imanie                               | 390            |
| Iné položky                                  | 6 729          |
| <b>Celková hodnota expozície</b>             | <b>206 598</b> |

**Finančná páka****k 31.12.2018**

Ukazovateľ finančnej páky presiahol minimálnu hodnotu 3%.

Banka neeviduje riziko nadmerného využívania finančnej páky.

**v tis. EUR****Hodnoty expozície**

|                                                                 |         |
|-----------------------------------------------------------------|---------|
| Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom     | 4 603   |
| Výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku | 486 084 |

**v tis. EUR****Kapitál a regulačné úpravy**

|                                            |        |
|--------------------------------------------|--------|
| Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie | 46 798 |
| Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie      | 46 798 |

**v %****Ukazovateľ finančnej páky****9,54%**

# **Rozdiel súčtu súvahových účtov aktív a súčtu súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti**

vtis. EUR

| Ukazovateľ                                    | splatnosť<br>do 7 dní<br>vrátane | splatnosť<br>od 8 - do<br>30 dní | splatnosť<br>od 31 - do<br>90 dní | splatnosť<br>od 91 - do<br>180 dní | splatnosť<br>od 181 -<br>do 270 dní | splatnosť<br>od 271 -<br>do 360 dní | splatnosť<br>od 361 -<br>do 720 dní | splatnosť<br>od 721 -<br>do 1800 | splatnosť<br>od 1801<br>dní | nešpecifi-<br>kované<br>položky | Celkom |
|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|--------|
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1 - r.20) | 0                                | 0                                | 0                                 | 0                                  | 0                                   | 0                                   | 0                                   | 0                                | 0                           | 0                               | 0      |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY  | 0                                | 0                                | 0                                 | 0                                  | 0                                   | 0                                   | 0                                   | 0                                | 0                           | 0                               | 0      |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR        | -77 908                          | -15 107                          | -34 953                           | 6 894                              | -13 369                             | -31 273                             | -51 000                             | -102 878                         | 348 012                     | -28 418                         | 0      |

# **Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií pri kreditnom riziku podľa zostatkovej splatnosti v členení podľa významných tried expozícií**

vtis. EUR

| Ukazovateľ                                                                        | splatnosť<br>do 7 dní<br>vrátane | splatnosť<br>od 8 - do<br>30 dní | splatnosť<br>od 31 - do<br>90 dní | splatnosť<br>od 91 - do<br>180 dní | splatnosť<br>od 181 -<br>do 270 dní | splatnosť<br>od 271 -<br>do 360 dní | splatnosť<br>od 361 -<br>do 720 dní | splatnosť<br>od 721 -<br>do 1800 | splatnosť<br>od 1801<br>dní | nešpecifi-<br>kované<br>položky | Celkom  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|---------|
| SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV                                                      | 1 774                            | 432                              | 1 947                             | 20 783                             | 1 672                               | 1 963                               | 33 550                              | 18 673                           | 376 643                     | 14 749                          | 472 186 |
| pokladničné hodnoty                                                               | 3                                |                                  |                                   |                                    |                                     |                                     |                                     |                                  |                             |                                 | 3       |
| úvery a preddavky poskytnuté NBS, zahraničným centrálnym bankám a poštovým bankám | 128                              | 0                                | 0                                 | 0                                  | 0                                   | 0                                   | 0                                   | 0                                | 0                           | 0                               | 128     |
| úvery a preddavky poskytnuté bankám                                               | 925                              | 0                                | 0                                 | 0                                  | 0                                   | 0                                   | 0                                   | 0                                | 0                           | -4                              | 921     |
| z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku                                      | 0                                | 0                                | 0                                 | 0                                  | 0                                   | 0                                   | 0                                   | 0                                | 0                           | 0                               | 0       |
| úvery a preddavky poskytnuté klientom                                             | 502                              | 377                              | 1 903                             | 1 437                              | 1 672                               | 1 594                               | 6 326                               | 17 643                           | 311 726                     | 5 219                           | 348 399 |
| v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám                                            | 502                              | 331                              | 1 245                             | 1 203                              | 1 280                               | 1 407                               | 5 003                               | 14 144                           | 268 456                     | 5 219                           | 298 790 |
| pohľadávky voči právnickým osobám                                                 | 0                                | 46                               | 658                               | 234                                | 392                                 | 187                                 | 1 323                               | 3 499                            | 43 270                      | 0                               | 49 609  |
| úvery a preddavky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám         | 0                                | 0                                | 0                                 | 0                                  | 0                                   | 0                                   | 0                                   | 0                                | 0                           | 0                               | 0       |
| príjmy budúcich období                                                            | 0                                | 0                                | 0                                 | 0                                  | 0                                   | 0                                   | 0                                   | 0                                | 0                           | 0                               | 0       |
| štátne pokladničné poukážky                                                       | 0                                | 0                                | 0                                 | 0                                  | 0                                   | 0                                   | 0                                   | 0                                | 0                           | 0                               | 0       |
| štátne dlhopisy                                                                   | 0                                | 54                               | 0                                 | 16 234                             | 0                                   | 336                                 | 27 224                              | 0                                | 58 892                      | -41                             | 102 699 |
| pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk                                  | 0                                | 0                                | 0                                 | 0                                  | 0                                   | 0                                   | 0                                   | 0                                | 0                           | 0                               | 0       |
| ostatné dlhové cenné papiere                                                      | 0                                | 0                                | 44                                | 3 093                              | 0                                   | 0                                   | 0                                   | 1 030                            | 6 025                       | -2                              | 10 190  |
| ostatné cenné papiere                                                             |                                  |                                  |                                   |                                    |                                     |                                     |                                     |                                  |                             | 0                               | 0       |
| cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r.11-15 a                           | 0                                | 0                                | 0                                 | 0                                  | 0                                   | 0                                   | 0                                   | 0                                | 0                           | 0                               | 0       |
| ostatné finančné investície                                                       |                                  |                                  |                                   |                                    |                                     |                                     |                                     |                                  |                             | 390                             | 390     |
| hmotný a nehmotný majetok                                                         |                                  |                                  |                                   |                                    |                                     |                                     |                                     |                                  |                             | 7 990                           | 7 990   |
| ostatné aktíva                                                                    | 216                              | 1                                | 0                                 | 19                                 | 0                                   | 33                                  | 0                                   | 0                                | 0                           | 1 197                           | 1 466   |

