

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

**Individuálna účtovná závierka  
k 30. septembru 2020  
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného  
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Deň zostavenia účtovnej závierky: 29.10.2020

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:

---

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

---

Ing. Marián Hrotka, PhD.  
člen predstavenstva  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky:

---

Ing. Silvia Karcolová, MBA  
riaditeľka Ekonomickejho úseku  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

## OBSAH

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 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 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 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY .....</b>	<b>4</b>
3.1 Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach .....	4
3.2 Deň uskutočnenia účtovného prípadu .....	4
3.3 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty .....	4
3.4 Prepočet cudzej meny .....	4
3.5 Podkladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám .....	4
3.6 Finančné aktíva a finančné záväzky .....	4
3.7 Ocenenie reálnej hodnotou .....	7
3.8 Vzajomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov .....	8
3.9 Hmotný a nehmotný majetok .....	8
3.10 Investície v nehnuteľnostiach .....	9
3.11 Lízing .....	9
3.12 Zásoby .....	9
3.13 Záväzky voči klientom .....	10
3.14 Rezervy .....	10
3.15 Spriaznené osoby .....	10
3.16 Zamestnanecke požitky .....	11
3.17 Vlastné imanie .....	11
3.18 Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov .....	11
3.19 Účtovanie poplatkov a provízii .....	11
3.20 Daň z príjmu .....	11
3.21 Vložené deriváty .....	12
3.22 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2020 .....	12
3.23 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinlosť .....	12
<b>4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV .....</b>	<b>14</b>
4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát .....	14
4.2 Úrokový bonus .....	15
4.3 Oceňovanie finančných nástrojov .....	16
<b>5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK .....</b>	<b>18</b>
5.1 Úverové riziko .....	18
5.2 Riziko likvidity .....	33
5.3 Trhové riziko .....	36
5.4 Operačné riziko .....	38
<b>6 DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT .....</b>	<b>39</b>
6.1 Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty .....	39

**Priebežná účtovná závierka k 30. septembra 2020**

---

6.2	Investície do dlhových cenných papierov.....	39
6.3	Pohľadávky voči klientom .....	39
6.4	Investícia v dcérskej spoločnosti.....	39
6.5	Hmotný majetok.....	40
6.6	Investície v nehnuteľnostiach .....	41
6.7	Nehmotný majetok.....	42
6.8	Ostatný majetok.....	43
6.9	Záväzky voči klientom.....	44
6.10	Záväzky voči bankám .....	45
6.11	Časové rozlíšenie .....	45
6.12	Rezervy .....	46
6.13	Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná.....	46
6.14	Odložená daňová pohľadávka / záväzok .....	46
6.15	Ostatné záväzky .....	47
6.16	Vlastné imanie .....	47
6.17	Čisté úrokové výnosy.....	48
6.18	Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....	48
6.19	Všeobecné prevádzkové náklady .....	49
6.20	Osobné náklady.....	49
6.21	Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investící v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku.....	49
6.22	Ostatné prevádzkové výnosy.....	49
6.23	Ostatné prevádzkové náklady.....	50
6.24	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok .....	50
6.25	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku .....	50
6.26	Daň z príjmov .....	50
6.27	Operatívny lízing.....	51
6.28	Transakcie so spriaznenými osobami .....	51
6.29	Podmienené záväzky a príslušby .....	52
6.30	Reálna hodnota finančných nástrojov .....	53
6.31	Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka .....	54

## Individuálny výkaz o finančnej situácii

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	30.9.2020	31.12.2019
<b>Majetok</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	327	1 294
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	65 970	92 497
Pohľadávky voči klientom	6.3	369 713	370 385
Investícia v dcérskej spoločnosti	6.4	353	369
Hmotný majetok	6.5	3 945	4 051
Investície v nehnuteľnostiach	6.6	1 926	1 969
Nehmotný majetok	6.7	1 644	1 806
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.13	78	356
Odložená daňová pohľadávka	6.14	1 258	1 066
Ostatný majetok	6.8	781	582
<b>Majetok celkom</b>		<b>445 995</b>	<b>474 375</b>
<b>Záväzky</b>			
Záväzky voči klientom	6.9	378 167	393 707
Záväzky voči bankám	6.10	17 398	29 698
Časové rozlíšenie	6.11	182	378
Rezervy	6.12	172	160
Daňové záväzky - daň splatná	6.13	0	0
Ostatné záväzky	6.15	1 880	2 431
<b>Záväzky celkom</b>		<b>397 799</b>	<b>426 374</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 FVOCI		6 774	7 496
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku		20 590	19 067
Zisk bežného účtovného obdobia		916	1 522
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>48 196</b>	<b>48 001</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>		<b>445 995</b>	<b>474 375</b>

Výkaz ziskov a strát k 30. septembru 2020Individuálny výkaz ziskov a strát

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	<b>1.1.2020- 30.9.2020</b>	<b>1.7.2020- 30.9.2020</b>	<b>1.1.2019- 30.9.2019</b>	<b>1.7.2019- 30.9.2019</b>
Úrokové výnosy		9 682	2 996	10 903	3 478
Úrokové náklady		- 4 106	- 1 279	- 4 404	- 1 422
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	6.17	<b>5 576</b>	<b>1 717</b>	<b>6 499</b>	<b>2 056</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		2 933	1 025	2 720	926
Náklady na poplatky a provízie		-170	-52	-188	-45
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	6.18	<b>2 763</b>	<b>973</b>	<b>2 532</b>	<b>881</b>
<b>Čistý zisk z predaja cenných papierov</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	6.19	-1 847	-501	-2 041	-529
Osobné náklady	6.20	-2 586	-933	-2 593	-897
Odpisy hmotného majetku a investící v nehnutel'hostiach	6.21	-199	-63	-202	-65
Amortizácia nehmotného majetku	6.21	-313	-87	-325	-104
Ostatné prevádzkové výnosy	6.22	200	63	283	92
Ostatné prevádzkové náklady	6.23	-1 268	-176	-1 073	-338
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty</b>		<b>2 326</b>	<b>992</b>	<b>3 080</b>	<b>1 095</b>
Opravné položky k úverovým obchodom	6.24	-1 131	-17	-1 549	-547
Opravné položky k dlhovým cenným papierom		21	12	9	0
Opravné položky k ostatnému majetku	6.25	0	0	-1	4
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 216</b>	<b>988</b>	<b>1 539</b>	<b>552</b>
Daň z príjmov	6.26	-300	-257	-400	-144
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>916</b>	<b>732</b>	<b>1 139</b>	<b>409</b>

## Individuálny výkaz komplexného výsledku

v tis. EUR	Pozn.	1.1.2020-	1.7.2020-	1.1.2019-	1.7.2019-
		30.9.2020	30.9.2020	30.9.2019	30.9.2019
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>916</b>	<b>732</b>	<b>1 139</b>	<b>409</b>
Ostatné súčasti komplexného výsledku					
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov FVOCl:					
Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklassifikované do výsledku hospodárenia		-914	60	170	-127
Reklassifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		0	0	0	0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.14	193	-12	-36	26
Ostatné súčasti komplexného výsledku		<b>-721</b>	<b>48</b>	<b>134</b>	<b>-101</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>		<b>195</b>	<b>779</b>	<b>1 273</b>	<b>308</b>
Prislúchajúci:					
Aкционárom banky		195	779	1 273	308
Nekontrolujúcim podielom		0	0	0	0
		<b>195</b>	<b>779</b>	<b>1 273</b>	<b>308</b>

## Individuálny výkaz zmien vlastného imania

v tis. EUR 30.9.2020	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
<b>Súvaha k 31.12.2019</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>7 496</b>	<b>19 067</b>	<b>1 522</b>	<b>48 001</b>
Zisk k 30.9.2020	0	0	0	0	916	916
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	-722	0	0	-722
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-722</b>	<b>0</b>	<b>916</b>	<b>195</b>
<b>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</b>						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	1 522	-1 522	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
<b>Celkové transakcie s vlastníkmi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 522</b>	<b>-1 522</b>	<b>0</b>
<b>K 30.9.2020</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>6 774</b>	<b>20 589</b>	<b>916</b>	<b>48 196</b>

v tis. EUR 30.9.2019	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
<b>Súvaha 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>
Zisk k 30.9.2019	0	0	0	0	1 139	1 139
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	134	0	0	134
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>134</b>	<b>0</b>	<b>1 574</b>	<b>1 273</b>
<b>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</b>						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	1 574	-1 574	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
<b>Celkové transakcie s vlastníkmi</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 574</b>	<b>-1 574</b>	<b>0</b>
<b>K 30.9.2019</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>8 691</b>	<b>19 067</b>	<b>1 139</b>	<b>48 813</b>

## Individuálny výkaz peňažných tokov

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	<b>30.9.2020</b>	<b>30.9.2019</b>
<b>Prevádzková činnosť</b>			
<b>Hospodársky výsledok pred zdanením</b>		<b>1 216</b>	<b>1 539</b>
Výnosové úroky	6.17	-9 682	-10 903
Nákladové úroky	6.17	4 106	4 404
Amortizácia nehmotného majetku	6.7	313	325
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.5, 6.6	199	202
Tvorba opravných položiek k úverom	6.17, 6.24	1 131	1 549
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku	6.25	0	-4
Ropustenie opravných položiek k cenným papierom		-20	-9
Zisk / strata z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.22	1	0
Zisk z predaja cenných papierov		0	0
Iné nepeňažné položky		-1	-1
Úroky prijaté		9 798	11 087
Úroky zaplatené		-3 866	-4 462
Zaplatená daň z príjmu		-22	-869
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív</b>		<b>3 173</b>	<b>2 858</b>
Pokles / nárast v úveroch iným bankám		0	0
Pokles / nárast v úveroch klientom	5.1.1	-559	-20 877
Pokles / nárast v ostatnom majetku	6.8	-199	-125
Pokles / nárast v záväzkoch voči klientom	6.9	-15 780	1 074
Pokles / nárast v záväzkoch voči bankám	6.10	-12 300	-700
Pokles / nárast v ostatných záväzkoch	6.15	-735	560
<b>Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti, netto</b>		<b>-26 400</b>	<b>-18 330</b>
<b>Investičná činnosť</b>			
Príjmy z investícií do dlhových cenných papierov	6.2	25 634	17 969
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.5, 6.6, 6.7	-202	-435
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>25 432</b>	<b>17 534</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>-967</b>	<b>-795</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	6.1	1 294	1 161
Peniaze v hotovosti		-1	-1
Bežné účty v iných bankách		-522	-623
Povinné minimálne rezervy-prebytok		-443	-53
Vklady v centrálnych bankách		0	0
Termínované vklady do 3 mesiacov		0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám		-1	-118
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30.9./31.12.</b>	6.1	<b>327</b>	<b>366</b>
<b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>		<b>-967</b>	<b>-795</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 sporeni 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 sporeni,
- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
- prijímanie vkladov od báňk,
- 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 báňk, pobočiek zahraničných báň a finančných inštitúcií.

Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr a siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 30. septembru 2020 tvorilo 35 agentúrnych riaditeľov, 69 manažérov obchodnej skupiny a 262 poradcov stavebného sporenia. Banka poskytuje svoje služby aj prostredníctvom siete Wüstenrot centier („WUC“), ktoré vznikli transformáciou Servisných centier Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. a Záklazníckych centier Wüstenrot poisťovne, a.s. K 30. septembru 2020 tvorilo 22 vedúcich WUC centier, 21 zástupcov WUC centier a 154 oradcov stavebného sporenia . Na sprostredkovanie zmlúv o stavebnom sporeni sa podieľalo 66 partnerov.

### **1.3 Štruktúra akcionárov Banky**

Štruktúra akcionárov k 30. septembru 2020 a k 31. decembru 2019:

Aкционári	Sídlo	Podiel v %	
		2020	2019
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.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

---

**1.4 Informácie o orgánoch Banky**

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo v roku 2020 nasledovné:

<b>Predstavenstvo</b>	<b>Dozorná rada</b>
Predsedajúci: Mag. Christian Sollinger, CIIA	Predsedajúci: Prof. Dr. Andreas Grünbichler
Členovia: Dr. Klaus Wöhry	Podpredsedajúci: Dr. Susanne Riess
Ing. Marián Hrotka, PhD.	Členovia: Mag. Gerald Hasler

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 prokurístrom.

**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, Správa nehnuteľností	obstarávacie náklady

**1.6 Počet zamestnancov**

	<b>k 30.9.2020</b>	<b>k 31.12.2019</b>
Počet zamestnancov celkom	240	258
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	101,11	107,37

\* 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 2019 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 9. júna 2020.

### **2.1 Vyhľásenie 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 ocené reálou 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 zaokruhlené, 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 nižšiesa konzistentne aplikovali na všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke.

### 3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

#### 3.1 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 súčasnovou 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.

#### 3.2 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.

#### 3.3 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.

#### 3.4 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. Ziskys a straty vyplývajúce z precenenia na euro sa účtujú ako kurzové straty alebo ziskys na ľarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

#### 3.5 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 reálou 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.

#### 3.6 Finančné aktíva a finančné záväzky

##### 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:

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

---

- (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 úrokovnej 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 zaviaže kúpiť alebo predať aktívum.

Pri prvotnom vykázaní oceňuje Banka finančné aktívum alebo finančný záväzok jeho reálnej hodnotou zvýšenou alebo zníženou (v prípade, že finančné aktívum, resp. finančný záväzok nie sú oceňované reálnej hodnotou cez výsledok hospodárenia) o transakčné náklady, ktoré sú prírastkové a priamo pripadajú na nadobudnutie alebo vydanie finančného aktívia 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 ihned 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 4.1 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 rozlíší a načasovanie vykázania časovo rozlíšeného zisku alebo straty v deň 1 sa stanovuje individuálne. Bud' 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 aktívia, a
  - (ii) charakteristiky peňažných tokov z daného aktívia.
- 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 4.1. 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 (FVOC)*: 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 nesplňajú 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

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

---

- prezentované separátne v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy' použitím metódy efektívnej úroковej 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 stanovení obchodného modelu pre svoje aktíva, patria skúsenosti z minulosti ohľadom toho, ako boli inkasované peňažné toky z týchto aktív, ako sa výkonnosť aktív vyhodnocuje a hlásí kľúčovým členom vedenia, ako sa posudzujú a riadia riziká a ako sú manažéri kompenzovaní. Napríklad, obchodný model Banky pre hypoteckárne úvery je držať ich so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky. Ďalším 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 bud' 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 derivátmia 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) Zniženie hodnoty

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

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú čiastku, ktorá sa určuje vyhodnotením celej škály možných výsledkov,
- časovú hodnotu peňazí, a
- primerané a preukázzateľné informácie o minulých udalostach, 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 strat.

### (iii) Modifikácia úverov

Banka výnimočne znova 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 vypočítá pre novú efektívnu úrokovú mieru. Dátum opäťovného prerokovania sa pre účely výpočtu opravnej položky a takisto kvôli stanoveniu, či došlo k výraznému náрастu kreditného rizika, následne považuje dátum prvotného vykázania. Banka však taktiež posudzuje aj to, či sa novo vykázané finančné aktívum považuje za úverovo znehodnotené pri prvotnom vykazovaní, a to hlavne vtedy, keď k opäťovnému 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, opäťovné prerokovanie či modifikácia úverových podmienok nevyústi do odúčtovania a Banka nanovo vypočítá 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 efektívnu úrokovou mierou (resp. úverovo upravenou efektívnu úrokovou mierou v prípade kúpených či vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív).

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

---

- 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 bud' (i) prevedie v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva finančného majetku, alebo (ii) ich ani neprevedie 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 prevádzka 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 nákupu a transakcie zahrňujúce požičiavanie a vypožičiavanie 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.

### **3.6.1 Zmluvy o finančnej záruke a úverové príslušby**

Úverové príslušby, ktoré Banka poskytla, sa oceňujú vo výške kompenzácie ak dôjde k strate (vypočítanej tak, ako je uvedené v bode 5.1.1 poznámok). Banka nedala žiadne príslušby 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 príslušbov a zmluv 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 odlišiť 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.

### **3.7 Ocenenie reálnej hodnotou**

IFRS 13 - Oceňovanie reálnej hodnotou definuje reálnu hodnotu ako cenu, ktorá bola prijatá za predaj majetku alebo zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenia na hlavnom trhu, alebo ak dany trh neexistuje, na najvýhodnejšom trhu, na ktorý má banka prístup k tomuto dátumu. Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho nesplatenia.

*Stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku v umorovanej hodnote a FVOCI:*

Reálna hodnota cenného papiera, pre ktorý existuje aktívny trh a ktorého trhová hodnota môže byť spoľahlivo odhadnutá, sa určuje ako cena, za ktorú sa cenný papier poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhová cena 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 posledný krát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhová cena 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 prírážka vo výške 40 bázických 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 trhový prístup. Pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov voči klientom Banka používa metódu diskontovania peňažných tokov.

*Hierarchia reálnych hodnôt*

Na zvýšenie konzistentnosti a porovnatelnosti ocenení reálnej hodnotou a súvisiacich zverejnení, IFRS 13 zavádzá hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnej hodnotou do troch úrovní. Hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa stanovených úrovní sú uvedené v časti 4.3 a 6.30 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.

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

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahе 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 vysporiadani záväzku.

**3.9 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 zahŕňajú do účtovnej hodnoty majetku alebo sa vykazujú ako samostatný majetok, iba ak je pravdepodobné, že budúce ekonomicke úžitky súvisiace s majetkom budú plynúť Banke a výška nákladov môže byť spoľahlivo určená. Náklady na opravy a údržbu sa účtuju 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:

<b>Druh majetku</b>	<b>Doba odpisovania v rokoch</b>
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, oceniteľné práva	4, 10

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

## **Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

---

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.

### **3.10 Investície v nehnuteľnostiach**

Investície v nehnuteľnostiach sú držané za účelom získania výnosov z nájomného. Na základe nájomnej zmluvy uzavorennej 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 m<sup>2</sup>.

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

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

Obstarávacia hodnota, zostatková účtovná hodnota a reálna hodnota investície v nehnuteľnostiach je uvedená v časti 6.6.

### **3.11 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“.

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

#### **Banka ako nájomca**

Väčšina aktívnych zmlúv, v ktorých Banka vystupuje ako nájomca spadá pod výnimku IFRS 16 pre nájomcu, ktorá sa týka lízingov s dobu nájmu 12 mesiacov a menej. Vplyv ostatných aktívnych zmlúv, ktoré nespadajú pod túto výnimku nepovažuje Banka za významný.

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

IFRS 16 nahradza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali 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 dobu nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

### **3.12 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 vlastnej činnosťou a ostatné náklady vynaložené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

---

Pri oceňovaní výdaja zásob rovnakého druhu uložených na skладe 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.

**3.13 Záväzky voči klientom**

Záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzavorenie zmluvy).

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

**3.14 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.

**3.15 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, dcérská 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, ktorého 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).

### 3.16 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.

### 3.17 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.

### 3.18 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 v umorovanej hodnote a FVOCI 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 prémii, 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 poukážok 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.

### 3.19 Účtovanie poplatkov a provízii

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

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

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

### 3.20 Daň z príjmu

Splatná a odložená daňová pohľadávka a záväzok sa vykazujú oddelené 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 súvahе a ich daňovou základňou. Odložená

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

---

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.

### 3.21 Vložené deriváty

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

### 3.22 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2020

#### Doplnenia k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 Reforma referenčnej úrokovej sadzby

Doplnenia sa zaobrajú otázkami ovplyvňujúcimi finančné vykazovanie v období pred reformou IBOR, sú povinné a vzťahujú sa na všetky zabezpečovacie vzťahy (hedging), ktoré sú priamo ovplyvnené neistotami súvisiacimi s reformou IBOR.

Všetky spoločnosti, ktoré majú hedgingy, na ktoré má reforma IBOR vplyv, musia:

- posúdiť, či sa referenčná úroková sadzba, na ktorej je založené zabezpečenie (hedging) peňažných tokov, nezmení v dôsledku reformy IBOR, pri posudzovaní, či budúce peňažné toky sú vysoko pravdepodobné. V prípade ukončených zabezpečení sa uplatní ten istý predpoklad aj na určenie toho, či sa očakáva, že dojde k zabezpečovaným budúcim peňažným tokom.
- posúdiť, či ekonomický vzťah medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje na základe predpokladov, že referenčná hodnota úrokovej sadzby, na ktorej je zaistená položka a zabezpečovací nástroj založený, sa nezmení v dôsledku reformy IBOR.
- neukončiť zabezpečovací vzťah počas obdobia neistoty vyplývajúcej z reformy IBOR iba preto, že skutočné výsledky zabezpečenia sú mimo rozsahu 80 - 125%.
- uplatňovať požiadavku na separátnu identifikateľnosť iba na začiatku zabezpečovacieho vzťahu. Podobná výnimka sa poskytuje aj na nové určenie zabezpečovaných položiek v zabezpečeniach, kde sú často zabezpečované položky ukončené ako určené na zabezpečenie a sú znova určené ako zabezpečované - napr. makro zabezpečenie.

