

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

**Individuálna účtovná závierka  
k 31. marcu 2021  
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného  
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Deň zostavenia účtovnej závierky: 30.4.2021

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:

---

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

---

JUDr. Katarína Novotná  
prokurista  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky:

---

Ing. Silvia Karcolová,  
riadiťka Ekonomického úseku  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

## OBSAH

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

|          |                                                                                                                                                        |           |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b> | <b>VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE .....</b>                                                                                                                      | <b>1</b>  |
| 1.1      | Obchodné meno a sídlo Spoločnosti .....                                                                                                                | 1         |
| 1.2      | Hlavné činnosti Banky .....                                                                                                                            | 1         |
| 1.3      | Štruktúra akcionárov Banky .....                                                                                                                       | 1         |
| 1.4      | Informácie o orgánoch Banky .....                                                                                                                      | 2         |
| 1.5      | Informácie o dcérskej spoločnosti .....                                                                                                                | 2         |
| 1.6      | Počet zamestnancov .....                                                                                                                               | 2         |
| <b>2</b> | <b>ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY .....</b>                                                                                                   | <b>3</b>  |
| 2.1      | Vyhlásenie o súlade .....                                                                                                                              | 3         |
| 2.2      | Základ pre zostavenie účtovnej závierky .....                                                                                                          | 3         |
| 2.3      | Nepretržitá činnosť .....                                                                                                                              | 3         |
| 2.4      | Funkčná mena a mena prezentácie .....                                                                                                                  | 3         |
| 2.5      | Použitie odhadov a úsudkov .....                                                                                                                       | 3         |
| <b>3</b> | <b>VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY .....</b>                                                                                                  | <b>4</b>  |
| 3.1      | 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 reálnou hodnotou .....                                                                                                                        | 7         |
| 3.8      | Vzájomné 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 .....                                                                                                                            | 9         |
| 3.14     | Rezervy .....                                                                                                                                          | 10        |
| 3.15     | Spriaznené osoby .....                                                                                                                                 | 10        |
| 3.16     | Zamestnanecké požitky .....                                                                                                                            | 10        |
| 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 provízií .....                                                                                                                   | 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 účinnosť .....                                           | 12        |
| <b>4</b> | <b>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 .....                                                                                                                                    | 16        |
| 4.3      | Oceňovanie finančných nástrojov .....                                                                                                                  | 16        |
| <b>5</b> | <b>RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK .....</b>                                                                                                    | <b>18</b> |
| 5.1      | Úverové riziko .....                                                                                                                                   | 18        |
| 5.2      | Riziko likvidity .....                                                                                                                                 | 37        |
| 5.3      | Trhové riziko .....                                                                                                                                    | 41        |
| 5.4      | Operačné riziko .....                                                                                                                                  | 43        |

|          |                                                                                                            |           |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>6</b> | <b>DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT .....</b>                                         | <b>44</b> |
| 6.1      | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty .....                                                                | 44        |
| 6.2      | Investície do dlhových cenných papierov .....                                                              | 44        |
| 6.3      | Pohľadávky voči klientom .....                                                                             | 44        |
| 6.4      | Investícia v dcérskej spoločnosti .....                                                                    | 44        |
| 6.5      | Hmotný majetok .....                                                                                       | 45        |
| 6.6      | Investície v nehnuteľnostiach .....                                                                        | 46        |
| 6.7      | Nehmotný majetok .....                                                                                     | 47        |
| 6.8      | Ostatný majetok .....                                                                                      | 48        |
| 6.9      | Závazky voči klientom .....                                                                                | 49        |
| 6.10     | Závazky voči bankám .....                                                                                  | 50        |
| 6.11     | Časové rozlíšenie .....                                                                                    | 50        |
| 6.12     | Rezervy .....                                                                                              | 51        |
| 6.13     | Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná .....                                                            | 51        |
| 6.14     | Odložená daňová pohľadávka / záväzok .....                                                                 | 51        |
| 6.15     | Ostatné záväzky .....                                                                                      | 52        |
| 6.16     | Vlastné imanie .....                                                                                       | 52        |
| 6.17     | Čisté úrokové výnosy .....                                                                                 | 53        |
| 6.18     | Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....                                                                  | 53        |
| 6.19     | Všeobecné prevádzkové náklady .....                                                                        | 54        |
| 6.20     | Osobné náklady .....                                                                                       | 54        |
| 6.21     | Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku ..... | 54        |
| 6.22     | Ostatné prevádzkové výnosy .....                                                                           | 54        |
| 6.23     | Ostatné prevádzkové náklady .....                                                                          | 55        |
| 6.24     | Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok .....                                  | 55        |
| 6.25     | Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku .....                 | 55        |
| 6.26     | Daň z príjmov .....                                                                                        | 55        |
| 6.27     | Operatívny lízing .....                                                                                    | 56        |
| 6.28     | Transakcie so spriaznenými osobami .....                                                                   | 56        |
| 6.29     | Podmienené záväzky a prísluby .....                                                                        | 57        |
| 6.30     | Reálna hodnota finančných nástrojov .....                                                                  | 58        |
| 6.31     | Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka .....                                   | 59        |

## Individuálny výkaz o finančnej situácii

| <i>v tis. EUR</i>                                 | Pozn. | 31.3.2021      | 31.12.2020     |
|---------------------------------------------------|-------|----------------|----------------|
| <b>Majetok</b>                                    |       |                |                |
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty             | 6.1   | 422            | 448            |
| Investície do dlhových cenných papierov           | 6.2   | 64 255         | 64 568         |
| Pohľadávky voči klientom                          | 6.3   | 370 866        | 369 031        |
| Investícia v dcérskej spoločnosti                 | 6.4   | 343            | 348            |
| Hmotný majetok                                    | 6.5   | 3 892          | 3 932          |
| Investície v nehnuteľnostiach                     | 6.6   | 1 898          | 1 911          |
| Nehmotný majetok                                  | 6.7   | 1 611          | 1 631          |
| Daňová pohľadávka - daň splatná                   | 6.13  | 120            | 125            |
| Odložená daňová pohľadávka                        | 6.14  | 1 489          | 1 348          |
| Ostatný majetok                                   | 6.8   | 772            | 434            |
| <b>Majetok celkom</b>                             |       | <b>445 668</b> | <b>443 776</b> |
| <b>Závázky</b>                                    |       |                |                |
| Závázky voči klientom                             | 6.9   | 378 343        | 382 235        |
| Závázky voči bankám                               | 6.10  | 15 896         | 10 898         |
| Časové rozlíšenie                                 | 6.11  | 363            | 402            |
| Rezervy                                           | 6.12  | 232            | 172            |
| Ostatné závázky                                   | 6.15  | 3 153          | 2 244          |
| <b>Závázky celkom</b>                             |       | <b>397 987</b> | <b>395 951</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               |       | 6 092          | 6 625          |
| Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku |       | 21 284         | 20 589         |
| Zisk bežného účtovného obdobia                    |       | 389            | 695            |
| <b>Vlastné imanie celkom</b>                      |       | <b>47 681</b>  | <b>47 825</b>  |
| <b>Závázky a vlastné imanie celkom</b>            |       | <b>445 668</b> | <b>443 776</b> |

## Individuálny výkaz ziskov a strát

| <i>v tis. EUR</i>                                         | Pozn. | 1.1.2021-<br>31.3.2021 | 1.1.2021-<br>31.3.2020 |
|-----------------------------------------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery |       | 3 199                  | 3 497                  |
| Úrokové náklady                                           |       | - 1 282                | - 1 481                |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                               | 6.17  | <b>1 917</b>           | <b>2 016</b>           |
| Výnosy z poplatkov a provízií                             |       | 788                    | 977                    |
| Náklady na poplatky a provízie                            |       | -83                    | -89                    |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                | 6.18  | <b>705</b>             | <b>888</b>             |
| <b>Čistý zisk z predaja cenných papierov</b>              |       | <b>0</b>               | <b>0</b>               |
| Všeobecné prevádzkové náklady                             | 6.19  | -711                   | -717                   |
| Osobné náklady                                            | 6.20  | -873                   | -877                   |
| Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach   | 6.21  | -63                    | -68                    |
| Amortizácia nehmotného majetku                            | 6.21  | -84                    | -139                   |
| Ostatné prevádzkové výnosy                                | 6.22  | 81                     | 73                     |
| Ostatné prevádzkové náklady                               | 6.23  | -214                   | -577                   |
| <b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty</b>             |       | <b>758</b>             | <b>599</b>             |
| Opravné položky k úverovým obchodom                       | 6.24  | -236                   | -348                   |
| Opravné položky k dlhovým cenným papierom                 |       | 0                      | 0                      |
| Opravné položky k ostatnému majetku                       | 6.25  | 4                      | 0                      |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                 |       | <b>526</b>             | <b>251</b>             |
| Daň z príjmov                                             | 6.26  | -137                   | -49                    |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                    |       | <b>389</b>             | <b>202</b>             |

## Individuálny výkaz komplexného výsledku

| <i>v tis. EUR</i>                                                                                                                              | Pozn. | 1.1.2021-<br>31.3.2021 | 1.1.2021-<br>31.3.2020 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                                                                         |       | <b>389</b>             | <b>202</b>             |
| <i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i><br><i>Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti</i><br><i>reklasifikované do výsledku hospodárenia:</i> |       |                        |                        |
| Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov FVOCI:                                                                                       |       | - 676                  | -1 260                 |
| Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia                                                                                         |       | 0                      | 0                      |
| Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania                                                                                                 | 6.14  | 142                    | 264                    |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                                                                                                    |       | <b>- 534</b>           | <b>-996</b>            |
| <b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>                                                                                                   |       | <b>-145</b>            | <b>-794</b>            |
| <b>Prislúchajúci:</b>                                                                                                                          |       |                        |                        |
| Akcionárom banky                                                                                                                               |       | <b>-145</b>            | -794                   |
|                                                                                                                                                |       | <b>-145</b>            | <b>-794</b>            |