# Rozdelenie podľa hospodárskych odvetví

vtis. EUR

| ŠTATISTICKÁ KLASIFIKÁCIA                                                                                                       | Úhrn úverov klientov |                     | v tom úvery:        |                     |                                  |                     |                    |       | zo stípcu 1<br>zlyhané úvery |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------------------|---------------------|--------------------|-------|------------------------------|----|
|                                                                                                                                |                      |                     | krátkodobé          |                     | dlhodobé nad 1R<br>do 5R vrátane |                     | dlhodobé<br>nad 5R |       |                              |    |
|                                                                                                                                | z toho:<br>úverySME  | z toho:<br>úverySME | z toho:<br>úverySME | z toho:<br>úverySME | z toho:<br>úverySME              | z toho:<br>úverySME |                    |       |                              |    |
|                                                                                                                                | 1                    | 2                   | 3                   | 4                   | 5                                | 6                   | 7                  | 8     | 9                            | 10 |
| CELKOM                                                                                                                         | 360 731              | 50 102              | 0                   | 0                   | 345 942                          | 48 310              | 14 789             | 1 792 | 17 681                       | 0  |
| STAVEBNÍCTVO                                                                                                                   | 491                  | 491                 | 0                   | 0                   | 0                                | 0                   | 491                | 491   | 0                            | 0  |
| Výstavba budov                                                                                                                 | 491                  | 491                 |                     |                     |                                  |                     | 491                | 491   |                              |    |
| OSTATNÉ ČINNOSTI                                                                                                               | 49 611               | 49 611              | 0                   | 0                   | 48 310                           | 48 310              | 1 301              | 1 301 | 0                            | 0  |
| Ostatné osobné služby                                                                                                          | 49 611               | 49 611              |                     |                     | 48 310                           | 48 310              | 1 301              | 1 301 |                              |    |
| ČINNOSTI DOMÁCNOSTI AKO ZAMESTNAVATEĽOV;<br>NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH<br>PRODUKUJÚCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ | 310 629              | 0                   | 0                   | 0                   | 297 632                          | 0                   | 12 997             | 0     | 17 681                       | 0  |
| Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary<br>a služby na vlastné použitie                                    | 310 629              | 0                   |                     |                     | 297 632                          |                     | 12 997             |       | 17 681                       |    |

SME = malé a stredné podniky

# Údaje o ukazovateli krytia likvidity

(údaje v tis. eur)