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

#### Doplnenia k IFRS 3 Podnikové kombinácie

Doplnenia zúžujú a objasňujú definíciu podniku. Takisto umožňujú použiť zjednodušené zhodnotenie, či nadobudnutý súbor činností a majetkov predstavuje súbor majetkov alebo podnik. 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

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.

### 3.23 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 zahrňa 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 zahrňa majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

---

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

**IFRS 17 Poistné zmluvy**

(Účinný pre obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2022 a neskôr)

IFRS 17 nahradza 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 porovnatelnosťou, 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, namesto 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.

## 4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

### 4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát

**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 preskúmava a potvrzuje 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 30. septembru 2020 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát vo výške 939 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 charakteristik 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.

Ked' Banka posudzuje predajné transakcie, zohľadňuje ich frekvenciu, načasovanie a hodnotu v predchádzajúcich obdobiah, 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

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

---

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 nastaviť. Ak sa peňažné toky z oboch finančných nástrojov výrazne líšia, SPPI test neboli 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 splňajú SPPI kritérium. Ak sa peňažné toky pred zmenou a po nej výrazne líšia, finančné aktívum nesplňa 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 počiatocné 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 makroekonomicke, 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. Indikátorom 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 Úrokový bonus

Banka vykazuje ostatné záväzky voči klientom z úrokového bonusu. Úrokový bonus je vyplácaný klientovi v súlade so zmluvou o stavebnom sporeni 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 sporeni metódou efektívnej úrokovej miery. Každoročne Banka prehodnocuje správanie sa klientov a výšku záväzku na úrokový bonus. Výška záväzku na úrokový bonus sa upravuje, ak dojde k odchylke 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. K 30.9.2020 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovako ako k 31.12.2019).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u produktov SPI a SPV. K 30.9.2020 Banka konštatovala, že záväzok na produkty SPI a SPV je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovako ako k 31.12.2019).

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 30.9.2020 by bol vyšší/nižší o 0,7 tis. EUR (31.12.2019: zisk by bol vyšší/nižší o 3 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2,5 % v prvých dvanásťich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.9.2020 by bol vyšší/nižší o 4,1 tis. EUR (31.12.2019: zisk by bol vyšší/nižší o 7 tis. EUR). Úrokový bonus 2,5 % zavedla Banka v priebehu roku 2015.

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 3,5 % a 3 % v prvých dvanásťich mesiacov trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

---

nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.9.2020 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonusu o 1,9 tis. EUR (31.12.2019: zisk by bol vyšší/nižší o 2 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonusu o 3 tis. EUR (31.12.2019: zisk by bol vyšší/nižší o 5 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u spriacich produktov s úrokovým bonusom 2 % v prvých dvanásťich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.9.2020 by bol vyšší/nižší o 1,5 tis. EUR (31.12.2019 by bol vyšší/nižší o 0,5 tis. EUR). Úrokový bonus 2 % zaviedla Banka v priebehu roku 2018.

#### **4.3 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 trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná trhová 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 ocené 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 kotácií cien dílerom. 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 odzrkadluje 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 manažérské 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 náhylná 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 manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérské 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 určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia Controlingu, 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 preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav oceniaenia.

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 trhová úroková miera zvýšila o 1 %, dopad do ostatných súčasti komplexného výsledku by bol nasledovný:

<i>v tis. EUR 30.9.2020</i>	<i>Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku Priaznivý      Nepriaznivý</i>		<i>Účinok vykázaný do ostatných súčasti komplexného výsledku Priaznivý      Nepriaznivý</i>	
Finančný majetok FVOCI	0 <hr/> <hr/> <b>0</b>	0 <hr/> <hr/> <b>0</b>	0 <hr/> <hr/> <b>0</b>	2 211 <hr/> <hr/> <b>2 211</b>

<i>v tis. EUR 31.12.2019</i>	<i>Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku Priaznivý      Nepriaznivý</i>		<i>Účinok vykázaný do ostatných súčasti komplexného výsledku Priaznivý      Nepriaznivý</i>	
Finančný majetok FVOCI	0 <hr/> <hr/> <b>0</b>	0 <hr/> <hr/> <b>0</b>	0 <hr/> <hr/> <b>0</b>	2 600 <hr/> <hr/> <b>2 600</b>

## 5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové 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 vnútorej kontroly a vnútorného auditu
- úsek riadenia rizík a controllingu
- odborné útvary v zmysle organizačnej štruktúry.

Zodpovednosť za každodenné riadenie rizík nesie oddelenie rizikomanažmentu, ktoré pripravuje štvorročnú 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 Princípy riadenia kreditného rizíka a limity

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

- strategiu poskytovania úverov v rámci obchodného a finančného plánu,
- postupy pri poskytovaní úverov – hodnotenie bonity dlžníka, posudzovanie miery vystavenia sa úverovému riziku využitím automatizovaného scoringového modelu, registra úverov, registra Sociálnej poisťovne a ostatných informácií o klientoch obmedzenia pre poskytovanie úverov jednotlivým osobám resp. skupine prepojených osôb,
- postup pri zisťovaní, správe a vymáhaní zlyhaných pohľadávok – systém splácania a pomínania, pravidlá interného a externého vymáhania pohľadávok,
- postup pri identifikácii, zisťovaní, ohodnocovaní, monitoringu a riadení úverového rizika – zatriedovanie a oceňovanie pohľadávok a tvorba opravných položiek.

*Limity.* Banka vytvára štruktúru jednotlivých úrovni úverového rizíka, 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 rizíka pravidelne schvaľuje vedenie Banky. Limity sa periodicky monitorujú a raz ročne (prípadne aj častejšie) prehodnocujú.

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

#### Popis ratingov

- |            |   |
|------------|---|
| <b>AAA</b> | Záväzky 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.                        |
| <b>AA</b>  | Záväzky 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.  |
| <b>A</b>   | Záväzky sa považujú za nadpriemerne kvalitné a vykazujú nízke úverové riziko. Riziko zníženia schopnosti plniť si svoje záväzky v dôsledku zmien v ekonomickej alebo obchodnom prostredí je ale výraznejšia, ako v prípade lepších ratingových hodnotení. |
| <b>BBB</b> | Povinnosti hodnotené BBB sú hodnotené ako stredne rizikové a s miernejsím úverovým rizikom a ako môžu vykazovať určité špekulatívne charakteristiky.  |
| <b>BB</b>  | Záväzky hodnotené ako BB sú považované za špekulatívne a sú predmetom značného úverového rizika.  |
| <b>B</b>   | Záväzky s hodnotením B sú považované za špekulatívne a vykazujú vysoké úverové riziko   |
| <b>CCC</b> | Záväzky hodnotené ako CCC sú považované za špekulatívne so zlou situáciou a veľmi vysokým úverovým rizikom.   |
| <b>CC</b>  | Záväzky hodnotené CC sú vysoko špekulatívne a veľmi blízko k defaultu.  |
| <b>C</b>   | Záväzky hodnotené C sú záväzky s najnižším hodnotením s nízkou pravdepodobnosťou splatenia istiny   |

### 5.1.2 Tvorba opravných položiek a *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 expozičie k budúcemu dátumu zlyhania, pričom sa berú do úvahy očakávané zmeny v expozičii po dni zostavenia účtovnej závierky, vrátane splácania istiny a úrokov, a očakávané čerpania z prisľubených 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 prisľubov 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 makroekonomicke premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každý segment portfólia. V sadeprítomnou 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 sústreduje hlavne na makroekonomicke 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 rôzny počet v závislosti od početnosti použitých premenných. Výsledný scenár použitý vo finálnom modeli na výpočel ECL je ten, ktorý sa zo štatistického hľadiska preukázal ako najpresnejší.

*Úverový konverzný faktor* (ďalej „**CCF**“, z angl. *Credit Conversion Factor*) – koeficient, ktorý stanovuje pravdepodobnosť konverzie úverového prisľubu 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 vykádzania došlo k výraznému nárastu úverového rizika, keď sú finančné aktíva viac než 30 dní po splatnosti, neboli 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.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

---

Vyšie 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 ako na individuálnej báze (v zmysle definovaných indikátorov nároku úverového rizika), tak aj 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 nároku 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 Stupeň 1. Ak bola expozícia presunutá do Stupeň 2 na základe kvalitatívneho ukazovateľa, Banka monitoruje, či tento ukazovateľ naďalej existuje alebo či sa zmenil. Tento proces nazýva Banka aj probation resp. cure períoda.

**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 Stupeň 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 Stupeň 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:

- a) Úvery klientom – PO väčšinou pre účely výstavby bytových domov v zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporeni v znení neskorších právnych predpisov bez ohľadu na výšku cieľovej sumy
- b) Úvery klientom – PO s cieľovou sumou nad 350 tisíc €
- c) Úvery klientom – FO s cieľovou sumou nad 200 tisíc €
- d) Investície na peňažnom a kapitálovom trhu
- e) 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 konkrétné 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 makroekonomickej informácie.

Banka vykonáva posúdenia na báze externých hodnotení u týchto typov úverov: medzibankové úvery, cenné papiere vydané bankami, štátmi a právnickými osobami.

*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. Klasifikácia týchto položiek sa nachádza v bode 5.1.2.3.

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 prídá 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 lísi 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:

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

- 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.

*Principy 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.* Výpočty ECL majú v sebe zakomponované výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji. Banka v minulosti uskutočnila analýzy a identifikovala najdôležitejšie ekonomicke premenné, ktoré ovplyvňujú úverové riziko a ECL pre každé portfólio. Predpoklady týkajúce sa ekonomickeho 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 ak sú splnené podmienky definované v interných predpisoch Banky.

Výsledky spätného testovania metodiky určovania výšky ECL sa predkladajú vedeniu Banky a ďalšie kroky na vyladenie modelov a predpokladov sa definujú po diskusiah 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 prvočinného 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 nadálej monitoruje, či došlo k následnému výraznému nárastu úverového rizika vo vzťahu k takýmto aktívam využívaním špecifických modelov pre modifikované aktíva.

**5.1.2.1 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 30. septembru 2020, resp. 31. decembru 2019:

	30. septembra 2020		31. decembra 2019		
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu zníženia hodnoty úveru
v tis. EUR					Účtovná hodnota
Stavebné úvery	13 747	-431	13 316	14 526	-488
Medziúvery – FO	322 610	-15 345	307 265	322 400	-14 926
Medziúvery – PO	49 146	0	49 146	48 889	0
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>385 503</b>	<b>-15 776</b>	<b>369 727</b>	<b>385 815</b>	<b>-15 414</b>
					<b>370 401</b>

Celková účtovná hodnota k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 30. septembru 2020 v hodnote 369 727 tis. EUR (31.12.2019: 370 401 tis. EUR).