## Individuálny výkaz zmien vlastného imania

| <i>v tis. EUR</i>                                                                    | Základné imanie | Zákonný rezervný fond | Precenenie finančného majetku FVOCI | Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku | Zisk bežného účtovného obdobia | Spolu         |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|---------------|
| <b>31.3.2021</b>                                                                     |                 |                       |                                     |                                                   |                                |               |
| <b>Súvaha k 1.1.2021</b>                                                             | <b>16 597</b>   | <b>3 319</b>          | <b>6 625</b>                        | <b>20 589</b>                                     | <b>695</b>                     | <b>47 825</b> |
| Zisk k 31.3.2021                                                                     | 0               | 0                     | 0                                   | 0                                                 | 389                            | 389           |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                                          |                 |                       |                                     |                                                   |                                |               |
| Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení | 0               | 0                     | -533                                | 0                                                 | 0                              | -533          |
| <b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>                                         | <b>0</b>        | <b>0</b>              | <b>- 533</b>                        | <b>0</b>                                          | <b>389</b>                     | <b>-144</b>   |
| <b>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</b>                 |                 |                       |                                     |                                                   |                                |               |
| Prevod na základe rozhodnutia akcionárov                                             | 0               | 0                     | 0                                   | 695                                               | -695                           | 0             |
| Vyplatené dividendy                                                                  | 0               | 0                     | 0                                   | 0                                                 | 0                              | 0             |
| <b>Celkové transakcie s vlastními</b>                                                | <b>0</b>        | <b>0</b>              | <b>0</b>                            | <b>695</b>                                        | <b>-695</b>                    | <b>0</b>      |
| <b>K 31.3.2021</b>                                                                   | <b>16 597</b>   | <b>3 319</b>          | <b>6 092</b>                        | <b>21 284</b>                                     | <b>389</b>                     | <b>47 681</b> |

  

| <i>v tis. EUR</i>                                                                    | Základné imanie | Zákonný rezervný fond | Precenenie finančného majetku FVOCI | Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku | Zisk bežného účtovného obdobia | Spolu         |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------|---------------|
| <b>31.12.2020</b>                                                                    |                 |                       |                                     |                                                   |                                |               |
| <b>Súvaha k 1.1.2021</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 za rok 2020                                                                     | 0               | 0                     | 0                                   | 0                                                 | 695                            | 695           |
| <b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                                          |                 |                       |                                     |                                                   |                                |               |
| Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení | 0               | 0                     | -871                                | 0                                                 | 0                              | -871          |
| <b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>                                         | <b>0</b>        | <b>0</b>              | <b>- 871</b>                        | <b>0</b>                                          | <b>695</b>                     | <b>-176</b>   |
| <b>Transakcie s vlastními 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 vlastními</b>                                                | <b>0</b>        | <b>0</b>              | <b>0</b>                            | <b>1 522</b>                                      | <b>-1 522</b>                  | <b>0</b>      |
| <b>K 31.12.2020</b>                                                                  | <b>16 597</b>   | <b>3 319</b>          | <b>6 625</b>                        | <b>20 589</b>                                     | <b>695</b>                     | <b>47 825</b> |

## Individuálny výkaz peňažných tokov

| v tis. EUR                                                                  | Pozn.         | 31.3.2021   | 31.3.2020     |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------|---------------|
| <b>Prevádzková činnosť</b>                                                  |               |             |               |
| <b>Hospodársky výsledok pred zdanením</b>                                   |               | <b>526</b>  | <b>251</b>    |
| Výnosové úroky                                                              | 6.17          | -3 199      | -3 497        |
| Nákladové úroky                                                             | 6.17          | 1 282       | 1 481         |
| Amortizácia nehmotného majetku                                              | 6.21          | 84          | 139           |
| Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach                     | 6.21          | 63          | 68            |
| Tvorba opravných položiek k úverom                                          | 6.17, 6.24    | 236         | 348           |
| Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku                          | 6.25          | -8          | 0             |
| Rozpustenie opravných položiek k cenným papierom                            |               | -21         | 0             |
| Zisk / strata z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku            | 6.22          | 0           | 0             |
| Iné nepeňažné položky                                                       |               | 0           | 1             |
| Úroky prijaté                                                               |               | 3 200       | 3 501         |
| Úroky zaplatené                                                             |               | -1 150      | -1 333        |
| Zaplatená daň z príjmu                                                      |               | -132        | -224          |
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív</b> |               | <b>881</b>  | <b>734</b>    |
| Pokles / nárast v úveroch iným bankám                                       |               | 0           | 0             |
| Pokles / nárast v pohľadávkach voči klientom                                | 5.1.2.1       | -2 067      | 980           |
| Pokles / nárast v ostatnom majetku                                          | 6.8           | -330        | -276          |
| Pokles / nárast v záväzkoch voči klientom                                   | 6.9           | -4 024      | -3 877        |
| Pokles / nárast v záväzkoch voči bankám                                     | 6.10          | 4 998       | 1 343         |
| Pokles / nárast v ostatných záväzkoch                                       | 6.15          | 930         | 635           |
| <b>Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti, netto</b>                  |               | <b>388</b>  | <b>-461</b>   |
| <b>Investičná činnosť</b>                                                   |               |             |               |
| Príjmy z investícií do dlhových cenných papierov                            | 6.2           | -340        | -490          |
| Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                          | 6.5, 6.6, 6.7 | -74         | -78           |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>                           |               | <b>-414</b> | <b>-568</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>-26</b>  | <b>-1 030</b> |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>                       | 6.1           | 448         | 1 294         |
| Peniaze v hotovosti                                                         |               | 1           | 0             |
| Bežné účty v iných bankách                                                  |               | -157        | 0             |
| Povinné minimálne rezervy-prebytok                                          |               | 145         | -476          |
| Vklady v centrálnych bankách                                                |               | 0           | -494          |
| Termínované vklady do 3 mesiacov                                            |               | 0           | 0             |
| Ostatné pohľadávky voči bankám                                              |               | -15         | -60           |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.3.</b>                                | 6.1           | <b>422</b>  | <b>264</b>    |
| <b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>                         |               | <b>-26</b>  | <b>-1 030</b> |



## 1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### 1.1 Obchodné meno a sídlo Spoločnosti

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

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

### 1.2 Hlavné činnosti Banky

Hlavné činnosti Banky sú nasledovné:

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

Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr a siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 31. marcu 2021 tvorilo 37 agentúrnych riaditeľov, 68 manažérov obchodnej skupiny a 355 poradcov stavebného sporenia. Banka poskytuje svoje služby aj prostredníctvom siete Wüstenrot centier („WUC“), ktoré vznikli transformáciou Servisných centier Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. a Zákazníckych centier Wüstenrot poisťovne, a.s. K 31. marcu 2021 tvorilo túto sieť 25 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 22 vedúcich WUC, 20 zástupcov vedúcich WUC a 190 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 61 partnerov.

### 1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 31. marcu 2021 a k 31. decembru 2020:

| Akcionári                 | Sídlo                                  | Podiely v % |            |
|---------------------------|----------------------------------------|-------------|------------|
|                           |                                        | 2021        | 2020       |
| Bausparkasse Wüstenrot AG | Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko | 100         | 100        |
| <b>Spolu</b>              |                                        | <b>100</b>  | <b>100</b> |

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

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

#### 1.4 Informácie o orgánoch Banky

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo v roku 2021 nasledovné:

| Predstavenstvo                                                                                                        | Dozorná rada                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Predseda: Ing. Marián Hrotka, PhD. (od 23.3.2021)<br>Mag. Christian Sollinger, CIIA (do 22.3.2021)                    | Predseda: Prof. Dr. Andreas Grünbichler<br>Podpredseda: Dr. Susanne Riess |
| Členovia: Dr. Klaus Wöhry<br>Mag. Christian Sollinger, CIIA (od 23.3.2021)<br>Ing. Marián Hrotka, PhD. (do 22.3.2021) | Členovia: Mag. Gerald Hasler                                              |

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

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

#### 1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti

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

#### 1.6 Počet zamestnancov

|                                                  | k 31.3.2021 | k 31.12.2020 |
|--------------------------------------------------|-------------|--------------|
| Počet zamestnancov celkom                        | 239         | 240          |
| - z toho počet vedúcich pracovníkov              | 4           | 4            |
|                                                  | <b>2021</b> | <b>2020</b>  |
| Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku* | 100,30      | 101,21       |

\* Priemerný prepočítaný počet zamestnancov je vypočítaný na základe dĺžky pracovných úväzkov. Zvyšný pracovný úväzok predstavuje prácu pre Wüstenrot poisťovňu, a.s.

## 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 2020 do zostavenia priebežnej účtovnej závierky k 31.3.2021 zatiaľ nebola schválená valným zhromaždením akcionárov.

### 2.1 Vyhlásenie o súlade

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

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

### 2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky

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

### 2.3 Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka je zostavená na základe princípu časového rozlíšenia, podľa ktorého sa transakcie a ďalšie skutočnosti vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky. Pandémia covid 19 nemala významný vplyv na predpoklad nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

### 2.4 Funkčná mena a mena prezentácie

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

### 2.5 Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie sa 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 súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov.

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

#### 3.2 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 preúčtujú z podsúvahy do súvahy 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. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu 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 reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa aj transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú umorovanou hodnotou. Súčasťou ich ocenenia je aj časovo rozlíšený úrok. PMR sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním.

#### 3.6 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:

- (a) kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív (**POCI**, z angl. *purchased or originated credit-impaired financial assets*), pre ktoré sa pôvodná úverovo upravená efektívna úroková miera aplikuje na umorovanú hodnotu finančného aktíva.
- (b) finančných aktív, ktoré nie sú 'POCI', ale sa následne stali úverovo znehodnotenými (alebo 'stupeň 3'), pre ktoré sa úrokový výnos počíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na ich umorovanú hodnotu (t. j. zníženu 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 podsúvahe deň uskutočnenia obchodu, t. j. v deň, keď sa Banka zaviazala kúpiť alebo predáť aktívum.

Pri prvotnom vykázaní oceňuje Banka finančné aktívum alebo finančný záväzok jeho reálnou hodnotou zvýšenou alebo zníženou (v prípade, že finančné aktívum, resp. finančný záväzok nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia) o transakčné náklady, ktoré sú prírastkové a priamo pripadajú na nadobudnutie alebo vydanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, ako napr. poplatky a provízie. Transakčné náklady finančných aktív a finančných záväzkov účtované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia sa vykážu do zisku alebo straty ihneď po prvotnom vykázaní, opravná položka tvorená z titulu ECL sa vykazuje pre finančné aktíva oceňované v umorovanej hodnote a investície do dlhových nástrojov sa oceňujú v FVOCI, ako je opísané v bode 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 rozlíši a načasovanie vykázania časovo rozlíšeného zisku alebo straty v deň 1 sa stanovuje individuálne. Buď sa umoruje počas životnosti finančného nástroja, časovo rozlišuje dovtedy, kým reálnu hodnotu nástroja nemožno stanoviť využitím pozorovateľných trhových vstupov, alebo sa realizuje cez vyrovnanie.