| č.r. | Údaje                                                                                                                                                                                                                                                  | Celková nevážená hodnota<br>(priemer) |   |   |         | Celková vážená hodnota<br>(priemer) |   |   |         |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---|---|---------|-------------------------------------|---|---|---------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                                        | 1                                     | 2 | 3 | 4       | 5                                   | 6 | 7 | 8       |
| a    | b                                                                                                                                                                                                                                                      |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 1    | <b>Vysokokvalitné likvidné aktíva</b>                                                                                                                                                                                                                  |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 2    | <b>Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva</b>                                                                                                                                                                                                          |                                       |   |   |         |                                     |   |   | 104 823 |
| 3    | <b>Hotovosť - záporné peňažné toky</b>                                                                                                                                                                                                                 |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 4    | <b>Retailové vklady a vklady živnostníkov</b>                                                                                                                                                                                                          |                                       |   |   | 351 755 |                                     |   |   | 25 168  |
| 5    | z toho: stabilné vklady                                                                                                                                                                                                                                |                                       |   |   | 256 963 |                                     |   |   | 12 848  |
| 6    | z toho: menej stabilné vklady                                                                                                                                                                                                                          |                                       |   |   | 91 636  |                                     |   |   | 9 164   |
| 7    | <b>Nezabezpečené financovanie</b>                                                                                                                                                                                                                      |                                       |   |   | 11 526  |                                     |   |   | 11 270  |
| 8    | prevádzkové vklady                                                                                                                                                                                                                                     |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 9    | neprevádzkové vklady                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |   |   | 11 526  |                                     |   |   | 11 270  |
| 10   | nezabezpečený dlh                                                                                                                                                                                                                                      |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 11   | <b>Zabezpečené financovanie</b>                                                                                                                                                                                                                        |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 12   | <b>Dodatočné požiadavky</b>                                                                                                                                                                                                                            |                                       |   |   | 9 207   |                                     |   |   | 460     |
| 13   | záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie                                                                                                                                                             |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 14   | záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov                                                                                                                                                                              |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 15   | kreditné facility a facility likvidity                                                                                                                                                                                                                 |                                       |   |   | 9 207   |                                     |   |   | 460     |
| 16   | <b>Iné zmluvné záväzky financovania</b>                                                                                                                                                                                                                |                                       |   |   | 377     |                                     |   |   | 0       |
| 17   | <b>Iné podmienené záväzky financovania</b>                                                                                                                                                                                                             |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 18   | <b>CELKOVÉ ZÁPORNÉ PENAŽNÉ TOKY</b>                                                                                                                                                                                                                    |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 19   | <b>Hotovosť - kladné peňažné toky</b>                                                                                                                                                                                                                  |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 20   | <b>Zabezpečené pôžičky</b>                                                                                                                                                                                                                             |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 21   | <b>Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií</b>                                                                                                                                                                                                  |                                       |   |   | 3 241   |                                     |   |   | 2 077   |
| 22   | <b>Iné kladné peňažné toky</b>                                                                                                                                                                                                                         |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 23   | Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 24   | Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie                                                                                                                                                                     |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 25   | <b>CELKOVÉ Kladné PENAŽNÉ TOKY</b>                                                                                                                                                                                                                     |                                       |   |   | 3 241   |                                     |   |   | 2 077   |
| 26   | Plne vyňaté kladné peňažné toky                                                                                                                                                                                                                        |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 27   | Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu                                                                                                                                                                                                           |                                       |   |   |         |                                     |   |   |         |
| 28   | Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu                                                                                                                                                                                                           |                                       |   |   | 3 241   |                                     |   |   | 2 077   |
| 29   | <b>Vankúš likvidity</b>                                                                                                                                                                                                                                |                                       |   |   |         |                                     |   |   | 104 823 |
| 30   | <b>Celkové čisté záporné peňažné toky</b>                                                                                                                                                                                                              |                                       |   |   |         |                                     |   |   | 34 821  |
| 31   | <b>Ukazovateľ krytia likvidity v percentách</b>                                                                                                                                                                                                        |                                       |   |   |         |                                     |   |   | 3       |

## INFORMÁCIE o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej len „WSS“ alebo „banka“) pri vykonávaní svojich obchodov, procesov a činností identifikuje, meria a riadi všetky riziká, ktoré by jej mohli spôsobiť stratu alebo pokles plánovaných výnosov.

Za účelom identifikácie, merania a riadenia všetkých rizík má WSS vytvorený efektívny systém riadenia rizík, ktorý zodpovedá rozsahu banky, jej štruktúre a rizikovému profilu.

Systém riadenia rizík vo WSS vychádza z požiadaviek uvedených v zákone o bankách a v opatreniach Národnej banky Slovenska (najmä opatrenie o rizikách a systéme riadenia rizík).

Základnými typmi rizík sú:

- kreditné riziko (riziko nesplácania poskytnutých úverov klientom, riziko koncentrácie voči osobe a voči skupine hospodársky spojených osôb, riziko vysporiadania obchodu)
- trhové riziko (riziko zmeny úrokových sadzieb na trhu)
- operačné riziko
- riziko likvidity

Systém riadenia rizík vo WSS tvorí stratégia riadenia rizík a organizácia riadenia rizík, informačné systémy, informačné toky a dôležitou súčasťou je systém vnútornej kontroly.

Stratégia riadenia rizík obsahuje hlavné ciele a zásady používané pri riadení jednotlivých rizík, a to najmä podrobnejšiu definíciu rizika; akceptovateľnú mieru rizika; očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika; zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a zmierňovania rizika; typy limitov a zásady pre výber a určenie ďalších limitov; zásady pre vykonávanie nových druhov obchodov a zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Organizácia riadenia rizík vo WSS je zabezpečená 3-úrovňovým spôsobom.