Banka vykazuje k 30. septembru 2020 úverové prísľuby v brutto hodnote 7 960 tis. EUR (31.12.2019: 8 493 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienených úverových prísľubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvalovacieho procesu úverov. 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 30. septembru 2020 .

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

Banka vykazuje k 30. septembru 2020 k úverovým príslúhom vytvorenú opravnú položku z titulu očakávaných strát v hodnote 14 tis. EUR (31.12.2019: 16 tis. EUR).

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 30. septembru 2020 .

<i>v tis. EUR</i>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>Spolu</b>
Stavebné úvery	12 342	894	511	13 747
Medziúvery – FO	241 825	60 507	20 278	322 610
Medziúvery – PO	48 228	918	0	49 146
Opravné položky	-690	-2 272	-12 814	-15 776
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>301 705</b>	<b>60 047</b>	<b>7 975</b>	<b>369 727</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 stupňa ECL k 31. decembru 2019.

<i>v tis. EUR</i>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>Spolu</b>
Stavebné úvery	13 285	620	622	14 527
Medziúvery – FO	285 912	16 652	19 835	322 400
Medziúvery – PO	48 889	0	0	48 889
Opravné položky	-1 078	-1 049	-13 287	-15 414
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>347 008</b>	<b>16 223</b>	<b>7 170</b>	<b>370 401</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 30. septembru 2020 :

<i>v tis. EUR</i>	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>				<b>OP z titulu očakávaných strát</b>			
	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>Spolu</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>Spolu</b>
Štandardizovaný výpočet	296 845	62 292	22 720	381 857	689	2 390	9 308	12 387
Individuálne posúdenie	0	0	3 646	3 646	0	0	3 389	3 389
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>296 845</b>	<b>62 292</b>	<b>26 367</b>	<b>385 503</b>	<b>689</b>	<b>2 390</b>	<b>12 697</b>	<b>15 776</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 2019:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Hrubá účtovná hodnota</b>				<b>OP z titulu očakávaných strát</b>			
	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>Spolu</b>	<b>Stupeň 1</b>	<b>Stupeň 2</b>	<b>Stupeň 3</b>	<b>Spolu</b>
Štandardizovaný výpočet	339 342	17 001	20 917	377 259	1 091	1 068	9 172	11 331
Individuálne posúdenie	3 899	242	4 414	8 556	0	0	4 099	4 099
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>343 241</b>	<b>17 243</b>	<b>25 331</b>	<b>385 815</b>	<b>1 091</b>	<b>1 068</b>	<b>13 271</b>	<b>15 430</b>

**5.1.2.2 Kolaterál****Vplyv zabezpečenia:**

<i>v tis. EUR 30.9.2020</i>	<i>Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia</i>		<i>Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia</i>	
	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zaručenia</i>	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zaručenia</i>
Stavebné úvery	10 554	0	3 193	16 966
Medziúvery - fyzické osoby	92 043	5 555	230 563	358 281
Medziúvery - právnické osoby	49 149	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>151 747</b>	<b>5 555</b>	<b>233 756</b>	<b>375 247</b>

<i>v tis. EUR 31.12.2019</i>	<i>Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia</i>		<i>Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia</i>	
	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zaručenia</i>	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zaručenia</i>
Stavebné úvery	10 506	0	3 214	16 524
Medziúvery - fyzické osoby	96 071	5 642	222 302	348 420
Medziúvery - právnické osoby	48 889	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>155 465</b>	<b>5 642</b>	<b>225 516</b>	<b>364 944</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 30.9.2020</i>	<i>Nehnuteľnosť</i>	<i>Ručitelia</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Spolu</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	0	7	51	59
Medziúvery - fyzické osoby	259	34	459	752
<b>Spolu</b>	<b>259</b>	<b>41</b>	<b>510</b>	<b>810</b>

<i>v tis. EUR 31.12.2019</i>	<i>Nehnuteľnosť</i>	<i>Ručitelia</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Spolu</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	0	0	44	44
Medziúvery - fyzické osoby	0	22	128	150
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>22</b>	<b>172</b>	<b>194</b>

**5.1.2.3 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:

Stavebné úvery	na tis. EUR OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov		Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov		Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti
	Spolu	Spolu	Spolu	Spolu	Spolu	Spolu	Spolu	Spolu
Stav k 1.1.2020	29	6	454	489	13 285	620	622	14 527
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-1	2	3	4	-460	400	11	-49
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-1	9	8	0	-34	34	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	-2	-22	-24	208	-195	-66	-53
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	1	-15	-14	0	72	-81	-9
nové úvery	5	1	11	17	2 881	125	30	3 035
zrušené úvery	-4	0	-15	-19	-1542	-55	-22	-1 619
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-11	2	-19	-28	-2 029	-39	-17	-2 085
Stav k 30.9.2020	18	9	406	433	12 342	894	511	13 747

Stavebné úvery	na tis. EUR OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov		Stupeň 2 ECL za zostatko vú dobu životnost	Stupeň 3 ECL za zostatko vú dobu životnost	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov		Stupeň 2 ECL za zostatko vú dobu životnost	Stupeň 3 ECL za zostatko vú dobu životnost
	v	i	i	Spolu	v	i	i	Spolu
Stav k 1.1.2019	26	3	529	558	12 509	419	834	13 762
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	1	5	6	-137	91	12	-34
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	0	6	6	0	-38	33	-5
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	-2	-3	-5	147	-158	-20	-31
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	3	-26	-23	0	244	-272	-28
nové úvery	13	2	28	43	5 234	189	155	5 578
zrušené úvery	-4	-1	-73	-78	-2 072	-107	-88	-2 267
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-6	0	-12	-18	-2 396	-20	-32	-2 448
Stav k 31.12.2019	29	6	454	489	13 285	620	622	14 527

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

na tis. EUR	OP z titulu očakávaných strát					Hrubá účtovná hodnota			
	Medziúvery FO a zamestnanecké úvery	Stupeň 1 ECL za 12 mesiac ov	Stupeň 2 ECL za zostatkov ú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkov ú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú ú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú ú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2020		1 049	1 043	12 833	14 925	285 912	16 652	19 835	322 400
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3		-201	1 364	193	1 356	-47 503	46 746	852	95
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3		0	-107	818	711	0	-2 719	2 684	-35
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1		10	-104	-81	-175	3 082	-3 074	-86	-78
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2		0	56	-673	-617	0	1 729	-1 931	-202
nové úvery		151	131	7	289	54 284	3 135	28	57 447
zrušené úvery		-186	-60	-510	-756	-57 791	-1 999	-700	-60 490
iné zmeny (bez zmeny stupňa)		-151	-60	179	-390	3 840	37	-400	3 473
Stav k 30.9.2020		672	2 263	12 408	15 343	241 825	60 507	20 278	322 610

na tis. EUR	OP z titulu očakávaných strát					Hrubá účtovná hodnota			
	Medziúverty FO a zamestnanecké úvery	Stupeň 2 ECL	Stupeň 1 ECL za 12 mesiac ov	zostatkov ú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkov ú dobu životnost	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkov ú dobu životnost	Stupeň 3 ECL za zostatkov ú dobu životnost	Spolu
Stav k 1.1.2019		1 043	986	12 672	14 701	267 263	14 997	19 268	301 528
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3		-58	328	944	1 214	-11 723	9 163	2 568	8
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3		0	-128	1 121	993	0	-3 009	2 998	-11
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1		31	-217	-226	-412	6 544	-5 762	-731	51
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2		0	55	-360	-305	0	1 152	-1 192	-40
nové úvery		254	74	85	413	74 477	1 709	251	76 437
zrušené úvery		-204	-42	-1 430	-1 676	-55 172	-1 568	-2 019	-58 759
iné zmeny (bez zmeny stupňa)		-17	-13	27	-3	4 523	-30	-1 308	3 185
Stav k 31.12.2019		1 049	1 043	12 833	14 925	285 912	16 652	19 835	322 400

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

na tis. EUR	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
Medziúvery PO	Stupeň 1 ECL za 12 mesiaco	Stupeň 2 ECL za ú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za ú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za ú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za ú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2020	0	0	0	0	48 889	0	0	48 889
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 -do Stupňa 3	0	0	0	0	-891	918	0	27
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	0	0	0	0	2 670	0	0	2 670
zrušené úvery	0	0	0	0	-3 087	0	0	-3 087
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	0	0	0	0	647	0	0	647
Stav k 30.9.2020	0	0	0	0	48 228	918	0	49 146

na tis. EUR	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
Medziúvery PO	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2019	0	0	0	0	48 213	97	0	48 310
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 - do Stupňa 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	0	0	0	0	5 074	0	0	5 074
zrušené úvery	0	0	0	0	-5 526	-97	0	-5 623
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	0	0	0	0	1 128	0	0	1 128
Stav k 31.12.2019	0	0	0	0	48 889	0	0	48 889

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,

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

- Ďalšie opravné položky pre nové finančné nástroje vykázané počas účtovného obdobia, ako i rozpustenia pre finančné nástroje, ktoré boli počas účtovného obdobia odúčtované,
- 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.

**5.1.3 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 30. septembru 2020 a 31. decembru 2019, 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 30. septembru 2020 a 31. decembru 2019 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	30. septembra 2020			31. decembra 2019			Spolu	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	
Štátne dlhopisy	47 239	0	0	47 239	68 783	0	0	68 783
Bankové dlhopisy	1 027	0	0	1 027	1 053	0	0	1 053
Nebankové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravné položky	-9	0	0	-9	-26	0	0	-26
<b>Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI</b>	<b>48 257</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 257</b>	<b>69 810</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>69 810</b>

Dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI nie sú zabezpečené kolaterálom.