#### (i) Klasifikácia a následné oceňovanie

Banka aplikuje IFRS 9 a svoje finančné aktíva klasifikuje do týchto kategórií oceňovania:

- aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI), alebo
- aktíva oceňované v umorovanej hodnote.

Klasifikačné požiadavky pre dlhové a majetkové nástroje sú opísané nižšie.

#### Dlhové nástroje

- Dlhové nástroje sú také nástroje, ako napr. úvery, štátne a korporátne dlhopisy, a pohľadávky z obchodného styku kúpené od klientov na základe faktoringových dohôd bez regresu.
- Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:
  - (i) obchodného modelu Banky pre správu daného aktíva, a
  - (ii) charakteristiky peňažných tokov z daného aktíva.
- Na základe týchto faktorov Banka zaraďuje svoje dlhové nástroje do jednej z nasledujúcich troch kategórií oceňovania:
  - **Umorovaná hodnota:** Aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, pričom tieto peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVTPL, 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 (FVOCI):** Finančné aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov s možnosťou ich prípadného predaja, pričom peňažné toky z týchto aktív predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVPL, sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk. 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 (FVTPL):** Aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá pre oceňovanie v umorovanej hodnote alebo vo FVOCI, sa oceňujú v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu. Zisk alebo strata z dlhovej investície, ktorá sa následne oceňuje v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu a ktorá nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, sa vykazuje v zisku alebo strate a prezentuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke 'Čistý príjem z obchodovania' v období ich vzniku, pokiaľ však nevzniká z dlhových nástrojov, ktoré neboli určené na oceňovanie v reálnej hodnote alebo nie sú držané za účelom obchodovania. V týchto prípadoch sú

prezentované separátne v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Ostatné úrokové výnosy'.

- **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 FVTPL. Medzi faktory, ktoré Banka berie do úvahy pri stanovovaní obchodného modelu pre svoje aktíva, patria skúsenosti z minulosti ohľadom toho, ako boli inkasované peňažné toky z týchto aktív, ako sa výkonnosť aktíva vyhodnocuje a hlási kľúčovým členom vedenia, ako sa posudzujú a riadia riziká a ako sú manažéri kompenzovaní. Napríklad, obchodný model Banky pre hypotekárne úvery je držať ich so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky. 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 FVTPL.
- **SPPI:** Keď je obchodný model nastavený tak, aby sa aktíva držali buď so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z ich prípadného predaja, Banka posudzuje, či peňažné toky plynúce z finančných nástrojov predstavujú iba platby istiny a úrokov (tzv. 'SPPI test'). Pri uvedenom posudzovaní Banka zvažuje, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t. j. či úrok zahŕňa iba odplatu za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká požičiavania a ziskovú maržu, ktorá je v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov. Keď zmluvné podmienky zavádzajú vystavenie sa riziku alebo nestabilite, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje vo FVPL.
- Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa posudzujú ako celok, keď sa určuje, či ich peňažné toky predstavujú iba platby istiny a úrokov.
- Banka preklasifikuje dlhové investície vtedy a len vtedy, keď sa zmení jej obchodný model pre správu týchto aktív. Preklasifikovanie sa uskutočňuje od začiatku prvého účtovného obdobia po zmene. Nepredpokladá sa, že takéto zmeny budú veľmi časté a počas bežného účtovného k žiadnej takej nedošlo.

## (ii) Zníženie hodnoty

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

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

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

## (iii) Modifikácia úverov

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

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

- Modifikované úvery sú monitorované v systémoch Banky. Dopady modifikácií finančných aktív na výpočet očakávaných úverových strát sú popísané v bode 5.1. poznámok.

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

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

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

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

**3.7 Ocenenie reálnou hodnotou**

IFRS 13 - Oceňovanie reálnou 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 ocenenia na hlavnom trhu, alebo ak daný trh neexistuje, na najvýhodnejšom trhu, na ktorý má banka prístup k tomuto dátumu. Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho nesplatenia.

**Stanovenie reálnej hodnoty cenných papierov:**

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 ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je 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 prirážka vo výške 40 bázičných bodov (yield + 40bp). Z takto vypočítaného výnosu sa odvodí teoretická cena (teoretický kurz) cenného papiera.

*Techniky oceňovania*

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

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

*Hierarchia reálnych hodnôt*

Na zvýšenie konzistentnosti a porovnateľnosti ocenení reálnou hodnotou a súvisiacich zverejnení, IFRS 13 zavádza hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní. Hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa stanovených úrovní sú uvedené v časti 4.3 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 súvahe vtedy, ak existuje právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných hodnôt a zároveň existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu alebo realizovať majetok pri súčasnom vysporiadaní záväzku.

**3.9 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 ekonomické úžitky súvisiace s majetkom budú plynúť Banke a výška nákladov môže byť spoľahlivo určená. Náklady na opravy a údržbu sa účtujú do výkazu ziskov a strát v tom účtovnom období, v ktorom vznikli.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok daný k dispozícii na používanie v súlade so schváleným odpisovým plánom. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom - časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávacia cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať. 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, oceníteľné práva    | 4, 10                            |

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



V prípade akýchkoľvek okolností poukazujúcich na zníženie účtovnej hodnoty 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 uzatvorenej medzi Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s. a Wüstenrot poisťovňou Banka prenajíma časť svojich priestorov v nehnuteľnostiach v Banskej Bystrici, Košiciach, Nitre, budovy ústredia v Bratislave. Nehnuteľnosť v Bratislave na Vajnorskej ulici prenajíma Banka v plnej výške. V prípade, že časť nehnuteľnosti je prenajímaná inému subjektu a zvyšná časť je využívaná Spoločnosťou, je hodnota budovy rozdelená medzi Investície do nehnuteľností a hmotný majetok podľa využitia a príslušných m2.

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

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach pre účely zverejnenia sa stanovuje ako trhovú cenu na základe znaleckého posudku vypracovaného kvalifikovaným znalcom každé tri roky. Manažment posudzuje trhovú hodnotu v rokoch, kedy nie je pripravený znalecký posudok na základe dostupných trhových cien nehnuteľností.

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

### 3.11 Lízing

#### 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“.

Nájmy, pri ktorých významné riziká a zisky vyplývajúce z vlastníctva zostávajú u prenajímateľa su klasifikované ako operatívne prenájmy. Platby platené alebo prijaté v rámci operatívneho prenájmu (znížené o zľavy poskytnuté zo strany prenajímateľa) sú vykázané rovnomerne počas doby nájmu vo výkaze ziskov a strát.

#### Banka ako nájomca

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

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

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

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

### 3.13 Závázky voči klientom

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

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

### 3.14 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, dcérska účtovná jednotka a sesterská účtovná jednotka sú si navzájom spriaznené,
- jedna účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom inej účtovnej jednotky, alebo pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom niektorého člena tej skupiny, ktorej členom je táto iná účtovná jednotka,
- obidve účtovné jednotky sú účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom tej istej tretej strany,
- jedna účtovná jednotka je účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom nejakej tretej strany a druhá účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou tejto tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď vykazujúcej účtovnej jednotky alebo účtovnej jednotky spriaznenej s touto vykazujúcou účtovnou jednotkou. Ak je samotná vykazujúca účtovná jednotka takýmto programom, prispievajúci zamestnanci sú s ňou spriaznení,
- v účtovnej jednotke má rozhodujúci vplyv alebo spoločný rozhodujúci vplyv osoba uvedená v bode 1.

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

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

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

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

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

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

### 3.16 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 požítok 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 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 prémie, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu. Počas držby štátnych dlhopisov Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.
- Úrokové výnosy z pokladničných poukázok NBS Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

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

### 3.19 Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery (bod 3.18 poznámok) a sú vykázané v položke Pohľadávky voči klientom.

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

Všetky ostatné poplatky súvisiace so zmluvami o stavebnom sporení, stavebných úveroch a medziúveroch (napr. poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

Výnosy 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 vyrubené z klientskych účtov mesačne. Banka prehodnocuje výšku poplatkov na ročnej báze.

### 3.20 Daň z príjmu

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

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

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

Odložená daň sa počíta použitím daňovej sadzby, ktorá sa očakáva, že bude platná v čase realizácie daňovej pohľadávky alebo vyrovnania daňového záväzku a bola takto prijatá ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

### 3.21 Vložené deriváty

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

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

Pri nasledujúcich doplneniach štandardov a interpretácií sa neočakáva, že by mali mať významný vplyv na účtovnú závierku Banky.

- Zmeny a doplnenia odkazov na koncepčný rámec v štandardoch IFRS;
- Definícia materiálu (Doplnenia k IAS 1 a IAS 8)
- Definícia podniku (Doplnenia k IFRS 3); and
- Reforma referenčných úrokových sadzieb (Doplnenia k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7).

### 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.

#### Doplnenie k IFRS 16 Lízingy, Zľavy k nájmom v súvislosti s COVID-19.

Účinné pre obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.

Doplnenia zavádzajú voľiteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia.

Praktická výnimka sa uplatní, iba ak:

- revidovaná protihodnota je v podstate rovnaká alebo nižšia ako pôvodná protihodnota;
- zníženie lízingových platieb sa týka platieb, ktoré sú splatné 30. júna 2021 alebo skôr; a
- nedošlo k iným podstatným zmenám v podmienkach nájmu.

Praktická výnimka sa nevzťahuje na prenajímateľa.

#### Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2 (doplnenia IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)

Doplnenia sa zaoberajú problémami, ktoré by mohli mať vplyv na finančné výkazníctvo v dôsledky reformy referenčnej úrokovej sadzby vrátane účinkov zmien zmluvných peňažných tokov alebo zabezpečovacích vzťahov vyplývajúcich z nahradenia referenčnej úrokovej sadzby alternatívnou referenčnou sadzbou. Novely poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 týkajúcich sa zmien v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov z finančného majetku, finančných záväzkov a lízingových záväzkov.

Doplnenia budú vyžadovať, aby účtovná jednotka zaúčtovala zmenu v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku, ktorá je vyžadovaná reformou referenčných úrokových mier aktualizáciou efektívnej úrokovej sadzby finančného aktíva alebo finančného záväzku.