Na najvyššej úrovni je Predstavenstvo WSS, ktoré je pravidelne informované o rizikovej situácii v banke, prijíma rozhodnutia v oblasti riadenia rizík a súčasne zodpovedá za kvalitu riadenia rizík v banke.

Ďalšiu úroveň predstavuje úsek riadenia rizík, ktorý pravidelne informuje Predstavenstvo WSS o rizikovej situácii v banke, pripravuje preň návrh opatrení v oblasti riadenia rizík, zbiera a vyhodnocuje informácie o jednotlivých typoch rizík od jednotlivých odborných útvarov banky a tieto útvary v oblasti riadenia rizík metodicky usmerňuje.

Poslednú úroveň predstavujú jednotlivé odborné útvary banky, tieto sú povinné identifikovať a sledovať všetky riziká vyskytujúce sa v činnostiach týchto útvarov a pravidelne informovať úsek riadenia rizík.

WSS dôsledne dodržiava princíp oddelených činností, a to tak z pohľadu organizačného ako aj z pohľadu personálneho, pričom činnosti súvisiace s uzatváraním obchodu a činnosti súvisiace s riadením rizík sú oddelené až po najvyššiu organizačnú úroveň.

WSS má problematiku **riadenia kreditného rizika**, ako aj spôsob spolupráce medzi organizačnými útvarmi, ktoré vykonávajú obchodné činnosti, činnosti spojené s vysporiadávaním obchodov a činnosti spojené s riadením kreditného rizika, popísanú v interných pracovných predpisoch, ktoré sa pravidelne v prípade potreby raz ročne aktualizujú. V celom procese riadenia kreditného rizika má banka jasne a jednoznačne stanovené kompetencie. Predstavenstvo WSS je pravidelne v mesačných intervaloch informované o kreditnom riziku v banke.

Banka má zavedené pravidlá pre schvaľovanie úverových obchodov. Za účelom zlepšenia kvality riadenia kreditného rizika používa WSS scóringový model pre hodnotenie klienta – žiadateľa o úver.

Banka meria kreditné riziko vo všetkých obchodoch, v ktorých je mu vystavená. Banka má určenú metódu pre meranie kreditného rizika. Táto metóda je založená na pravidelnom vyhodnocovaní úverového portfólia z hľadiska jednotlivých typov produktov. Systém merania kreditného rizika umožňuje vyhodnocovať dopad zmien

rizikových faktorov na náklady a výnosy banky ako aj na hodnotu aktív a pasív. Banka tvorí opravné položky na úvery podľa interného modelu. V rámci procesu sledovania kreditného rizika má banka určené základné typy limitov.

V oblasti **operačného rizika** má WSS vypracovanú vlastnú metodiku riadenia operačného rizika, ktorá vychádza z procesného modelu banky. WSS identifikuje operačné riziko vo všetkých svojich obchodoch, procesoch a činnostiach.

WSS identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

- personálne riziko
- právne riziko
- externé riziko
- informačné riziko
- riziko outsourcingu

Analýza a identifikácia operačných rizík sú neoddeliteľnou súčasťou všetkých zmien prebiehajúcich v banke. Analýza je realizovaná formou kvalitatívnej metódy a je založená na subjektívnom posúdení jednotlivých parametrov, ktoré vstupujú do tejto analýzy. Vychádza spravidla zo skúseností vlastníkov aktív a ich názoru na možné zraniteľnosti a hrozby, dopad hrozieb a pravdepodobnosť ich realizácie. Na účely evidovania udalostí operačného rizika má WSS implementovanú vlastnú aplikáciu.

Neoddeliteľnou súčasťou riadenia operačného rizika je implementovaný proces riadenia kontinuity činností (Business Continuity Management), ktorého cieľom je identifikovať možné dopady nepredvídateľných udalostí ohrozujúcich činnosť WSS a vybudovať schopnosť na takéto udalosti včas a správne reagovať. Významnú úlohu pri riadení operačného rizika zohráva bezpečnostná politika IT, o ktorej je v pravidelných polročných intervaloch informované predstavenstvo WSS.

V oblasti **trhového rizika** banka sleduje pohyb úrokových sadzieb na trhu a pravidelne monitoruje svoje portfólio cenných papierov, jednak z hľadiska rizikosti jednotlivých cenných papierov, ako aj z hľadiska ich splatností. WSS má jasne definované kompetencie pre uzatváranie a schvaľovanie obchodov, ako aj pre vysporiadavanie obchodov s finančnými nástrojmi. Predstavenstvo WSS je pravidelne v mesačných intervaloch podrobne informované o úrokovom riziku v banke. Na meranie úrokového rizika používa banka metódu výpočtu ukazovateľa Outlier Ratio, ktorého základom je GAP analýza. V rámci sledovania úrokového rizika má banka určený limit pre celkovú mieru úrokového rizika.