K 30. septembru 2020 boli dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI v účtovnej hodnote EUR 40 680 tis. založené v prospech tretích strán ako kolaterál (31.12.2019: 40 359 tis. EUR). Opravná položka na takéto cenné papiere k 30. septembru 2020 bola vytvorená v hodnote EUR 6 tis (31.12.2019: 15 tis. EUR). 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 30. septembru 2020 a 31. decembru 2019 na základe stupňov úverového rizika a pre účely určovania výšky ECL uvádzajúce 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 30. septembru 2020 a 31. decembru 2019 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	30. septembra 2020			31. decembra 2019			Spolu	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	
Štátne dlhopisy	11 661	0	0	11 661	16 616	0	0	16 616
Bankové dlhopisy	4 004	0	0	4 004	4 014	0	0	4 014
Nebankové dlhopisy	2 052	0	0	2 052	2 065	0	0	2 065

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

v tis. EUR	30.septembra 2020				31.decembra 2019			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Opravné položky	-4	0	0	-4	-8	0	0	-8
<b>Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote</b>	<b>17 713</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 713</b>	<b>22 687</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 687</b>

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

K 30. septembru 2020 a k 31. decembru 2019 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 neznehodnotený, s výnimkou pohľadávok z úverov:

v tis. EUR	30.09.2020		31.12.2019	
	Hodnota	Rating*	Hodnota	Rating*
Zúčtovací účet Target2 – NBS	48	A	491	A+
Bežné účty ČSOB	8	BBB	269	BBB
Bežné účty Prima banka	0	-	0	-
Bežné účty Tatra banka	6	BBB+	13	BBB+
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	202	-	345	-
Bežné účty Poštová banka	3	-	117	-
Hypotekárne záložné listy VUB	1 988	A	1 991	A
Bankový dlhopis Leeds BS	1 027	A-	1 053	A-
Bankový dlhopis Rabobank	2 016	AA-	2 023	AA-
Dlhopis Daimler	2 052	BBB+	2 065	A-
Štátne dlhopisy FVOCI – SR	40 680	A	62 234	A+
Štátne dlhopisy FVOCI – Poľsko	4 333	A-	4 342	A-
Štátne dlhopisy FVOCI – Španielsko	2 226	A-	2 207	A-
Štátne dlhopisy AC – SR	11 661	A	16 616	A+

\* Zdroj ratingov: Moody's, Fitch, Standard and Poors.

V tis. EUR	30.septembra 2020		31.decembra 2019	
	30.9.2020 hodnota	Priemerné PD	31.12.2019 hodnota	Priemerné PD
AAA až AA-	2 016	0,07%	2 023	0,06%
A+ až A-	61 963	0,05%	90 999	0,08%
BBB+ až BBB-	2 066	0,21%	282	0,25%
Bez ratingu	205	1,50%	462	1,49%

#### **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 včasného eliminácia 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 ručitelia 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. zaslani 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 pristúpiť k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky.

#### **Súdne konanie**

K súdnemu konaniu Banka pristupuje vtedy, ak klientovi neboli 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, uzavorennej medzi Bankou a dražobníkom. Zmluva musí obsahovať zákonom stanovené náležitosti. Konanie dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

#### ***Vymáhanie prostredníctvom mandatárov***

Na základe mandátnych zmlúv vykonávajú v mene a na účet Banky činnosti smerujúce k vyrovnaniu pohľadávok Banky voči povinným osobám mandatári – tretie osoby. Obsahom činnosti je uskutočnenie 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 sporeni 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 sporeni alebo v prospech ktorej je uzatvorená zmluva o stavebnom sporeni,
- spoločenstvo vlastníkov bytov zriadené podľa osobitného predpisu, ktoré uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporeni alebo v prospech ktorého je uzatvorená zmluva o stavebnom sporeni,
- iná právnická osoba, ako je uvedená v predchádzajúcim teste, ktorá uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporeni alebo v prospech ktorej je uzatvorená zmluva o stavebnom sporeni.

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 sporeniom. 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 ekonomickej 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 štvrtične.

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% plus kapitálové vankúše definované regulátorom. Aktuálne nastavenie kapitálových vankúšov v SR je 2,5% pre vankúš na zachovanie kapitálu a 1,0% pre proticyklický vankúš.

Aktíva s určeným rizikom sa vykazujú na základe definovaných rizikových kategórii 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 akceptované zabezpečenie 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:

	30.9.2020	31.12.2019
<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	19 770	18 248
mínus: nehmotný majetok	-1 644	-1 806
Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS 9	2 728	3 313
Kladné oceňovacie rozdiely	6 774	7 496
<b>Spolu Úroveň kapitálu 1</b>	<b>47 544</b>	<b>47 167</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>47 544</b>	<b>47 167</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

---

Pozícia *Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS 9*: 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 je umožnené, aby v roku 2020 bolo 70% z hodnoty dotvorených opravných položiek ešte súčasťou vlastných zdrojov. Tento koeficient sa bude v priebehu niekoľkých rokov znižovať až na 0%.

Hodnoty základného imania, emisného ázia 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:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Rizikovo vážené aktíva	238 098	234 239
<b>Rizikovo vážené aktíva celkom</b>	<b>238 098</b>	<b>234 239</b>

**Kapitálové ukazovatele**

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	19,97%	20,14%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	19,97%	20,14%

Vlastné zdroje Banky k 30.9.2020 boli vo výške 47 544 tis. EUR (31.12.2019: 47 167 tis. EUR). Banka naďalej (rovnako ako v roku 2019) dodržiava 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<sup>33</sup>.

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 stratégii 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 splatnosti 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 čarchovej Banky predstavujú likvidné peňažné prostriedky potrebné na stavebné úvery a medziúvery, výpovede zmlúv, ako aj prevádzkové náklady.

Za účelom správneho riadenia likvidity má Banka definované základné a alternatívne scenáre pre riadenie likvidity.

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

Banka nehrozí bezprostredné riziko likvidity v dôsledku výberu vkladov pri výpovediach zmlúv o stavebnom sporeni, 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 riaditeľ úseku Riadenie rizík a controllingu povinný zvolať pracovné stretnutie za účasti riaditeľa úseku I. ako aj dealera odboru Treasury, na ktorom sa detailne vyhodnotí vzniknutá situácia. Následne riaditeľ úseku Riadenie rizík a controllingu informuje predstavenstvo Banky, ktoré prijme definitívne rozhodnutie o riešení.

Dlhodobú likviditu sleduje oddelenie Controlling. Za krátkodobú likviditu zodpovedá pracovník oddelenia 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 sporeni), ktorý predstavujú najmä vklady stavebných sporiteľov, pripísané úroky a štátne prémia. 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.

Banka 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.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020****Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:**

<i>v tis. EUR</i> <b>30.9.2020</b>	<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>	<b>SPOLU</b>	<i>Účtovná hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	267	0	0	0	0	0	267	327
Investície do dlhových cenných papierov	1 392	304	1 207	16 507	47 669	0	67 079	65 970
Pohľadávky voči klientom	1 714	3 408	17 344	96 179	437 091	0	555 736	369 713
Ostatný finančný majetok	54	0	0	0	0	275	329	329
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>3 427</b>	<b>3 712</b>	<b>18 551</b>	<b>112 686</b>	<b>484 760</b>	<b>275</b>	<b>623 411</b>	<b>436 339</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>	<b>SPOLU</b>	<i>Účtovná hodnota</i>
Záväzky voči klientom	55 894	28 606	51 994	177 953	84 276	0	398 723	378 167
Záväzky voči bankám	8 399	8 999	0	0	0	0	17 398	17 398
Ostatné finančné záväzky	599	0	0	0	0	111	710	710
Úverové prísľuby	7 946	0	0	0	0	0	7 946	7 946
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>72 838</b>	<b>37 605</b>	<b>51 994</b>	<b>177 953</b>	<b>84 276</b>	<b>111</b>	<b>424 777</b>	<b>404 221</b>

**Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:**

<i>v tis. EUR</i> <b>30.9.2020</b>	<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>	<b>SPOLU</b>
Záväzky voči klientom	397	553	1 848	82 629	335 645	0	421 072
Záväzky voči bankám	8 399	8 999	0	0	0	0	17 398
Ostatné finančné záväzky	599	0	0	0	0	111	710
Úverové prísľuby	7 946	0	0	0	0	0	7 946
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>17 341</b>	<b>9 552</b>	<b>1 848</b>	<b>82 629</b>	<b>335 645</b>	<b>111</b>	<b>447 126</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020****Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:**

v tis. EUR 31.12.2019	<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	1 235	0	0	0	0	0	1 235	1 294
Investície do dlhových cenných papierov	58	55	28 831	17 533	47 850	0	94 327	92 497
Pohľadávky voči klientom	1 761	3 499	17 715	97 166	437 265	0	557 406	370 385
Ostatný finančný majetok	33	0	0	0	0	135	168	168
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>3 087</b>	<b>3 554</b>	<b>46 546</b>	<b>114 699</b>	<b>485 115</b>	<b>135</b>	<b>653 136</b>	<b>464 344</b>

v tis. EUR	<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	38 564	18 053	59 845	243 412	53 432	0	413 306	393 707
Záväzky voči bankám	3 700	25 998	0	0	0	0	29 698	29 698
Ostatné finančné záväzky	1 081	0	0	0	0	28	1 109	1 109
Úverové prísľuby	8 477	0	0	0	0	0	8 477	8 477
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>51 822</b>	<b>44 051</b>	<b>59 845</b>	<b>243 412</b>	<b>53 432</b>	<b>28</b>	<b>452 590</b>	<b>432 991</b>

**Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:**

v tis. EUR 31.12.2019	<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	420	586	1 955	87 447	355 215	0	445 623
Záväzky voči bankám	3 700	25 998	0	0	0	0	29 698
Ostatné finančné záväzky	1 081	0	0	0	0	28	1 109
Úverové prísľuby	8 477	0	0	0	0	0	8 477
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>13 678</b>	<b>26 584</b>	<b>1 955</b>	<b>87 447</b>	<b>355 215</b>	<b>28</b>	<b>484 907</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 prísľuby do 1 roka od ich vydania. Na základe analýzy Banky sa tieto čerpajú v prevažnej mieri do 5 mesiacov po poskytnutí.

### 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, pričom Banka vzhľadom na druh vykonávaných obchodov nie je vystavená akciovému ani komoditnému riziku.

Do 30.9.2020 a v roku 2019 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 štátными dlhopismi, pokladničnými poukážkami NBS, hypoteckými záložnými listami, stanovovanie úrokových sadieb pre úvery a medziúvery a obchody na medzibankovom trhu.

#### **Riziko úrokovnej miery**

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísť v dôsledku zmien úrokových sadieb na trhu, a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude lísiť 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.

Banka používa na riadenie úrokového rizika metódu Outlier Ratio, ktorá vychádza z GAP analýzy. Banka vykonáva GAP analýzu na mesačnej báze.