#### Odkaz na koncepčný rámec (Doplnenia k IFRS 3 )

Účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

#### Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné.

Účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

Doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva Spoločnosti odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo Spoločnosti odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplyvnená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Spoločnosť uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku.

#### **Doplnenia k IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia – Príjmy pred uvedením do prevádzkyschopného stavu**

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

Doplnenie k IAS 16 vyžadujú, aby sa príjmy z predaja z položiek, ktoré sa vyrobili v procese umiestnenia majetku na určené miesto a jeho uvedenia do prevádzkyschopného stavu podľa zámerov manažmentu, vykázali vo výsledku hospodárenia spolu s nákladmi na tieto položky a aby Spoločnosť ocenila náklady na tieto položky podľa požiadaviek IAS 2.

#### **Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy**

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

Doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy.

#### **Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020**

Účinné pre účtovné obdobia, ktorý začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

#### **Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje**

Vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlžníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlžníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlžníkom alebo veriteľom v mene druhej strany.

#### **Doplnenia k ilustratívnym príkladom k IFRS 16 Lizinky**

Vylepšenia odstraňujú z ilustratívneho Príkladu 13 k IFRS 16 referenciu na náhradu, ktorú poskytne prenajímateľ nájomcovi za zhodnotenie predmetu nájmu ako aj vysvetlenia k účtovaniu týchto náhrad u nájomcu.

Nasledovné doplnenia boli vydané alebo zatiaľ však nenadobudli účinnosť alebo ešte neboli prijaté v EÚ:

- Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS 2 Praktické vyhlásenie: Zverejnenie účtovných zásad;
- Doplnenia to IAS 8 Účtovné zásady, Zmeny v účtovných odhadoch a chybách: definícia účtovného odhadu.

## 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 znehodnotenú úvery. Banka pravidelne preskúma a potvrdzuje platnosť modelov a vstupných údajov do modelov s cieľom redukovať akékoľvek rozdiely medzi odhadmi očakávaných úverových strát a aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami. Hlavným zdrojom neistôt pre modely je predpokladaný ekonomický vývoj, ktorý sa Banka snaží vo svojich scenároch namodelovať. Viac informácií o zdrojoch neistôt sa nachádza v bode 5 poznámok.

5% a 10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. marcu 2021 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

| <i>v tis. EUR</i>                                   | <b>Nárast v ECL</b> |
|-----------------------------------------------------|---------------------|
| Nárast LGD o 5%                                     | 498                 |
| Nárast PD o 5%                                      | 121                 |
| <b>Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%</b> | <b>626</b>          |

| <i>v tis. EUR</i>                                    | <b>Nárast v ECL</b> |
|------------------------------------------------------|---------------------|
| Nárast LGD o 10%                                     | 996                 |
| Nárast PD o 10%                                      | 243                 |
| <b>Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%</b> | <b>1 263</b>        |

5% a 10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. decembru 2020 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

| <i>v tis. EUR</i>                                   | <b>Nárast v ECL</b> |
|-----------------------------------------------------|---------------------|
| Nárast LGD o 5%                                     | 480                 |
| Nárast PD o 5%                                      | 129                 |
| <b>Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%</b> | <b>616</b>          |

| <i>v tis. EUR</i>                                    | <b>Nárast v ECL</b> |
|------------------------------------------------------|---------------------|
| Nárast LGD o 10%                                     | 961                 |
| Nárast PD o 10%                                      | 258                 |
| <b>Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%</b> | <b>1 244</b>        |

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

**Určenie obchodného modelu a aplikovanie SPPI testu.** Banka pri stanovovaní vhodnej kategórie oceňovania pre dlhové finančné nástroje aplikuje dve posúdenia: posudzuje obchodný model pre správu finančných aktív a realizuje SPPI test na základe charakteristík zmluvných peňažných tokov pri prvotnom vykazovaní. Obchodný model sa

posudzuje na určitom stupni agregácie a Banka musela použiť úsudok na stanovenie úrovne, na ktorej sa aplikuje podmienka obchodného modelu.

Keď Banka posudzuje predajné transakcie, zohľadňuje ich frekvenciu, načasovanie a hodnotu v predchádzajúcich obdobiach, dôvody daných predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Predajné transakcie, ktorých cieľom je minimalizovať potenciálne straty kvôli zvýšeniu úverového rizika, sú považované za konzistentné s obchodným modelom „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov“ (z angl. „hold to collect“, ďalej ako „HtC“). Iné predaje ešte pred dňom splatnosti, ktoré sa netýkajú aktivít spojených s riadením úverového rizika, môžu byť takisto považované za konzistentné s týmto obchodným modelom, pokiaľ k nim nedochádza často a sú nevýznamnej hodnoty, či už individuálne alebo v úhrne. Banka posudzuje významnosť predajných transakcií porovnávaním hodnoty realizovaných predajov s hodnotou portfólia spadajúceho do posudzovania obchodného modelu počas priemernej životnosti daného portfólia. Predaj finančných aktivít, 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 aktivít.

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 aktivít neoddeliteľnou súčasťou dosahovania cieľa obchodného modelu, ktorým je napr. riadenie potrieb likvidity, dosiahnutie konkrétneho úrokového výnosu alebo zladenie doby trvania finančných aktivít s dobou trvania záväzkov, ktoré sú financované týmito aktivitami. 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 aktivít, 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 aktivít s modifikovanou časovou hodnotou peňazí porovnáva Banka nediskontované zmluvné peňažné toky plynúce z posudzovaného aktíva s peňažnými tokmi z „referenčného“ finančného nástroja (peňažné toky, ktoré by boli generované, keby časová hodnota peňazí nebola modifikovaná). Vplyv modifikovanej časovej hodnoty peňazí sa zohľadňuje v každom vykazovanom období a kumulatívne počas celkovej životnosti finančného nástroja. Pri vykonávaní referenčného testu Banka zvažuje všetky scenáre, ktoré môžu rozumne nastať. Ak sa peňažné toky z oboch finančných nástrojov výrazne líšia, SPPI test nebol splnený.
- ii) Zmluvné podmienky, ktoré menia načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov: Pre takéto finančné aktíva porovnáva Banka zmluvné peňažné toky, ktoré by mohli vzniknúť pred zmenou a po nej, aby posúdila, či oba súbory peňažných tokov spĺňajú SPPI kritérium. Ak sa peňažné toky pred zmenou a po nej výrazne líšia, finančné aktívum nespĺňa SPPI kritérium. V niektorých prípadoch môže stačiť kvalitatívne posúdenie.

Príklady podmienok, ktoré by prešli testom na SPPI:

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

**Politika odpisovania.** Finančné aktíva sa odpisujú, či už vcelku alebo sčasti, keď Banka vyčerpala všetky praktické možnosti na znovuzískanie prostriedkov z nich a dospela k záveru, že nemožno rozumne očakávať, že sa jej to niekedy ešte podarí. Stanovenie peňažných tokov, pre ktoré neexistuje rozumné očakávanie, že sa ich podarí obnoviť, si vyžaduje uplatnenie úsudku. Indikátormi toho, že nie je rozumné očakávať obnovenie peňažných tokov, je

najmä počet dní po splatnosti, status dlžníka (napr. likvidácia, konkurzné konanie), reálna hodnota zabezpečenia alebo či ešte stále prebiehajú exekučné aktivity.

## 4.2 Úrokový bonus

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

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

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

V minulých rokoch Banka tvorila záväzok z úrokového bonusu pre produkt Flexibil. Podiel zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnili podmienky pre pripísanie bonusu bol 29,4 %. K 31.3.2021 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 31.12.2020).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u krátkodobých produktov BV2, BV1, B2V, BV3, BV4, B3V a B4V. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.3.2021 by bol vyšší/nižší o 0 tis. EUR (31.12.2020: 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 dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.3.2021 by bol vyšší/nižší o 1,4 tis. EUR (31.12.2020: zisk by bol vyšší/nižší o 7 tis. EUR). Úrokový bonus 2,5 % zaviedla Banka v priebehu roku 2015.

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 3,5 % a 3 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.3.2021 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonuse o 0,6 tis. EUR (31.12.2020: zisk by bol vyšší/nižší o 2 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 1 tis. EUR (31.12.2020: zisk by bol vyšší/nižší o 5 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.3.2021 by bol vyšší/nižší o 0,5 tis. EUR (31.12.2020 by bol vyšší/nižší o 2 tis. EUR). Úrokový bonus 2 % zaviedla Banka v priebehu roku 2018.

## 4.3 Oceňovanie finančných nástrojov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- Kótovaná tržová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná tržová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov (úroveň 2).
- Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi (úroveň 3).

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

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

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



## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

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

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

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

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

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

| <i>v tis. EUR</i><br><b>31.3.2021</b> | <b>Účinok vykázaný do<br/>hospodárskeho výsledku</b> |                    | <b>Účinok vykázaný do ostatných<br/>súčastí komplexného výsledku</b> |                    |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                       | <i>Priaznivý</i>                                     | <i>Nepriaznivý</i> | <i>Priaznivý</i>                                                     | <i>Nepriaznivý</i> |
| Finančný majetok FVOCI                | 0                                                    | 0                  | 0                                                                    | 1 980              |
|                                       | <u>0</u>                                             | <u>0</u>           | <u>0</u>                                                             | <u>1 980</u>       |

| <i>v tis. EUR</i><br><b>31.12.2020</b> | <b>Účinok vykázaný do<br/>hospodárskeho výsledku</b> |                    | <b>Účinok vykázaný do ostatných<br/>súčastí komplexného výsledku</b> |                    |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                        | <i>Priaznivý</i>                                     | <i>Nepriaznivý</i> | <i>Priaznivý</i>                                                     | <i>Nepriaznivý</i> |
| Finančný majetok FVOCI                 | 0                                                    | 0                  | 0                                                                    | 2 109              |
|                                        | <u>0</u>                                             | <u>0</u>           | <u>0</u>                                                             | <u>2 109</u>       |

## 5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhovú riziko,

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

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

Systém riadenia rizík v Banke zahŕňa:

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

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

### 5.1 Úverové riziko

#### 5.1.1 Princípy riadenia kreditného rizika a limity

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

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

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

Komentár ku COVID kríze:

Nastavenie limitov WSS voči dlžníkom hodnotí banka ako dostatočné aj v súčasnej krízovej situácii. V roku 2020 sa banka prevažne refinancovala na medzibankovom trhu, takže bola takmer výlučne v úlohe dlžníka voči protistranám - bankám. Očakávania: Rovnaký scenár banka očakáva aj v roku 2021.