### **Informácie o dodržiavaní požiadaviek pre minimálnu výšku vlastných zdrojov banky a požiadaviek na vnútorný kapitál**

V súvislosti s implementáciou Basel III a z nej vyplývajúcich požiadaviek má banka implementovaný proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (Internal Capital Adequacy Assessment Process; ďalej aj „ICAAP“). Tento proces zohľadňuje zásadu proporcionality, prihliada na veľkosť banky, ako aj na povahu, rozsah a zložitosť jej činností.

### **Informácie o kreditnom riziku a riziku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky**

Za účelom krytia očakávaných strát vyplývajúcich z poskytnutých úverov tvorí banka opravné položky podľa interne vyvinutej metodiky. Táto metodika je plne v súlade s legislatívnym rámcom platným pre proces tvorby opravných položiek v podmienkach Slovenskej republiky.

WSS oceňuje pohľadávky z úverov a tvorí opravné položky na individuálnej báze buď individuálnym posúdením alebo štandardným výpočtovým modelom. Individuálne posúdenie opravných položiek vo WSS sa vykonáva k významným úverom a v určitých prípadoch aj k niektorým nevýznamným úverom. Pri individuálnej tvorbe na základe štandardného modelu ide o výpočet na základe internej metodiky automatizovaným procesom, pričom tvorba opravnej položky pre každý úver závisí od jeho charakteristík. Pri individuálnej tvorbe opravných položiek sa nezohľadňuje len počet dní omeškania klienta so splácaním úveru, ale aj ďalšie kvalitatívne či kvantitatívne informácie a ukazovatele. Základom pre stanovenie individuálnej opravnej položky je porovnanie zmluvne dohodnutých finančných tokov od klienta s bankou očakávanými finančnými tokmi (vrátane finančných tokov z realizácie zabezpečenia).



## Informácie o operačnom riziku

Výška požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko je vypočítaná prístupom základného identifikátora.

## Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika

Banka má stanovené druhy zabezpečenia, ktoré akceptuje:

- banková záruka
- ručiteľ/solidárne ručenie
- ručenie nehnuteľným majetkom
- bianko zmenka
- vinkulácia eurového vkladu
- cennými papiermi
- notárska zápisnica (v individuálnych prípadoch)
- vinkulácia poistenia.

Banka považuje riziko koncentrácie za významné riziko. Vyplýva z koncentrácie obchodov banky voči osobe a voči skupine hospodársky spojených osôb. Banka má stanovenú akceptovateľnú mieru rizika koncentrácie voči hospodársky spojenej skupine klientov, a to vo výške maximálne 10 % vlastných zdrojov banky. Rozšírená definícia rizika koncentrácie sa nevzťahuje len na kreditné riziko, ale aj na iné kategórie rizík alebo vzťahy medzi kategóriami rizík.

Vzhľadom na charakter úverových obchodov považuje WSS riziko koncentrácie voči hospodárskym odvetviam, zemepisným oblastiam a štátom za bezvýznamné.

---

## INFORMÁCIE o odmeňovaní k 31.12.2018

**§ 37 ods. 9 písm. h) zákona o bankách - skutočnosti týkajúce sa odmeňovania v banke a vyplývajúce zo zásad odmeňovania v banke**

**Informácie týkajúce sa rozhodovacieho procesu použitého pri určení politiky odmeňovania, ako aj počet zasadnutí riadiaceho orgánu, ktorý vykonáva dohľad nad odmeňovaním, počas finančného roka, vrátane prípadných informácií o zložení a mandáte výboru pre odmeňovanie, externého poradcu, ktorého služby sa použili pri určení politiky odmeňovania, a úlohy príslušných zúčastnených strán;**

Výbor pre odmeňovanie (ďalej len „Výbor“) je nezávislým vnútorným organizačným útvarom banky, ktorý:

- nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopadov na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity,
- zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík banky, ktoré majú byť prijímané štatutárnym orgánom,
- zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán banky pri príprave svojich rozhodnutí a
- dozerá na odmeňovanie identifikovaných osôb podľa § 23a ods. 1 písm. a), b), c) a f) zákona o bankách.

Jeho činnosti upravuje Štatút Výboru pre odmeňovanie.

Výbor sa skladá minimálne z troch členov z radov členov dozornej rady. Funkčné obdobie člena Výboru je päť rokov. Skončením funkcie člena dozornej rady zaniká i funkcia člena Výboru. Tá istá osoba môže byť zvolená i opakovane.

Výbor je zodpovedný za prípravu zásad odmeňovania a návrhov týkajúcich sa odmeňovania. Pri príprave zásad odmeňovania je povinný spolupracovať s predstavenstvom. Po vypracovaní návrhu zásad odmeňovania alebo ich zmien predloží Výbor návrh zásad odmeňovania predstavenstvu na ich schválenie. Predstavenstvo buď predložený návrh v lehote 30 dní schváli alebo sa v uvedenej lehote k nemu vyjadrí.