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 30.9.2020 by bol pozitívny/negatívny o 107 tis. EUR (k 31.12.2019: 362 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 2 211 tis. EUR (31.12.2019: 2 600 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

v %	30.9.2020	31.12.2019
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-0,1	-0,21
Pohľadávky voči bankám	-	-
Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI)	4,23	3,20
Pohľadávky voči klientom	2,86	3,16
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	1,83	2,43
Vklady klientov	1,28	1,38

#### **Finančné nástroje, záväzky a úverové prísľuby podľa kategórie:**

v tis. EUR 30.9.2020	Amortizovaná hodnota (AC)	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	327	0	327	327
Investície do dlhových cenných papierov	17 713	48 257	65 970	67 693
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	13 316	0	13 316	13 899
Medziúvery - FO*	307 265	0	307 265	391 167
Medziúvery - PO*	49 146	0	49 146	60 530
Ostatný finančný majetok	329	0	329	329
<b>Spolu finančné nástroje</b>	<b>388 096</b>	<b>48 257</b>	<b>436 353</b>	<b>533 945</b>
Záväzky voči klientom	378 167	0	378 167	388 030
Záväzky voči bankám	17 398	0	17 398	17 398
Ostatné finančné záväzky	710	0	710	710
<b>Spolu finančné záväzky</b>	<b>396 275</b>	<b>0</b>	<b>396 275</b>	<b>406 138</b>

Úverové podsúvahové záväzkové prísľuby sú k 30. septembru 2020 zaúčtované v hodnote netto 7 946 tis. EUR.

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020

<i>v tis. EUR 31.12.2019</i>	<i>Amortizovaná hodnota (AC)</i>	<i>Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)</i>	<i>Spolu účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 294	0	1 294	1 294
Pohľadávky voči bankám	22 687	69 810	92 497	94 228
Investície do dlhových cenných papierov				
Pohľadávky voči klientom, z toho:	14 038	0	14 038	15 285
Stavebné úvery	307 474	0	307 474	388 576
Medziúvery - FO*	48 889	0	48 889	58 063
Medziúvery - PO*	168	0	168	168
Ostatný finančný majetok	<b>394 550</b>	<b>69 810</b>	<b>464 360</b>	<b>557 614</b>
<b>Spolu finančné nástroje</b>				
Záväzky voči klientom	393 707	0	393 707	400 546
Záväzky voči bankám	29 698	0	29 698	29 698
Ostatné finančné záväzky	1 109	0	1 109	1 109
<b>Spolu finančné záväzky</b>	<b>424 514</b>	<b>0</b>	<b>424 514</b>	<b>431 353</b>
	1 294	0	1 294	1 294

Úverové podsúvahové záväzkové prísľuby sú k 31. decembru 2019 zaúčtované v hodnote netto 8 477 tis. EUR.

\*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

#### **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.

Jedným zo základných princípov riadenia operačného rizika je zodpovednosť každého riadiaceho pracovníka za riadenie rizík obsiahnutých v procesoch, ktorých je vlastníkom. Riadiaci pracovníci sú zodpovední za koordinovanie záležostí týkajúcich sa jednotlivých procesov, za identifikáciu a ohodnotenie operačného rizika, za zber a evidenciu dát o udalostiach a stratách operačného rizika. ÚRR zabezpečuje koordináciu činností medzi organizačnými jednotkami v prípade procesov, ktoré presahujú viac ako jednu organizačnú jednotku.

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 preukádzanie skutočnosti, že udalosť bola spôsobená ľudským konaním. Osobitnou podskupinou personálnych rizík sú riziká spojené s výberom nových zamestnancov, motiváciou a odmenovaním zamestnancov a zastupiteľnosťou jednotlivých pracovných pozícii. Tieto riziká vrátane nástrojov pre ich riadenie má banka pokryté personálnou stratégiou, za tvorbu a aktualizáciu ktorej zodpovedá Úsek ľudských zdrojov.

##### **Právne riziká**

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti 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 ohrozenú 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 30.9.2020 a 31.12.2019 tvoria tieto položky:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Pokladničná hotovosť	2	3
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	0	0
Bežné účty	218	740
Vklady v centrálnych bankách	48	491
Termínované vklady v NBS	0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám	59	60
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b>	<b>327</b>	<b>1 294</b>
Povinné minimálne rezervy	0	0
<b>Spolu</b>	<b>327</b>	<b>1 294</b>

### 6.2 Investície do dlhových cenných papierov

<i>V tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	48 257	69 810
Dlhové nástroje v umorovanej hodnote	17 713	22 687
<b>Investície v dlhových nástrojoch spolu</b>	<b>65 970</b>	<b>92 497</b>

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

<i>V tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>		<b>31.12.2019</b>			
	<i>Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)</i>	<i>Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)</i>	<i>Spolu</i>	<i>Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)</i>	<i>Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)</i>	<i>Spolu</i>
Štátne dlhopisy	47 239	11 661	58 900	68 783	16 616	85 399
Bankové dlhopisy	1 027	4 004	5 031	1 053	4 014	5 067
Nebankové dlhopisy	0	2 052	2 052	0	2 065	2 065
Investície v dlhových nástrojoch (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota)	48 266	17 717	65 983	69 836	22 695	92 531
Opravná položka	-9	-4	-13	-26	-8	-34
<b>Investície v dlhových nástrojoch (účtovná hodnota)</b>	<b>48 257</b>	<b>17 713</b>	<b>65 970</b>	<b>69 810</b>	<b>22 687</b>	<b>92 497</b>

### 6.3 Pohľadávky voči klientom

V tabuľke 5.1.2 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 30. septembru 2020, resp. 31. decembru 2019.

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 5.1.2 poznámok.

### 6.4 Investícia v dcérskej spoločnosti

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 30.9.2020 a k 31.12.2019 100%-nú majetkovú účasť.

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Wüstenrot Servis, spol. s.r.o.	353	369
<b>Spolu</b>	<b>353</b>	<b>369</b>

Dcérská spoločnosť dosiahla zisk za rok 2019 vo výške 12 tis. EUR a k 30.9.2020 má základné imanie vo výške 40 tis. EUR (31.12.2019: 40 tis. EUR). Pozri tiež bod 6.28.1 poznámok.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020****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 1.1.2020	6 118	547	742	1 577	3	8 987
Prírastky	0	0	0	40	51	91
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do hmotného majetku	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	-8	-40	-48
<b>Stav k 30.9.2020</b>	<b>6 118</b>	<b>547</b>	<b>742</b>	<b>1 609</b>	<b>14</b>	<b>9 030</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
Stav k 1.1.2020	-2 856	0	-729	-1 351	0	-4 936
Odpisy	-72	0	-9	-75	0	-156
Úbytky	0	0	0	7	0	7
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do hmotného majetku	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 30.9.2020</b>	<b>-2 928</b>	<b>0</b>	<b>-738</b>	<b>-1 419</b>	<b>0</b>	<b>-5 085</b>
<b>Zostatková hodnota</b>						
<b>k 30.9.2020</b>	<b>3 190</b>	<b>547</b>	<b>4</b>	<b>190</b>	<b>14</b>	<b>3 945</b>
<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 1.1.2019	5 959	547	744	1 574	6	8 830
Prírastky	125	0	0	183	306	614
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do hmotného majetku	34	0	0	0	-1	33
Úbytky	0	0	-2	-180	-308	-490
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>6 118</b>	<b>547</b>	<b>742</b>	<b>1 577</b>	<b>3</b>	<b>8 987</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
Stav k 1.1.2019	-2 750	0	-712	-1 428	0	-4 890
Odpisy	-96	0	-19	-101	0	-216
Úbytky	0	0	2	178	0	180
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do hmotného majetku	-10	0	0	0	0	-10
Stav k 31.1.2019	<b>-2 856</b>	<b>0</b>	<b>-729</b>	<b>-1 351</b>	<b>0</b>	<b>-4 936</b>
<b>Zostatková hodnota</b>						
<b>k 31.12.2019</b>	<b>3 262</b>	<b>547</b>	<b>13</b>	<b>226</b>	<b>3</b>	<b>4 051</b>

K 30. septembru 2020 eviduje Banka plne odpísaný hmotný majetok v obstarávacej cene 1 983 tis. EUR (31.12.2019: 1 858 tis. EUR), ktorý stále využíva.

V roku 2020 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia veci živelou udalosťou na sumu 9 349 tis. EUR (2019: 9 349 tis. EUR). Celková výška poistného k 30. septembru 2020 je 16 tis. EUR (31.12.2019: 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 nehnuteľnostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2020	3 671	1	3 672
Prírastky	0	0	0
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	0	0	0
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 30.9.2020</b>	<b>3 671</b>	<b>1</b>	<b>3 672</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2020	-1 703	0	-1 703
Odpisy	-43	0	-43
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	0	0	0
<b>Stav k 30.9.2020</b>	<b>-1 746</b>	<b>0</b>	<b>-1 746</b>
<b>Zostatková hodnota</b>			
<b>k 30.9.2020</b>	<b>1 925</b>	<b>1</b>	<b>1 926</b>

<i>v tis. EUR</i>	<i>Investície v nehnuteľnostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2019	3 657	0	3 657
Prírastky	48	48	96
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	-34	1	-33
Úbytky	0	-48	-48
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>3 671</b>	<b>1</b>	<b>3 672</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2019	-1 658	0	-1 658
Odpisy	-55	0	-55
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	10	0	10
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>-1 703</b>	<b>0</b>	<b>-1 703</b>
<b>Zostatková hodnota</b>			
<b>k 31.12.2019</b>	<b>1 968</b>	<b>1</b>	<b>1 969</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 31.12.2019: 3 433 tis. EUR.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli do 30.9.2020 vo výške 107 tis. EUR (31.12.2019: 138 tis. EUR), celkové výnosy z prenájmu boli vo výške 163 tis. EUR (31.12.2019: 206 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 1.1.2020	5 903	37	5 940
Prírastky	138	151	289
Úbytky	-335	-138	-473
<b>Stav k 30.9.2020</b>	<b>5 706</b>	<b>50</b>	<b>5 756</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2020	-4 134	0	-4 134
Odpisy	-313	0	-313
Úbytky	335	0	335
<b>Stav k 30.9.2020</b>	<b>-4 112</b>	<b>0</b>	<b>-4 112</b>
<b>Zostatková hodnota</b>			
<b>k 30.9.2020</b>	<b>1 594</b>	<b>50</b>	<b>1 644</b>

<i>v tis. EUR</i>	<i>Softvér</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2019	5 923	29	5 952
Prírastky	172	180	352
Úbytky	-192	-172	-364
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>5 903</b>	<b>37</b>	<b>5 940</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2019	-3 901	0	-3 901
Odpisy	-425	0	-425
Úbytky	192	0	192
<b>Stav k 31.12.2019</b>	<b>-4 134</b>	<b>0</b>	<b>-4 134</b>
<b>Zostatková hodnota</b>			
<b>k 31.12.2019</b>	<b>1 769</b>	<b>37</b>	<b>1 806</b>