#### Popis ratingov

- |            |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>AAA</b> | Závazky hodnotené AAA sú posudzované ako záväzky najvyššej kvality s najnižšou úrovňou úverového rizika. Je vysoko nepravdepodobné, že by schopnosť plniť si svoje záväzky bola nepriaznivo ovplyvnená predvídateľnými udalosťami.                        |
| <b>AA</b>  | Závazky s ratingovým hodnotením AA sú považované za vysoko kvalitné a s veľmi nízkym úverovým rizikom. Schopnosť plniť si svoje záväzky nie je významne ohrozená predvídateľnými udalosťami.                                                              |
| <b>A</b>   | Závazky sa považujú za nadpriemerne kvalitné a vykazujú nízke úverové riziko. Riziko zníženia schopnosti plniť si svoje záväzky v dôsledku zmien v ekonomickom alebo obchodnom prostredí je ale výraznejšie, ako v prípade lepších ratingových hodnotení. |
| <b>BBB</b> | Povinnosti hodnotené BBB sú hodnotené ako stredne rizikové a s miernejším úverovým rizikom a ako môžu vykazovať určité špekulatívne charakteristiky.                                                                                                      |
| <b>BB</b>  | Závazky hodnotené ako BB sú považované za špekulatívne a sú predmetom značného úverového rizika.                                                                                                                                                          |
| <b>B</b>   | Závazky s hodnotením B sú považované za špekulatívne a vykazujú vysoké úverové riziko                                                                                                                                                                     |

|            |                                                                                                             |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>CCC</b> | Závazky hodnotené ako CCC sú považované za špekulatívne so zlou situáciou a veľmi vysokým úverovým rizikom. |
| <b>CC</b>  | Závazky hodnotené CC sú vysoko špekulatívne a veľmi blízko k defaultu.                                      |
| <b>C</b>   | Závazky 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 expozície k budúcemu dátumu zlyhania, pričom sa berú do úvahy očakávané zmeny v expozícii po dni zostavenia účtovnej závierky, vrátane splácania istiny a úrokov, a očakávané čerpania z prisľúbených peňažných prostriedkov.

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

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

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

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

*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 pri prvotnom vykázaní.

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

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

- Dlžník je viac než 90 dní v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami,
- Banka predala dlh dlžníka so stratami,

- Medzinárodné ratingové agentúry priradili dlžníkovi stupeň *Zlyhanie*,
- Dlžník spĺňa ďalšie kvalitatívne kritériá definované bankou (vyhlásenie konkurzu na dlžníka).

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

*Výrazný nárast úverového rizika (ďalej „SICR“, z angl. Significant Increase in Credit Risk)* – posúdenie SICR sa vykonáva na individuálnej báze a na báze portfólia. V prípade dlhových cenných papierov vykázaných v AC alebo vo FVOCI, posudzuje sa SICR na individuálnej báze monitorovaním nižšie uvedených spúšťačov. V prípade úverov poskytnutých fyzickým či právnickým osobám sa SICR posudzuje ako na individuálnej báze (v zmysle definovaných indikátorov nárastu 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 nárastu úverového rizika, keď bolo splnené jedno či viacero z nasledujúcich kvantitatívnych, kvalitatívnych kritérií.

V prípade medzibankových operácií a dlhopisov:

- 30 dní po splatnosti
- Pridelenie rizikového stupňa „Špeciálny monitoring“
- Založené 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 (nedosporovanie na sporiacom účte k úverovému účtu, úver je predmetom vymáhania, rozhodnutie pohľadávkového výboru), alebo
- existujú znaky zvýšenia kreditného rizika od poskytnutia daného úveru

Banka v súvislosti s korona krízou v zmysle „lex korona“ poskytovala odklady splátok pre klientov, ktorí o daný odklad požiadali a splnili zákonom predpísané podmienky. Klienti môžu požiadať Banku o odklad splátok na dobu nepresahujúcu deväť mesiacov. Banka musí vyhovieť požiadavke klienta, ak sú splnené všetky právne náležitosti. Dlžník musí naďalej platiť úroky počas doby s odloženými splátkami a úrok sa časovo rozlíši počas doby trvania odkladov splátok. Uvedený odklad nemal negatívny dopad na rizikový profil klienta v úverovom registri. Objem poskytnutých odkladov splátok v zmysle „lex korona“ je uvedený v bode 5.1.2.1.

Banka sa rozhodla konzervatívne pristúpiť k uvedenému portfóliu a jeho klasifikácii a zaradila všetky tieto úvery do stupňa 2. Výška uvedeného portfólia a počty týchto žiadostí podliehajú pravidelnému monitoringu na úrovni predstavenstva Banky. V dôsledku ekonomickej situácie na Slovensku spôsobenej pandemiou Banka zároveň konzervatívne posudzuje nastavenie podmienok schvaľovania úverov, predovšetkým nezabezpečených. Banka detailne monitoruje úroveň kreditného rizika v portfóliu. Banka počas roka 2020 nezaznamenala výrazný nárast zlyhaných úverov. Ako potenciálne riziko na rok 2021 banka vníma možnosť horšieho splácania úverov s odkladmi podľa „lex korona“.

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

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

#### *Všeobecný princíp*

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

- Stupeň 1 – finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený a ktorého úverové riziko sa od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo; opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za 12 mesiacov.
- Stupeň 2 – Ak je od prvotného vykázania identifikovaný SICR, finančný nástroj sa presunie do Stupňa 2, no nepovažuje sa ešte za úverovo znehodnotený, a opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za zostatkovú dobu životnosti.
- Stupeň 3 – Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, finančný nástroj sa potom presunie do Stupňa 3 a opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za zostatkovú dobu životnosti.

Banka vykonáva posúdenie na individuálnej báze pre individuálne významné úvery.

Za významné úvery sa vo WSS považujú:

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

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

Banka vykonáva posúdenia na báze externých hodnotení u týchto typov úverov: medzibankové úvery, cenné papiere vydané bankami, štátni 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 na základe definovanej metodiky, ktorá zohľadňuje 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:

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

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 príslubu, 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 príslubov sa EAD predpovedá tak, že sa vezme súčasný čerpaný zostatok a pridá sa 'úverový konverzný faktor', ktorý predstavuje očakávané čerpanie zostávajúceho limitu v čase zlyhania. Tieto predpoklady sa menia v závislosti od typu produktu a súčasnem 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 upravuje sa 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 upravuje sa 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 matic, pričom vypočítava krivky PD za zostatkovú dobu životnosti na základe údajov o minulých zlyhaniach a vintage modelu. Pre výpočty PD za zostatkovú dobu životnosti využíva Banka údaje o minulých zlyhaniach a extrapoláciu trendov pre dlhšie obdobia, počas ktorých údaje o zlyhaniach neboli k dispozícii.

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

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

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

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

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

#### *Určovanie výšky ECL v prípade podsúvahových finančných nástrojov*

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

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

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

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

#### *Modifikácia finančných aktív*

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

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

## 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 31. marcu 2021, resp. 31. decembru 2020:

| v tis. EUR                               | 31. marca 2021        |                               |                 | 31. decembra 2020     |                                    |                 |
|------------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------|
|                                          | Hrubá účtovná hodnota | OP z titulu očakávaných strát | Účtovná hodnota | Hrubá účtovná hodnota | OP z titulu zníženia hodnoty úveru | Účtovná hodnota |
| Stavebné úvery                           | 12 833                | -444                          | 12 389          | 13 398                | -419                               | 12 979          |
| Medziúvery – FO                          | 325 027               | -15 296                       | 309 731         | 322 435               | -15 432                            | 307 003         |
| Medziúvery – PO                          | 48 761                | 0                             | 48 761          | 49 063                | 0                                  | 49 063          |
| <b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b> | <b>386 621</b>        | <b>-15 740</b>                | <b>370 881</b>  | <b>384 896</b>        | <b>-15 851</b>                     | <b>369 045</b>  |

Celková účtovná hodnota k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. marcu 2021 v hodnote 370 881 tis. EUR (31.12.2020: 369 045 tis. EUR).

Banka vykazuje k 31. marcu 2021 úverové prísluby v brutto hodnote 7 834 tis. EUR (31.12.2020: 7 104 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienených úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov. Banka vykazuje k 31. marcu 2021 k úverovým príslubom vytvorenú opravnú položku z titulu očakávaných strát v hodnote 15 tis. EUR (31.12.2020: 14 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 31. marcu 2021.

| v tis. EUR                               | Stupeň 1       | Stupeň 2      | Stupeň 3     | Spolu          |
|------------------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Stavebné úvery                           | 11 548         | 646           | 641          | 12 835         |
| Medziúvery – FO                          | 246 287        | 59 175        | 19 563       | 325 025        |
| Medziúvery – PO                          | 47 983         | 778           | 0            | 48 761         |
| Opravné položky                          | -678           | -2 193        | -12 869      | -15 740        |
| <b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b> | <b>305 140</b> | <b>58 406</b> | <b>7 335</b> | <b>370 881</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 2020.

| v tis. EUR                               | Stupeň 1       | Stupeň 2      | Stupeň 3     | Spolu          |
|------------------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Stavebné úvery                           | 12 138         | 740           | 519          | 13 397         |
| Medziúvery – FO                          | 242 096        | 61 172        | 19 169       | 322 437        |
| Medziúvery – PO                          | 48 374         | 689           | 0            | 49 063         |
| Opravné položky                          | -683           | -2 334        | -12 834      | -15 851        |
| <b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b> | <b>301 924</b> | <b>60 267</b> | <b>6 854</b> | <b>369 045</b> |

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

Covid odklady:

Banka k 31. marcu 2021 a k 31. decembru 2021 evidovala nasledovný objem a počet úverov s odkladom poskytnutým v zmysle lex korona (pri ktorých ešte trvá odklad splátok):

| <i>v tis. EUR</i>                | <b>31. marca 2021</b> | <b>31. decembra 2020</b> |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Počet                            | 211                   | 827                      |
| Hrubá účtovná hodnota (stupeň 2) | 9 652                 | 37 984                   |