Výbor pri svojej činnosti rozhoduje väčšinou hlasov prítomných členov, v prípade rovnosti hlasov je rozhodujúci hlas predsedu. Zo zasadnutia Výboru sa vyhotovuje zápisnica podpísaná predsedom Výboru. Výbor môže hlasovať aj formou per rollam, t.j. na základe súhlasu či nesúhlasu členov vyjadreného listom, telegramom, faxom, ďalekopisom, ak predseda Výboru zo závažných dôvodov takéto rozhodovanie nariadi a žiaden člen Výboru takémuto postupu neoponuje. Pre uznášaniaschopnosť platí pre písomné hlasovanie, že sa ho musia zúčastniť minimálne traja jeho členovia, vrátane predsedu. Rozhodnutie je prijaté, ak za neho hlasovala väčšina členov zúčastnených na písomnom hlasovaní. Tieto rozhodnutia zachytí predseda v protokole z ďalšieho zasadnutia Výboru.

V roku 2018 sa konalo jedno riadne zasadnutie Výboru.

### **Informácie týkajúce sa väzby medzi odmenou a výkonnosťou:**

V rámci zásad odmeňovania uplatňuje banka nasledovné druhy odmeňovania:

- a) zaručenú pevnú zložku odmeny
- b) pohyblivú zložku celkovej odmeny

Zaručená pevná zložka celkovej odmeny a pohyblivá zložka celkovej odmeny sú primerane vyvážené a zaručená pevná zložka predstavuje dostatočne vysoký podiel celkovej odmeny, aby bolo možné uplatňovať pružnú politiku v oblasti pohyblivých zložiek odmeňovania vrátane možnosti nevyplatiť žiadne pohyblivé zložky odmeňovania. Pohyblivá zložka celkovej odmeny nesmie nikdy presiahnuť zaručenú pevnú zložku celkovej odmeny.

Pohyblivú zložku celkovej odmeny tvorí motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od kombinácie hodnotenia výkonnosti dotknutej osoby a výkonnosti banky najviac za obdobie jedného roka. Predpokladom pre určenie výšky pohyblivej zložky celkovej odmeny je ohodnotenie splnenia stanovených kvantitatívnych a/alebo kvalitatívnych kritérií pri dotknutých osobách po uplynutí kalendárneho roka. Pri určení pohyblivej zložky celkovej odmeny sa zohľadňuje aj schopnosť banky plniť povinnosti podľa § 29 zákona o bankách týkajúce sa sledovania a udržiavania vlastných zdrojov.

Výbor každoročne pripravuje návrh týkajúci sa ohodnotenia splnenia stanovených kritérií pri dotknutých osobách podľa § 23a ods. 1 písm. a), b), c) a f) zákona o bankách a navrhuje výšku ich pohyblivej zložky odmeny. Tento návrh je následne schvaľovaný predstavenstvom v nasledujúcom kalendárnom roku, za ktorý je posudzované splnenie stanovených kritérií a určená výška pohyblivej zložky odmeny. V prípade dotknutých osôb podľa § 23a ods. 1 písm. d) zákona o bankách rozhoduje o ohodnotení splnenia stanovených kritérií, ako aj o výške pohyblivej zložky odmeny Riaditeľ Sekcie III.

## **Informácie o výkonnostných kritériách, na ktorých sa zakladá nárok na akcie, opcie alebo pohyblivé zložky odmeňovania:**

Poskytnutie pohyblivej zložky odmeny je naviazané na splnenie kritérií individuálneho hodnotenia pri jednotlivých dotknutých osobách. Kritéria pre jednotlivé dotknuté osoby môžu byť určené ako kvantitatívne alebo kvalitatívne ciele, resp. ich kombinácia.

Výška pohyblivej zložky odmeny dotknutých osôb podľa § 23a ods. 1 písm. a), b), c) a f) zákona o bankách za rok je viazaná na plnenie kvantitatívnych a kvalitatívnych cieľov určených pre jednotlivé dotknuté osoby Výborom. Pri osobách podľa § 23a ods. 1 písm. a), b) a c) zákona o bankách sa zohľadňuje podnikateľská stratégia, stratégia rizikového manažmentu a trvalý rozvoj hospodárenia spoločnosti, ktoré určujú osobnú výkonnosť dotknutých osôb. V prípade dotknutých osôb podľa § 23a ods. 1 písm. f) zákona o bankách odzrkadľuje pohyblivá zložka celkovej odmeny výkon prispôsobený riziku, zodpovedajúci pozícii dotknutej osoby v banke, berúc do úvahy najmä veľkosť a vnútornú organizáciu banky, ako aj rozsah a zložitosť jej činností. Pohyblivá zložka celkovej odmeny zároveň odzrkadľuje výkon dotknutej osoby nad rámec toho, čo je požadované ku splneniu pracovných úloh. Hodnotenie osobnej výkonnosti týchto dotknutých osôb je každoročne prehodnocované Výborom a konkrétne ciele, ktoré majú byť týmito osobami splnené v ďalšom roku, každoročne upravuje taktiež Výbor.