K 30.9.2020 eviduje Banka plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej cene 2 329 tis. EUR (31.12.2019: 2 037 tis. EUR), ktorý stále využíva.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020****6.8 Ostatný majetok**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Ostatný majetok - finančný</b>		
Rôzni dlžníci	258	237
Opravné položky	-204	-204
Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov	619	479
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-344	-344
<b>Ostatný finančný majetok spolu</b>	<b>329</b>	<b>168</b>
<b>Ostatný majetok - nefinančný</b>		
Zásoby	42	35
Poskytnuté prevádzkové preddavky	47	46
Náklady a príjmy budúcich období	359	333
Ostatné dane	4	0
<b>Ostatný nefinančný majetok spolu</b>	<b>452</b>	<b>414</b>
<b>Spolu</b>	<b>781</b>	<b>582</b>

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 30.9.2020 vo výške 299 tis. EUR (31.12.2019: 299 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka a pohľadávky vo výške 90 tis. EUR (31.12.2019: 90 tis. EUR) ku ktorým je vytvorená 50 % opravná položka vo výške 45 tis. EUR (31.12.2019: 45 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 30.9.2020 prestavujú 260 tis. EUR (31.12.2019: 298 tis. EUR) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie, prenájom, IT služby, ktoré k 30.9.2020 predstavujú sumu 90 tis. EUR (31.12.2019: 37 tis. EUR)

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1. 2020</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>30.9.2020</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
<b>Spolu</b>	<b>-204</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-204</b>

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1. 2019</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.12.2019</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
<b>Spolu</b>	<b>-208</b>	<b>-4</b>	<b>8</b>	<b>-204</b>

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1. 2020</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>30.9.2020</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
<b>Spolu</b>	<b>-344</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-344</b>

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1. 2019</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.12.2019</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
<b>Spolu</b>	<b>-411</b>	<b>0</b>	<b>67</b>	<b>-344</b>

## 6.9 Záväzky voči klientom

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

### 6.9.1 Záväzky voči klientom a iným veriteľom

v tis. EUR	30.9.2020	31.12.2019
Úsporné vklady fyzických osôb	363 450	378 713
Úsporné vklady právnických osôb	13 150	11 967
z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	13 150	11 967
Ostatné záväzky voči klientom	1 567	3 027
<b>Spolu</b>	<b>378 167</b>	<b>393 707</b>

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

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

Od roku 2002 Banka účtuje o vytvoreni záväzku na úrokovú bonifikáciu vkladov. V zmysle § 5 Všeobecných obchodných podmienok pre stavebné sporenie Flexibil Banka môže poskytnúť stavebnému sporiteľovi na zmluvu o stavebnom sporeni 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 sporeni. Podiel zmlúv, ktoré splnili podmienky na získanie úrokovej bonifikácie bol 29,4 % (časť 4.3 poznámok).

#### **Záväzok 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. februára 2009. Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovršení 2 ročnej doby viazanosti (BV2) a pri dovršení 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.

#### **Záväzok 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 sporeni 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 dovršením 6. roku je bonus znížený. Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

#### **Záväzok 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 31.12.2019 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,0 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovršení 2 ročnej doby viazanosti (BV1, B2V) a pri dovršení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

#### **Záväzok 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 31.12.2019 činil bonus pre 3-ročné produkty B3V 0,0% a pre 4-ročné produkty B4V 0,0%). 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.

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

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2015 bonifikáciu 2,5 % pre zmluvy o stavebnom sporeni 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 sporeni, maximálne však zo sumy 3 000 EUR. Úroková bonifikácia je na účet stavebného sporenia pripísaná pri dovršení 6-ročného cyklu. V prípade zániku zmluvy do 6-tich rokov od jej účinnosti (výpovedou, 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 sporeni 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 sporeni, maximálne však zo sumy 3 000 EUR.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	54	60
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	5	9
Záväzok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	3	18
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	71	100
Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%, 2,0%	675	501
Záväzok zo zrušených zmlúv	717	2 333
Ostatné záväzky z vkladov	42	6
<b>Spolu</b>	<b>1 567</b>	<b>3 027</b>

V roku 2020 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv k 30.9.2020 v hodnote 692 tis EUR, ktorý predstavoval 1 457 zmlúv s priemernou nasporenou sumou v hodnote 475 Eur (31.12.2019: záväzok zo zrušených zmlúv predstavoval hodnotu 2 289 tis EUR, ktorá predstavovala 1 581 zmlúv s priemernou nasporenou sumou 1 448 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>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
1 mesiac a menej	55 718	76 797
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	28 492	15 913
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	51 288	64 948
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	169 046	186 370
Viac ako 5 rokov	72 966	48 213
Nešpecifikované	657	1 466
<b>Spolu</b>	<b>378 167</b>	<b>393 707</b>

K 30.9.2020 Banka eviduje 84 391 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2019: 91 592 účtov).

**6.10 Záväzky voči bankám**

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Termínované vklady od iných báns	17 398	29 698
<b>Spolu</b>	<b>17 398</b>	<b>29 698</b>

**6.11 Časové rozlíšenie**

Banka účtuje k 30.9.2020 a 31.12.2019 tieto položky na časové rozlíšenie:

**Záväzok z nevyčerpaných dovoleniek, odmen 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>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Záväzok na nevyfakturované služby	0	50
Záväzok na nevyčerpané dovolenky	27	112
Záväzok na odmeny a tantiémy	155	216
<b>Spolu</b>	<b>182</b>	<b>378</b>

Záväzky časového rozlíšenia v priebehu roka 2020 vykazuje Banka v časti 6.15 Ostatné záväzky.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020****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>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Rezerva na súdne spory	<u>172</u>	<u>160</u>
<b>Spolu</b>	<b><u>172</u></b>	<b><u>160</u></b>

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2020 a 2019.

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2020</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>30.9.2020</b>
Rezerva na súdne spory	<u>160</u>	<u>12</u>	<u>0</u>	<u>172</u>
<b>Spolu</b>	<b><u>160</u></b>	<b><u>12</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>172</u></b>

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2019</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.12.2019</b>
Rezerva na súdne spory	<u>113</u>	<u>50</u>	<u>-3</u>	<u>160</u>
<b>Spolu</b>	<b><u>113</u></b>	<b><u>50</u></b>	<b><u>-3</u></b>	<b><u>160</u></b>

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

Daňová povinnosť je vyčíslená podľa výsledku hospodárenia vykázaného 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>31.12.2019</b>
Počiatočný stav (záväzku) /pohľadávky zo splatnej dane	<u>-196</u>
Zaplatená daň z príjmu	<u>1 094</u>
Splatná daň z príjmu (časť 6.26 poznámok)	<u>-542</u>
<b>Konečný stav záväzku zo splatnej dane</b>	<b><u>356</u></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 obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Opravná položka k finančnému majetku	<u>3 248</u>	<u>3 248</u>
Výdavky daňovo uznatelné po zaplacení	<u>221</u>	<u>221</u>
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	<u>240</u>	<u>240</u>
Hmotný a nehmotný majetok	<u>-650</u>	<u>-650</u>
Finančné investície	<u>-1 801</u>	<u>-1 993</u>
<b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>	<b><u>1 259</u></b>	<b><u>1 066</u></b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.	<u>1 066</u>	<u>728</u>
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (časť 6.26 poznámok)	<u>0</u>	<u>55</u>
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania precenenie finančného majetku určeného na predaj/FVOCI	<u>193</u>	<u>282</u>
<b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>	<b><u>1 259</u></b>	<b><u>1 066</u></b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020****6.15 Ostatné záväzky**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Ostatné záväzky - finančné</b>		
Záväzky z provízií	346	771
Rôzni veritelia	253	310
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	111	28
<b>Spolu</b>	<b>710</b>	<b>1 109</b>
<b>Ostatné záväzky - nefinančné</b>		
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	6	931
Zúčtovanie so zamestnancami	157	165
Ostatné dane	36	75
Sociálny fond z mezd a zo zisku	28	33
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	106	117
Výdavky a výnosy budúcich období	837	1
<b>Spolu</b>	<b>1 170</b>	<b>1 322</b>
<b>Spolu</b>	<b>1 880</b>	<b>2 431</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 30.9.2020 vo výške 245 tis. EUR (31.12.2019: 291 tis. EUR).

**Záväzok z nevyplatených provízií za uzavorenie zmluvy o stavebnom sporeni**

V zmysle Provízneho poriadku Banka vypláca sprostredkovateľovi provízie za uzavorenie zmluvy o stavebnom sporeni 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>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Stav sociálneho fondu k 1. 1.</b>		
Tvorba	33	41
- z nákladov	24	32
- % zo zisku	0	0
Čerpanie	29	40
<b>Spolu</b>	<b>28</b>	<b>33</b>

**6.16 Vlastné imanie**

Základné imanie Banky pozostáva k 30.9.2020 (rovnako ako k 31.12.2019) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálneho 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 9. júna 2020 schválilo prevod zisku za rok 2019 na nerozdelený zisk z minulých rokov, rozhodlo o nevyplatení dividend týkajúcich sa výsledku hospodárenia za rok 2019 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>31.12.2019</b>
Výplata dividend	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prevod na nerozdelený zisk	1 522
<b>Spolu</b>	<b>1 522</b>

**6.17 Čisté úrokové výnosy**

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.9.2020</i>	<i>30.9.2019</i>
<b>Úrokové výnosy počítané použitím efektívnej úrokovnej miery</b>		
Z pohľadávok voči klientom	8 033	8 783
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	35	53
Z dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou	1 300	1 429
Z dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	314	638
<b>Úrokové výnosy počítané použitím EIR spolu</b>	<b>9 682</b>	<b>10 903</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Z úsporných vkladov	4 103	4 404
Z termínovaných vkladov iných bank	2	0
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>4 105</b>	<b>4 404</b>
<b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>	<b>5 577</b>	<b>6 499</b>

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 30.9.2020 výšku 1 170 tis. EUR (k 30.9.2019: 1 186 tis. EUR).

**6.17.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom**

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.9.2020</i>	<i>30.9.2019</i>
Úroky z medziúverov	7 157	7 867
Úroky zo stavebných úverov	421	475
Úroky za oneskorené splátky	455	441
<b>Spolu</b>	<b>8 033</b>	<b>8 783</b>

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov a medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 30.9.2020 výšku 787 tis. EUR (k 30.9.2019: 819 tis. EUR). Opravná položka k úrokovým výnosom poníže hodnotu čistých úrokových výnosov.