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. marcu 2021:

| <i>v tis. EUR</i>                        | Hrubá účtovná hodnota |               |               |                | OP z titulu očakávaných strát |              |               |               |
|------------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------------|--------------|---------------|---------------|
|                                          | Stupeň 1              | Stupeň 2      | Stupeň 3      | Spolu          | Stupeň 1                      | Stupeň 2     | Stupeň 3      | Spolu         |
| Štandardizovaný výpočet                  | 305 814               | 60 599        | 17 238        | 383 651        | 674                           | 2 193        | 9 938         | 12 805        |
| Individuálne posúdenie                   | 4                     | 0             | 2 966         | 2 970          | 4                             | 0            | 2 931         | 2 935         |
| <b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b> | <b>305 818</b>        | <b>60 599</b> | <b>20 204</b> | <b>386 621</b> | <b>678</b>                    | <b>2 193</b> | <b>12 869</b> | <b>15 740</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 2020:

| <i>v tis. EUR</i>                        | Hrubá účtovná hodnota |               |               |                | OP z titulu očakávaných strát |              |               |               |
|------------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------------|--------------|---------------|---------------|
|                                          | Stupeň 1              | Stupeň 2      | Stupeň 3      | Spolu          | Stupeň 1                      | Stupeň 2     | Stupeň 3      | Spolu         |
| Štandardizovaný výpočet                  | 302 607               | 62 601        | 16 622        | 381 829        | 681                           | 3 054        | 9 248         | 12 983        |
| Individuálne posúdenie                   | 0                     | 0             | 3 066         | 3 066          | 0                             | 0            | 2 868         | 2 868         |
| <b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b> | <b>302 607</b>        | <b>62 601</b> | <b>19 688</b> | <b>384 896</b> | <b>681</b>                    | <b>3 054</b> | <b>12 116</b> | <b>15 851</b> |

## 5.1.2.2 Kolaterál

Vplyv zabezpečenia:

| <i>v tis. EUR</i><br><b>31.3.2021</b> | Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia |                             | Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia |                             |
|---------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|
|                                       | Hodnota pohľadávky                                  | Reálna hodnota zabezpečenia | Hodnota pohľadávky                          | Reálna hodnota zabezpečenia |
| Stavebné úvery                        | 9 965                                               | 0                           | 3 232                                       | 14 279                      |
| Medziúvery - fyzické osoby            | 91 729                                              | 6 974                       | 232 932                                     | 325 755                     |
| Medziúvery - právnické osoby          | 48 763                                              | 0                           | 0                                           | 0                           |
| <b>Spolu</b>                          | <b>150 457</b>                                      | <b>6 974</b>                | <b>236 165</b>                              | <b>340 034</b>              |



## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

v tis. EUR  
31.12.2020

|                              | Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia |                             | Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia |                             |
|------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|
|                              | Hodnota pohľadávky                                  | Reálna hodnota zabezpečenia | Hodnota pohľadávky                          | Reálna hodnota zabezpečenia |
| Stavebné úvery               | 10 537                                              | 0                           | 3 232                                       | 13 890                      |
| Medziúvery - fyzické osoby   | 90 626                                              | 6 492                       | 231 439                                     | 323 204                     |
| Medziúvery - právnické osoby | 49 063                                              | 0                           | 0                                           | 0                           |
| Spolu                        | <b>150 227</b>                                      | <b>6 492</b>                | <b>234 669</b>                              | <b>337 094</b>              |

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota zabezpečenia a opravných položiek z titulu očakávaných strát oceňovaných v umorovanej hodnote podľa hodnoty loan to value a stupňa ECL k 31. marcu 2021:

| Zabezpečené úvery<br>v tis. EUR | Hrubá účtovná hodnota |               |               |                | OP z titulu očakávaných strát |              |               |               |
|---------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------------|--------------|---------------|---------------|
|                                 | Stupeň 1              | Stupeň 2      | Stupeň 3      | Spolu          | Stupeň 1                      | Stupeň 2     | Stupeň 3      | Spolu         |
| LTV ≤ 50%                       | 29 412                | 3 764         | 340           | 33 516         | 12                            | 36           | 19            | 67            |
| LTV 51-70%                      | 39 463                | 6 677         | 941           | 47 081         | 43                            | 102          | 109           | 254           |
| LTV 71-80%                      | 79 768                | 17 830        | 979           | 98 577         | 177                           | 698          | 235           | 1 110         |
| LTV 81-90%                      | 43 466                | 11 577        | 1 812         | 56 855         | 150                           | 711          | 680           | 1 541         |
| LTV > 90%                       | 6 043                 | 3 599         | 2 505         | 12 147         | 23                            | 247          | 1233          | 1 503         |
| <b>Zabezpečené úvery celkom</b> | <b>198 152</b>        | <b>43 447</b> | <b>6 577</b>  | <b>248 176</b> | <b>405</b>                    | <b>1 794</b> | <b>2 276</b>  | <b>4 475</b>  |
| Iná forma zabezpečenia          | 107 666               | 17 152        | 13 627        | 138 445        | 273                           | 399          | 10 593        | 11 265        |
| <b>Úvery celkom</b>             | <b>305 818</b>        | <b>60 599</b> | <b>20 204</b> | <b>386 621</b> | <b>678</b>                    | <b>2 193</b> | <b>12 869</b> | <b>15 740</b> |

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota zabezpečenia a opravných položiek z titulu očakávaných strát oceňovaných v umorovanej hodnote podľa hodnoty loan to value a stupňa ECL k 31. decembru 2020:

| Zabezpečené úvery<br>v tis. EUR | Hrubá účtovná hodnota |               |               |                | OP z titulu očakávaných strát |              |               |               |
|---------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------------|--------------|---------------|---------------|
|                                 | Stupeň 1              | Stupeň 2      | Stupeň 3      | Spolu          | Stupeň 1                      | Stupeň 2     | Stupeň 3      | Spolu         |
| LTV ≤ 50%                       | 28 264                | 3 601         | 277           | 32 142         | 12                            | 24           | 15            | 51            |
| LTV 51-70%                      | 37 993                | 7 012         | 796           | 45 801         | 42                            | 109          | 104           | 255           |
| LTV 71-80%                      | 77 667                | 16 282        | 865           | 94 814         | 173                           | 674          | 199           | 1 046         |
| LTV 81-90%                      | 44 718                | 13 189        | 1 552         | 59 459         | 156                           | 799          | 569           | 1 524         |
| LTV > 90%                       | 5 319                 | 4 256         | 2 570         | 12 145         | 21                            | 275          | 1 260         | 1 556         |
| <b>Zabezpečené úvery celkom</b> | <b>193 961</b>        | <b>44 340</b> | <b>6 060</b>  | <b>244 361</b> | <b>404</b>                    | <b>1 881</b> | <b>2 147</b>  | <b>4 432</b>  |
| Iná forma zabezpečenia          | 108 646               | 18 261        | 13 628        | 140 535        | 279                           | 453          | 10 687        | 11 419        |
| <b>Úvery celkom</b>             | <b>302 607</b>        | <b>62 601</b> | <b>19 688</b> | <b>384 896</b> | <b>683</b>                    | <b>2 334</b> | <b>12 834</b> | <b>15 851</b> |

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota pohľadávok v umorovanej hodnote a hodnota zabezpečenia podľa stupňov ECL k 31. marcu 2021 a 31. decembru 2020:

| Zabezpečené úvery<br><i>v tis. EUR</i> | 2021                     |                | 2020                        |                |
|----------------------------------------|--------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
|                                        | Hrubá účtovná<br>hodnota | Zabezpečenie   | Hrubá<br>účtovná<br>hodnota | Zabezpečenie   |
| Stupeň 1                               | 198 152                  | 284 177        | 193 961                     | 279 397        |
| Stupeň 2                               | 43 447                   | 55 192         | 44 340                      | 57 278         |
| Stupeň 3                               | 6 577                    | 7 638          | 6 060                       | 6 911          |
| <b>Zabezpečené úvery<br/>celkom</b>    | <b>248 176</b>           | <b>347 008</b> | <b>244 361</b>              | <b>343 586</b> |
| Iná forma zabezpečenia                 | 138 445                  | 0              | 140 535                     | 0              |
| <b>Úvery celkom</b>                    | <b>386 621</b>           | <b>347 008</b> | <b>384 896</b>              | <b>343 586</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                                                                  | OP z titulu očakávaných strát     |                                                        |                                                        |       | Hrubá účtovná hodnota             |                                                        |                                                        |        |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|
|                                                                                 | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu  |
| Stav k 1.1.2021                                                                 | 18                                | 7                                                      | 394                                                    | 419   | 12 138                            | 740                                                    | 519                                                    | 13 397 |
| Presun do ECL za<br>zostatkovú dobu životnosti: zo<br>Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3 | 0                                 | 1                                                      | 0                                                      | 1     | -162                              | 153                                                    | 0                                                      | -9     |
| Presun do úverovo<br>znehodnotenej kateg.: zo<br>Stupňa 2 do Stupňa 3           | 0                                 | -4                                                     | 30                                                     | 26    | 0                                 | -146                                                   | 142                                                    | -4     |
| Presun do ECL za 12<br>mesiacov zo Stupňov 2 a 3<br>do Stupňa 1                 | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 109                               | -116                                                   | 0                                                      | -7     |
| Presun zo Stupňa 3 do<br>Stupňa 2                                               | 0                                 | 0                                                      | -3                                                     | -3    | 0                                 | 10                                                     | -10                                                    | 0      |
| nové úvery                                                                      | 1                                 | 0                                                      | 0                                                      | 1     | 660                               | 22                                                     | 0                                                      | 682    |
| zrušené úvery                                                                   | -1                                | 0                                                      | -6                                                     | -6    | -447                              | -2                                                     | -6                                                     | -455   |
| iné zmeny (bez zmeny<br>stupňa)                                                 | -1                                | 0                                                      | 8                                                      | 6     | -750                              | -15                                                    | -4                                                     | -769   |
| Stav k 31.3.2021                                                                | 17                                | 4                                                      | 423                                                    | 444   | 11 548                            | 646                                                    | 641                                                    | 12 835 |

Presuny do/z stupňov kreditného rizika finančných aktív predstavujú zvýšenie alebo zníženie opravných položiek za sledované obdobie tak, ako sú vykázané v hodnote opravných položiek prislúchajúcich k jednotlivým stupňom. Pod novými úvermi rozumieme také úvery, ktoré boli poskytnuté bankou v priebehu sledovaného roka (vykazovanie nových opravných položiek je rozdelené podľa stupňov, v ktorých sú finančné aktíva (úvery) klasifikované ku koncu roka).