Čo sa týka dotknutých osôb podľa § 23a ods. 1 písm. d) zákona o bankách, pohyblivá zložka celkovej odmeny odzrkadľuje výkon prispôsobený riziku, zodpovedajúci pozícii dotknutej osoby v banke, berúc do úvahy najmä veľkosť a vnútornú organizáciu banky, ako aj rozsah a zložitosť jej činností. Pohyblivá zložka celkovej odmeny zároveň odzrkadľuje výkon dotknutej osoby nad rámec toho, čo je požadované ku splneniu pracovných úloh. Konkrétne ciele, ktoré majú byť týmito osobami splnené, ako aj hodnotenie osobnej výkonnosti každoročne stanovuje Riaditeľ Sekcie III.

V roku 2018 sa u dotknutých osôb podľa § 23a ods. 1 písm. a), b) a c) zákona o bankách posudzovali nasledovné kvantitatívne ciele: cost cutting, stav úverov, EGT, NPL Ratio; čo sa týka kvalitatívnych cieľov posudzoval sa nasledovný cieľ: optimalizácia procesov a produktov. V prípade dotknutých osôb podľa § 23a ods. 1 písm. f) zákona o bankách sa v roku 2018 posudzovali nasledovné kritériá individuálneho hodnotenia: splnenie ročného plánu auditu, prepracovanie metodiky strategického plánu auditu; a u dotknutých osôb podľa § 23a ods. 1 písm. d) zákona o bankách sa v roku 2018 posudzovali nasledovné kritériá individuálneho hodnotenia: plnenie odporúčaní (najmä trhové riziko, operačné riziko) v súlade so schváleným časovým plánom, ozdravný plán na rok 2018, implementácia 2. fázy schvaľovacieho systému, vývoj a implementácia nového scoringového modelu.

## **Hlavné parametre a zdôvodnenie akéhokoľvek systému pohyblivých zložiek a všetkých ďalších nepeňažných výhod:**

Pohyblivú zložku celkovej odmeny v banke tvorí v súlade s ustanovením § 23b ods. 1 písm. a) zákona o bankách motivačná zložka odmeny, ktorej výška závisí od kombinácie hodnotenia výkonnosti dotknutých osôb a výkonnosti banky najviac za obdobie jedného roka. K vyplateniu pohyblivej zložky odmeny dôjde nasledovne: 60% je vyplatených po konaní riadneho valného zhromaždenia v zmysle rozhodnutia predstavenstva, resp. rozhodnutia Riaditeľa Sekcie III týkajúceho sa predchádzajúceho kalendárneho roka. Zvyšných 40% pohyblivej zložky odmeny bude odložených na obdobie troch rokov, najviac však piatich rokov, s možnosťou nepriznania tejto časti odmeny. K výplate odloženej časti pohyblivej zložky tejto odmeny dôjde najskôr po uplynutí troch rokov po konaní riadneho valného zhromaždenia v zmysle rozhodnutia predstavenstva, resp. rozhodnutia Riaditeľa Sekcie III, a to len v prípade, ak banka v období týchto troch, príp. piatich rokov nevykáže stratu. Banka v rámci zásad odmeňovania určuje kritériá na zrážky z pohyblivej zložky celkovej odmeny a na spätné vymáhanie vyplatenej pohyblivej zložky celkovej odmeny. Bližšia úprava podmienok pre výkon zrážok a spätného vymáhania už vyplatenej pohyblivej zložky odmeny je upravená v internom predpise banky „Politika odmeňovania“ (týkajúca sa zásad odmeňovania podľa § 23a zákona o bankách a ich aplikácie).

Banka nevydala cenné papiere ani iné finančné nástroje, ktoré v súlade s § 23b ods. 5 zákona o bankách musia tvoriť najmenej 50 % sumy pohyblivej zložky celkovej odmeny, ak má byť podiel pohyblivej zložky celkovej odmeny vyplácaný vo forme cenných papierov a iných finančných nástrojov. Banka neposkytuje v rámci pohyblivej zložky odmeny dobrovoľné platby dôchodkového zabezpečenia v zmysle § 23b ods. 9 zákona o bankách.

Zásady odmeňovania v banke sa vzťahujú aj na poskytovanie odstupného a odchodného a na ďalšie kompenzácie v spojitosti s predchádzajúcim zamestnaním dotknutých osôb.

## **Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa obchodnej oblasti:**

Za rok 2018 bola dotknutým osobám podľa § 23a ods. 1 písm. a), b), c), d) a f) zákona o bankách priznaná zaručená zložka celkovej odmeny a pohyblivá zložka celkovej odmeny spolu vo výške: 311009,20 EUR.