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

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.9.2020</i>	<i>30.9.2019</i>
Bankové dlhopisy	39	38
Štátne dlhopisy	1 543	1 981
Hypotekárne záložné listy	14	30
Nebankové dlhopisy	18	18
<b>Spolu</b>	<b>1 614</b>	<b>2 067</b>

**6.18 Čisté výnosy z poplatkov a provízii**

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.9.2020</i>	<i>30.9.2019</i>
<b>Výnosy z poplatkov a provízii</b>		
Priaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu	1 181	1 218
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	1 085	983
- poplatok za zrušenie účtu	633	475
- provízie	34	44
<b>Výnosy z poplatkov a provízii spolu</b>	<b>2 933</b>	<b>2 720</b>

**Náklady z poplatkov a provízii**

Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	88	87
Poplatky bankám	29	33
Ostatné poplatky	53	68
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>		
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízii spolu</b>		
	<b>170</b>	<b>188</b>
	<b>2 763</b>	<b>2 532</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

Do 30.9.2020 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 39 tis. EUR (do 30.9.2019: 133 tis. EUR).

Príjmy vykazované v súlade s IFRS 15:

Výnosy týkajúce sa transakcií (zrušenie účtu, predčasné splatenie a iné) sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

Výnosy za služby spojené s účtom a servisné poplatky (poplatok za vedenie účtu, poplatok za výpis z účtu a iné) sú vykazované počas doby poskytovania služieb.

Charakter a načasovanie vyrovnania štandardných záväzkov vrátane dôležitých platobných podmienok:

Poplatky za služby spojené s transakciami na klientských účtoch sú vyrubené klientom v čase uskutočnenia transakcie.

Poplatky za vedenie účtu a servisné poplatky sú vyrúbené z klientskych účtov mesačne. Banka prehodnocuje výšku poplatkov na ročnej báze.

**6.19 Všeobecné prevádzkové náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.9.2020</i>	<i>30.9.2019</i>
Náklady na reklamu	137	189
Spotreba materiálu	84	72
Opravy a údržba majetku	64	94
Nájomné	143	205
Náklady na spoje	123	138
Softvérová údržba	754	720
Nepriame dane	80	116
Profesionálne služby	47	34
Náklady na audit	51	44
Spotreba energií	62	64
Vzdelávanie	20	27
Ostatné nakupované služby	282	338
<b>Spolu</b>	<b>1 847</b>	<b>2 041</b>

**6.20 Osobné náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.9.2020</i>	<i>30.9.2019</i>
Mzdy	1 974	1 929
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	612	664
- z toho definované dôchodkové poistenie	382	354
<b>Spolu</b>	<b>2 586</b>	<b>2 593</b>

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

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.9.2020</i>	<i>30.9.2019</i>
Odpisy hmotného majetku a investícii v nehnuteľnostiach	199	202
- z toho odpisy hmotného majetku	156	160
- z toho odpisy investícii v nehnuteľnostiach	43	42
Amortizácia nehmotného majetku	313	325
<b>Spolu</b>	<b>512</b>	<b>527</b>

**6.22 Ostatné prevádzkové výnosy**

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.9.2020</i>	<i>30.9.2019</i>
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	1	8
Výnosy z prenájmu	181	236
Výnosy z ostatných služieb	0	3
Iné prevádzkové výnosy	18	36
<b>Spolu</b>	<b>200</b>	<b>283</b>

**6.23 Ostatné prevádzkové náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>	<b>30.9.2019</b>
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	25	26
Neuplatnená DPH	280	309
Banková daň	851	635
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	1	3
Iné prevádzkové náklady	111	100
<b>Spolu</b>	<b>1 268</b>	<b>1 073</b>

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

<i>tis. EUR</i>	<b>30.9.2020</b>	<b>30.9.2019</b>
Netto tvorba opravných položiek	-1 131	-1 549
<b>Spolu</b>	<b>-1 131</b>	<b>-1 549</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. Do 30.9.2020 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v výške 1 657 tis. EUR (do 30.9.2019: 1 041 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>30.9.2020</b>	<b>30.9.2019</b>
<b>Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:</b>		
- k bankovým účtom	-1	-2
- k pohľadávkam vo vymáhaní	0	-4
- k investíciam	0	0
<b>Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:</b>		
- k bankovým účtom	3	4
- k pohľadávkam vo vymáhaní	1	9
- k investíciam	0	0
<b>Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku</b>	<b>3</b>	<b>7</b>
Odpis ostatného majetku	-3	-8
<b>Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>

**6.26 Daň z príjmov**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2019</b>
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	2 009
Z toho teoretická daň z príjmov 21%	422
Položky upravujúce základ dane	65
<b>Celková vykázaná daň z príjmov</b>	<b>487</b>
Daň z príjmov splatná (časť 6.13 poznámok)	542
Odložená daň (časť 6.14 poznámok)	-55
<b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>	<b>487</b>

## 6.27 Operatívny lízing

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.9.2020</i>	<i>30.9.2019</i>
Minimálne lízingové platby	43	63
Do 1 roka	43	63

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

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

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.9.2020</i>	<i>30.9.2019</i>
Minimálne lízingové platby	59	77
Do 1 roka	59	77

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:

### Aktionári 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

- žiadne identifikované

### 6.28.1 Transakcie s akcionárm Banky a ostatnými podnikmi v skupine

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.9.2020</i>			<i>31.12.2019</i>		
	<i>Aktionári Banky</i>	<i>Ostatné podniky v skupine</i>	<i>Dcérske spoločnosti Banky</i>	<i>Aktionári Banky</i>	<i>Ostatné podniky v skupine</i>	<i>Dcérske spoločnosti Banky</i>
Poskytnutý úver	0	0	518	0	0	515
Ostatné pohľadávky	0	30	0	0	0	0
<b>Majetok spolu k 30.9./31.12.</b>	<b>0</b>	<b>30</b>	<b>518</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>515</b>
Finančné záväzky	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	0	192	6	0	154	0
<b>Záväzky spolu k 30.9./31.12.</b>	<b>0</b>	<b>192</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>154</b>	<b>0</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

	v tis. EUR	30.9.2020			30.9.2019		
		Aкционári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérské spoločnosti Banky	Aкционári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérské spoločnosti Banky
Úrokové výnosy	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	196	0	0	260	0	0
<b>Výnosy spolu</b>	<b>0</b>	<b>196</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>260</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Finančné náklady	0	0	0	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	2	739	10	0	786	10	10
<b>Náklady spolu</b>	<b>2</b>	<b>739</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>786</b>	<b>10</b>	<b>10</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 30.9.2020 predstavoval 313 tis. EUR (31.12.2019: 329 tis. EUR).

Spoločnosť využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Datenservice GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 30.9.2020 čiastku 212 tis. EUR (30.9.2019: 254 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 30.9.2020 bola 1 258 tis. EUR (31.12.2019: 1 401 tis. EUR) a zostatková hodnota vyradeného softvéru k 30.9.2020 bola 44 tis. EUR. Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so spríaznenými osobami predstavuje údržba a prenájom.

**6.28.2 Transakcie so štatutárnymi orgánmi**

	v tis. EUR	30.9.2020	31.12.2019
Prijaté vklady		140	119
<b>Záväzky spolu k 30.9./31.12.</b>	<b>140</b>	<b>119</b>	

	v tis. EUR	30.9.2020	30.9.2019
Mzdy a odmeny		176	172
Povinné odvody		41	32
<b>Náklady spolu</b>	<b>217</b>	<b>204</b>	

Náklady Spoločnosti na ubytovanie členov predstavenstva boli k 30.9.2020 vo výške 4 tis. EUR (30.9.2019: 5 tis. EUR).

**6.29 Podmienené záväzky a prísluby**

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 30.9.2020 úverové prísluby vo výške netto 7 946 tis. EUR (31.12.2019: 8 477 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzavorením zmluvy o stavebnom sporeni získava klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporiteľia 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 398 152 tis. EUR (2019: 391 834 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

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

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 ocenia. 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:

v tis. EUR									
30.9.2020	Pozn.	V amortizo-vanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota	
<b>Finančný majetok</b>									
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	327	0	327	0	327	0	327	
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	17 713	48 257	65 970	67 693	0	0	67 693	
Pohľadávky voči klientom	6.3	369 727	0	369 727	0	0	465 596	465 596	
Ostatný finančný majetok	6.8	329	0	329	0	332	0	332	
		<b>388 096</b>	<b>48 257</b>	<b>436 353</b>	<b>67 693</b>	<b>656</b>	<b>465 596</b>	<b>533 945</b>	
<b>Finančné záväzky</b>									
Záväzky voči klientom	6.9	378 167	0	378 167	0	388 030	0	388 030	
Záväzky voči bankám	6.10	17 398	0	17 398	0	17 398	0	17 398	
Ostatné finančné záväzky	6.15	710	0	710	0	710	0	710	
		<b>396 275</b>	<b>0</b>	<b>396 275</b>	<b>0</b>	<b>406 138</b>	<b>0</b>	<b>406 138</b>	
v tis. EUR									
31.12.2019	Pozn.	V amortizo-vanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota	
<b>Finančný majetok</b>									
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	1 294	0	1 294	0	1 294	0	1 294	
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	22 687	69 810	92 497	94 228	0	0	94 228	
Pohľadávky voči klientom	6.3	370 385	0	370 385	0	0	461 924	461 924	
Ostatný finančný majetok	6.8	168	0	168	0	168	0	168	
		<b>394 550</b>	<b>69 810</b>	<b>464 360</b>	<b>94 228</b>	<b>1 462</b>	<b>461 924</b>	<b>557 614</b>	
<b>Finančné záväzky</b>									
Záväzky voči klientom	6.9	393 707	0	393 707	0	400 546	0	400 546	
Záväzky voči bankám	6.10	29 698	0	29 698	0	29 698	0	29 698	
Ostatné finančné záväzky	6.15	1 109	0	1 109	0	1 109	0	1 109	
		<b>424 514</b>	<b>0</b>	<b>424 514</b>	<b>0</b>	<b>431 353</b>	<b>0</b>	<b>431 353</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**

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2020**

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa rovnajú približne ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokiaľať 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 pokiaľať 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 %	<b>30.9.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	1,22	1,37
- stavebné úvery	1,18	1,39
Záväzky voči klientom	1,00	1,31

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 30.9.2020, resp. 31.12.2019, 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 dlhé 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 lineárной interpoláciou.

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

Po 30.9.2020 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočnosti, ktoré sú predmetom účtovníctva.

V rámci dôležitých udalostí, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Banka posúdila možný dopad vírusu SARS-CoV-2 a ním vyvolanej choroby COVID-19. Spoločnosť v súčasnosti neočakáva významný dopad na účtovnú závierku, avšak tento predpoklad sa môže meniť vzhľadom na budúci vývoj situácie.