Zrušené úvery predstavujú úvery, ktoré boli súčasťou úverového portfólia na začiatku sledovaného roka, avšak neboli súčasťou tohto portfólia na jeho konci. Pod inými zmenami rozumieme také zmeny v opravných položkách k finančným aktívam, ktoré boli súčasťou úverového portfólia na začiatku aj na konci sledovaného roka a nedošlo k zmene ich zaradenia do stupňa kreditného rizika finančných aktív.

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

| v tis. EUR                                                                   | OP z titulu očakávaných strát     |                                                        |                                                        |       | Hrubá účtovná hodnota             |                                                        |                                                        |        |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|
|                                                                              | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu  |
| <b>Stavebné úvery</b>                                                        |                                   |                                                        |                                                        |       |                                   |                                                        |                                                        |        |
| Stav k 1.1.2020                                                              | 29                                | 6                                                      | 454                                                    | 489   | 13 285                            | 620                                                    | 622                                                    | 14 527 |
| Presun do ECL za<br>zostatk.dobu životnosti: zo<br>Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3 | -1                                | 1                                                      | 5                                                      | 5     | -350                              | 283                                                    | 17                                                     | -50    |
| Presun do úverovo<br>znehodnotenej kateg.: zo<br>Stupňa 2 do Stupňa 3        | 0                                 | -1                                                     | 11                                                     | 10    | 0                                 | -37                                                    | 37                                                     | 0      |
| Presun do ECL za 12<br>mesiacov zo Stupňov 2 a 3<br>do Stupňa 1              | 0                                 | -2                                                     | -23                                                    | -25   | 177                               | -172                                                   | -67                                                    | -62    |
| Presun zo Stupňa 3 do<br>Stupňa 2                                            | 0                                 | 0                                                      | -17                                                    | -17   | 0                                 | 52                                                     | -67                                                    | -15    |
| nové úvery                                                                   | 6                                 | 1                                                      | 12                                                     | 19    | 3 583                             | 104                                                    | 36                                                     | 3 723  |
| zrušené úvery                                                                | -5                                | 0                                                      | -19                                                    | -24   | -2 157                            | -61                                                    | -29                                                    | -2 247 |
| iné zmeny (bez zmeny<br>stupňa)                                              | -11                               | 2                                                      | -29                                                    | -38   | -2 400                            | -49                                                    | -30                                                    | -2 479 |
| Stav k 31.12.2020                                                            | 18                                | 7                                                      | 394                                                    | 419   | 12 138                            | 740                                                    | 519                                                    | 13 397 |

| v tis. EUR                                                                   | OP z titulu očakávaných strát     |                                                        |                                                        |        | Hrubá účtovná hodnota             |                                                        |                                                        |         |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------|
|                                                                              | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu  | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu   |
| <b>Medziúvery FO<br/>a zamestnanecké úvery</b>                               |                                   |                                                        |                                                        |        |                                   |                                                        |                                                        |         |
| Stav k 1.1.2021                                                              | 665                               | 2 327                                                  | 12 440                                                 | 15 432 | 242 096                           | 61 172                                                 | 19 169                                                 | 322 437 |
| Presun do ECL za<br>zostatk.dobu životnosti: zo<br>Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3 | -17                               | 181                                                    | 5                                                      | 169    | - 6 091                           | 6 059                                                  | 23                                                     | -9      |
| Presun do úverovo<br>znehodnotenej kateg.: zo<br>Stupňa 2 do Stupňa 3        | 0                                 | -53                                                    | 420                                                    | 366    | 0                                 | -1 621                                                 | 1 631                                                  | 10      |
| Presun do ECL za 12<br>mesiacov zo Stupňov 2 a 3<br>do Stupňa 1              | 18                                | -158                                                   | 0                                                      | -140   | 6 311                             | -6 305                                                 | 0                                                      | 6       |
| Presun zo Stupňa 3 do<br>Stupňa 2                                            | 0                                 | 22                                                     | -158                                                   | -136   | 0                                 | 620                                                    | -619                                                   | 1       |
| nové úvery                                                                   | 47                                | 3                                                      | 0                                                      | 50     | 16 193                            | 107                                                    | 0                                                      | 16 301  |
| zrušené úvery                                                                | -35                               | -27                                                    | -562                                                   | -625   | -13 548                           | -1 000                                                 | -671                                                   | -15 220 |
| iné zmeny (bez zmeny<br>stupňa)                                              | -17                               | -106                                                   | 302                                                    | 180    | 994                               | 143                                                    | 30                                                     | 1 167   |
| Stav k 31.3.2021                                                             | 661                               | 2 189                                                  | 12 447                                                 | 15 296 | 245 995                           | 59 175                                                 | 19 563                                                 | 324 693 |

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

| v tis. EUR                                                                      | OP z titulu očakávaných strát     |                                                        |                                                        |        | Hrubá účtovná hodnota             |                                                        |                                                        |         |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------|
| Medziúvery FO<br>a zamestnanecké úvery                                          | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu  | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu   |
| Stav k 1.1.2020                                                                 | 1 049                             | 1 043                                                  | 12 833                                                 | 14 925 | 285 912                           | 16 652                                                 | 19 835                                                 | 322 400 |
| Presun do ECL za<br>zostatkovú dobu životnosti: zo<br>Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3 | -196                              | 1 325                                                  | 320                                                    | 1 449  | -45 500                           | 44 670                                                 | 1 048                                                  | 218     |
| Presun do úverovo<br>znehodnotenej kateg.: zo<br>Stupňa 2 do Stupňa 3           | 0                                 | -92                                                    | 847                                                    | 755    | 0                                 | -2 568                                                 | 2 529                                                  | -39     |
| Presun do ECL za 12<br>mesiacov zo Stupňov 2 a 3<br>do Stupňa 1                 | 11                                | -108                                                   | -210                                                   | -307   | 3 220                             | -3 116                                                 | -288                                                   | -184    |
| Presun zo Stupňa 3 do<br>Stupňa 2                                               | 0                                 | 66                                                     | -877                                                   | -811   | 0                                 | 1 846                                                  | -2 229                                                 | -383    |
| nové úvery                                                                      | 200                               | 232                                                    | 24                                                     | 456    | 73 552                            | 5 765                                                  | 114                                                    | 79 431  |
| zrušené úvery                                                                   | -254                              | -64                                                    | -904                                                   | -1 222 | -79 534                           | -2 114                                                 | -1 157                                                 | -82 805 |
| iné zmeny (bez zmeny<br>stupňa)                                                 | -145                              | -75                                                    | 407                                                    | 187    | 4 445                             | 37                                                     | -683                                                   | 3 799   |
| Stav k 31.12.2020                                                               | 665                               | 2 327                                                  | 12 440                                                 | 15 432 | 242 096                           | 61 172                                                 | 19 169                                                 | 322 437 |

| v tis. EUR                                                                      | OP z titulu očakávaných strát     |                                                        |                                                        |       | Hrubá účtovná hodnota                |                                                        |                                                        |        |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------|
| Medziúvery PO                                                                   | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu | Stupeň 1<br>ECL<br>za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu<br>životnosti | Spolu  |
| Stav k 1.1.2021                                                                 | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 48 374                               | 689                                                    | 0                                                      | 49 063 |
| Presun do ECL za<br>zostatkovú dobu životnosti: zo<br>Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3 | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | -497                                 | 587                                                    | 0                                                      | 90     |
| Presun do úverovo<br>znehodnotenej kateg.: zo<br>Stupňa 2 -do Stupňa 3          | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 0                                    | 0                                                      | 0                                                      | 0      |
| Presun do ECL za 12<br>mesiacov zo Stupňov 2 a 3<br>do Stupňa 1                 | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 293                                  | -293                                                   | 0                                                      | 0      |
| Presun zo Stupňa 3 do<br>Stupňa 2                                               | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 0                                    | 0                                                      | 0                                                      | 0      |
| nové úvery                                                                      | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 132                                  | 0                                                      | 0                                                      | 132    |
| zrušené úvery                                                                   | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | -374                                 | -205                                                   | 0                                                      | -579   |
| iné zmeny (bez zmeny<br>stupňa)                                                 | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 55                                   | 0                                                      | 0                                                      | 55     |
| Stav k 31.3.2021                                                                | 0                                 | 0                                                      | 0                                                      | 0     | 47 983                               | 778                                                    | 0                                                      | 48 761 |

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

| Medziúvery PO                                                                      | OP z titulu očakávaných strát     |                                                     |                                                     |       | Hrubá účtovná hodnota             |                                                     |                                                     |        |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------|
|                                                                                    | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu životnosti | Spolu | Stupeň 1<br>ECL za 12<br>mesiacov | Stupeň 2<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu životnosti | Stupeň 3<br>ECL za<br>zostatkovú<br>dobu životnosti | Spolu  |
| Stav k 1.1.2020                                                                    | 0                                 | 0                                                   | 0                                                   | 0     | 48 889                            | 0                                                   | 0                                                   | 48 889 |
| Presun do ECL za<br>zostatkovú dobu životnosti:<br>zo Stupňa 1 do Stupňov 2<br>a 3 | 0                                 | 0                                                   | 0                                                   | 0     | -488                              | 689                                                 | 0                                                   | 201    |
| Presun do úverovo<br>znehodnotenej kateg.: zo<br>Stupňa 2 -do Stupňa 3             | 0                                 | 0                                                   | 0                                                   | 0     | 0                                 | 0                                                   | 0                                                   | 0      |
| Presun do ECL za 12<br>mesiacov zo Stupňov 2 a<br>3 do Stupňa 1                    | 0                                 | 0                                                   | 0                                                   | 0     | 0                                 | 0                                                   | 0                                                   | 0      |
| Presun zo Stupňa 3 do<br>Stupňa 2                                                  | 0                                 | 0                                                   | 0                                                   | 0     | 0                                 | 0                                                   | 0                                                   | 0      |
| nové úvery                                                                         | 0                                 | 0                                                   | 0                                                   | 0     | 3 764                             | 0                                                   | 0                                                   | 3 764  |
| zrušené úvery                                                                      | 0                                 | 0                                                   | 0                                                   | 0     | -4 378                            | 0                                                   | 0                                                   | -4 378 |
| iné zmeny (bez zmeny<br>stupňa)                                                    | 0                                 | 0                                                   | 0                                                   | 0     | 587                               | 0                                                   | 0                                                   | 587    |
| Stav k 31.12.2020                                                                  | 0                                 | 0                                                   | 0                                                   | 0     | 48 374                            | 689                                                 | 0                                                   | 49 063 |