**Súhrnné kvantitatívne informácie o odmeňovaní rozčlenené podľa vrcholového manažmentu a pracovníkov, ktorých činnosti majú významný vplyv na profil inštitúcie z hľadiska rizika, týkajúce sa**

**i) výšky odmien za finančný rok rozdelených na pevnú a pohyblivú odmenu a počtu príjemcov:**

V roku 2018 boli identifikovaní šiesti zamestnanci, ktorých profesionálne činnosti by mohli mať významný vplyv na rizikový profil banky a z tohto dôvodu podliehajú odmeňovaniu v zmysle § 23a zákona o bankách.

Celková zaručená zložka odmeny vyplatená dotknutým osobám podľa § 23a ods. 1 písm. a), b), c), d) a f) zákona o bankách za rok 2018: 255007,04 EUR.

Celková pohyblivá zložka odmeny priznaná dotknutým osobám podľa § 23a ods. 1 písm. a), b), c), d) a f) zákona o bankách za rok 2018: .65771,- EUR.

Počet príjemcov zaručenej a pohyblivej zložky celkovej odmeny za rok 2018:6 dotknutých osôb.

**ii) výšky a formy pohyblivej odmeny rozdelené na peňažnú hotovosť, akcie, nástroje, ktoré súvisia s akciami, a ďalšie formy:**

Za rok 2018 bola dotknutým osobám podľa § 23a ods. 1 písm. a), b), c), d) a f) zákona o bankách priznaná pohyblivá zložka celkovej odmeny spolu vo výške 65771,- EUR, pričom z toho bola časť pohyblivej zložky odmeny vo výške 39462,60. EUR vyplatená a časť pohyblivej zložky odmeny vo výške 26308,40 EUR bola odložená na obdobie troch, maximálne piatich rokov s možnosťou nepriznania tejto časti odmeny.

Čo sa týka formy pohyblivej zložky odmeny, banka nevypláca pohyblivú zložku odmeny ani vo forme peňažnej hotovosti, ani vo forme akcií alebo nástrojov, ktoré súvisia s akciami. Pohyblivá zložka odmeny je vyplácaná bezhotovostným prevodom nasledovne: 60% je vyplatených bezodkladne po konaní riadneho valného zhromaždenia v zmysle rozhodnutia predstavenstva, resp. rozhodnutia Riaditeľa Sekcie III, týkajúceho sa predchádzajúceho kalendárneho roka, zvyšných 40% pohyblivej zložky odmeny je odložených na obdobie 3 rokov, najviac však 5 rokov s možnosťou nepriznania tejto časti odmeny.

**iii) výšky zostávajúceho odloženého odmeňovania rozdeleného na nárokovateľné a nenárokovateľné časti:**

Výška zostávajúcej odloženej pohyblivej zložky celkovej odmeny dotknutých osôb podľa § 23a ods. 1 písm. a), b), c), d) a f) zákona o bankách za predchádzajúce obdobia je v nasledovnej výške: 71396,60 EUR.

Nárok na vyplatenie odloženej časti pohyblivej zložky odmeny dotknutým osobám vznikne po uplynutí stanovenej doby troch, maximálne piatich rokov od určenia pohyblivej zložky odmeny a len v prípade, ak banka za toto obdobie nevykáže stratu.

**iv) sumy odloženého odmeňovania priznaného počas účtovného obdobia, vyplateného a zníženého v dôsledku úprav na základe dosiahnutých výsledkov:**

Za rok 2018 bola časť pohyblivej zložky odmeny týkajúca sa dotknutých osôb podľa § 23a ods. 1 písm. a), b), c), d) a f) zákona o bankách vo výške 26308,40.EUR odložená na obdobie troch, maximálne piatich rokov s možnosťou nepriznania tejto časti odmeny, v prípade ak banka vykáže za toto obdobie stratu.

**v) nových platieb v súvislosti s prijatím do zamestnania a odstupným vyplatených počas účtovného obdobia a počtu príjemcov takýchto platieb:**

V kalendárnom roku 2018 neboli vyplatené platby v súvislosti s prijatím osôb do zamestnania a s odstupným.

**vi) výšky odstupného priznaného počas účtovného obdobia, počtu príjemcov a najvyššej takejto platby priznanej jednotlivcovi:**

V kalendárnom roku 2018 nebolo priznané odstupné v zmysle vyššie uvedeného.

**Počet osôb, ktorým boli vyplatené odmeny v sume 1 milión EUR alebo vyššej za finančný rok, v prípade odmien v sume od 1 do 5 miliónov EUR v členení na pásma po 500 000 EUR a v prípade odmien v sume 5 miliónov EUR a viac v členení na pásma po 1 milióne EUR: Počet osôb za kalendárny rok 2018: 0.**