Nižšie sú opísané najdôležitejšie pohyby v tabuľke:

- Presuny medzi stupňom 1, resp. 2 a stupňom 3 kvôli zostatkom, u ktorých došlo v účtovnom období k významným nárastom (alebo poklesom) úverového rizika alebo k zníženiu hodnoty, a z toho plynúcemu „step up“ (resp. „step down“) medzi ECL za 12 mesiacov a ECL za zostatkovú dobu životnosti,
- Ďalšie opravné položky pre nové finančné nástroje vykázané počas účtovného obdobia, ako i rozpustenia pre finančné nástroje, ktoré boli počas účtovného obdobia odúčtované,
- Dopad určovania výšky ECL v dôsledku zmien v modelových predpokladoch, vrátane zmien PD, EAD a LGD v účtovnom období, ktoré vyplývajú z pravidelného doplňovania vstupov do modelov; a
- Odpisy opravných položiek k aktívam, ktoré boli odpísané počas účtovného obdobia.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre úvery a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. marcu 2021:

| Stavebné úvery               | Hrubá účtovná hodnota |            |            |               | OP z titulu očakávaných strát |          |            |            |
|------------------------------|-----------------------|------------|------------|---------------|-------------------------------|----------|------------|------------|
|                              | Stupeň 1              | Stupeň 2   | Stupeň 3   | Spolu         | Stupeň 1                      | Stupeň 2 | Stupeň 3   | Spolu      |
| <i>v tis. EUR</i>            |                       |            |            |               |                               |          |            |            |
| DPD 0                        | 11 548                | 365        | 11         | 11 924        | 17                            | 2        | 2          | 21         |
| DPD 30                       | 0                     | 207        | 0          | 207           | 0                             | 1        | 0          | 1          |
| DPD 60                       | 0                     | 74         | 0          | 74            | 0                             | 1        | 0          | 1          |
| DPD ≥ 90                     | 0                     | 0          | 630        | 630           | 0                             | 0        | 421        | 421        |
| <b>Stavebné úvery celkom</b> | <b>11 548</b>         | <b>646</b> | <b>641</b> | <b>12 835</b> | <b>17</b>                     | <b>4</b> | <b>423</b> | <b>444</b> |

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre úvery a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2020:

| Stavebné úvery<br>v tis. EUR | Hrubá účtovná hodnota |            |            |               | OP z titulu očakávaných strát |          |            |            |
|------------------------------|-----------------------|------------|------------|---------------|-------------------------------|----------|------------|------------|
|                              | Stupeň 1              | Stupeň 2   | Stupeň 3   | Spolu         | Stupeň 1                      | Stupeň 2 | Stupeň 3   | Spolu      |
| DPD 0                        | 12 138                | 395        | 9          | 12 542        | 18                            | 2        | 2          | 22         |
| DPD 30                       | 0                     | 190        | 2          | 192           | 0                             | 2        | 1          | 3          |
| DPD 60                       | 0                     | 155        | 19         | 174           | 0                             | 3        | 4          | 7          |
| DPD ≥ 90                     | 0                     | 0          | 489        | 489           | 0                             | 0        | 387        | 387        |
| <b>Stavebné úvery celkom</b> | <b>12 138</b>         | <b>740</b> | <b>519</b> | <b>13 397</b> | <b>18</b>                     | <b>7</b> | <b>394</b> | <b>419</b> |

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery a úvery zamestnancom a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. marcu 2021:

| Medziúvery a úvery zamestnancom<br>v tis. EUR | Hrubá účtovná hodnota |               |               |                | OP z titulu očakávaných strát |              |               |               |
|-----------------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------------|--------------|---------------|---------------|
|                                               | Stupeň 1              | Stupeň 2      | Stupeň 3      | Spolu          | Stupeň 1                      | Stupeň 2     | Stupeň 3      | Spolu         |
| DPD 0                                         | 246 287               | 54 154        | 1 086         | 301 527        | 661                           | 1 944        | 386           | 2 991         |
| DPD 30                                        | 0                     | 3 408         | 202           | 3 610          | 0                             | 172          | 83            | 255           |
| DPD 60                                        | 0                     | 1 613         | 590           | 2 203          | 0                             | 73           | 133           | 206           |
| DPD ≥ 90                                      | 0                     | 0             | 17 685        | 17 685         | 0                             | 0            | 11 845        | 11 845        |
| <b>Medziúvery a úvery zamestnancom celkom</b> | <b>246 287</b>        | <b>59 175</b> | <b>19 563</b> | <b>325 025</b> | <b>661</b>                    | <b>2 189</b> | <b>12 447</b> | <b>15 297</b> |

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery a úvery zamestnancom a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2020:

| Medziúvery a úvery zamestnancom<br>v tis. EUR | Hrubá účtovná hodnota |               |               |                | OP z titulu očakávaných strát |              |               |               |
|-----------------------------------------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------|-------------------------------|--------------|---------------|---------------|
|                                               | Stupeň 1              | Stupeň 2      | Stupeň 3      | Spolu          | Stupeň 1                      | Stupeň 2     | Stupeň 3      | Spolu         |
| DPD 0                                         | 242 096               | 55 686        | 745           | 298 527        | 665                           | 2 088        | 291           | 3 044         |
| DPD 30                                        | 0                     | 4 294         | 175           | 4 469          | 0                             | 187          | 55            | 242           |
| DPD 60                                        | 0                     | 1 192         | 461           | 1 653          | 0                             | 52           | 134           | 186           |
| DPD ≥ 90                                      | 0                     | 0             | 17 788        | 17 788         | 0                             | 0            | 11 960        | 11 960        |
| <b>Medziúvery a úvery zamestnancom celkom</b> | <b>242 096</b>        | <b>61 172</b> | <b>19 169</b> | <b>322 437</b> | <b>665</b>                    | <b>2 327</b> | <b>12 440</b> | <b>15 432</b> |

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. marcu 2021:

| Medziúvery právnickým osobám<br>v tis. EUR | Hrubá účtovná hodnota |            |          |               | OP z titulu očakávaných strát |          |          |          |
|--------------------------------------------|-----------------------|------------|----------|---------------|-------------------------------|----------|----------|----------|
|                                            | Stupeň 1              | Stupeň 2   | Stupeň 3 | Spolu         | Stupeň 1                      | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Spolu    |
| DPD 0                                      | 47 983                | 778        | 0        | 48 761        | 0                             | 0        | 0        | 0        |
| DPD 30                                     | 0                     | 0          | 0        | 0             | 0                             | 0        | 0        | 0        |
| DPD 60                                     | 0                     | 0          | 0        | 0             | 0                             | 0        | 0        | 0        |
| DPD ≥ 90                                   | 0                     | 0          | 0        | 0             | 0                             | 0        | 0        | 0        |
| <b>Medziúvery právnickým osobám celkom</b> | <b>47 983</b>         | <b>778</b> | <b>0</b> | <b>48 761</b> | <b>0</b>                      | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2020:

| Medziúvery právnickým osobám<br>v tis. EUR | Hrubá účtovná hodnota |            |          |               | OP z titulu očakávaných strát |          |          |          |
|--------------------------------------------|-----------------------|------------|----------|---------------|-------------------------------|----------|----------|----------|
|                                            | Stupeň 1              | Stupeň 2   | Stupeň 3 | Spolu         | Stupeň 1                      | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Spolu    |
| DPD 0                                      | 48 374                | 689        | 0        | 49 063        | 0                             | 0        | 0        | 0        |
| DPD 30                                     | 0                     | 0          | 0        | 0             | 0                             | 0        | 0        | 0        |
| DPD 60                                     | 0                     | 0          | 0        | 0             | 0                             | 0        | 0        | 0        |
| DPD ≥ 90                                   | 0                     | 0          | 0        | 0             | 0                             | 0        | 0        | 0        |
| <b>Medziúvery právnickým osobám celkom</b> | <b>48 374</b>         | <b>689</b> | <b>0</b> | <b>49 063</b> | <b>0</b>                      | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené pohyby na účte opravných položiek z titulu očakávaných strát pre pohľadávky v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2021 and k 31. decembru 2020 vykázané cez výkaz ziskov a strát počas roka 2021 a 2020:

| OP z titulu očakávaných strát (v tis. EUR)                                                                | 2021          | 2020          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| K 1. januáru                                                                                              | 15 865        | 15 430        |
| Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom vykázané v nákladoch                   | 236           | 1 460         |
| Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom v stupni 3 vykázané cez úrokové výnosy | 237           | 1 654         |
| Odpis nevymožiteľných úverov a medziúverov                                                                | -582          | -2 678        |
| <b>K 31. marcu/31. decembru</b>                                                                           | <b>15 755</b> | <b>15 865</b> |



## 5.1.3 Investície do dlhových cenných papierov

## a) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI

Nižšie uvedená tabuľka prináša analýzu expozície voči úverovému riziku u dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. marcu 2021 a 31. decembru 2020, pre ktoré je vykázaná opravná položka z titulu ECL na základe stupňov úverového rizika. Pre popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a SICR tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI, odkazujeme na bod 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. marcu 2021 a 31. decembru 2020 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

| v tis. EUR                                           | 31. marca 2021 |          |          |               | 31. decembra 2020 |          |          |               |
|------------------------------------------------------|----------------|----------|----------|---------------|-------------------|----------|----------|---------------|
|                                                      | Stupeň 1       | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Spolu         | Stupeň 1          | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Spolu         |
| Štátne dlhopisy                                      | 45 752         | 0        | 0        | 45 752        | 46 060            | 0        | 0        | 46 060        |
| Bankové dlhopisy                                     | 1 026          | 0        | 0        | 1 026         | 1 027             | 0        | 0        | 1 027         |
| Nebankové dlhopisy                                   | 0              | 0        | 0        | 0             | 0                 | 0        | 0        | 0             |
| Opravné položky                                      | -8             | 0        | 0        | -8            | -8                | 0        | 0        | -8            |
| <b>Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI</b> | <b>46 770</b>  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>46 770</b> | <b>47 079</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>47 079</b> |

Dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI nie sú zabezpečené kolaterálom.

K 31. marcu 2021 boli dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI v účtovnej hodnote EUR 39 209 tis. založené v prospech tretích strán ako kolaterál (31.12.2020: 39 453 tis. EUR). Opravná položka na takéto cenné papiere k 31. marcu 2021 bola vytvorená v hodnote EUR 6 tis (31.12.2020: 6 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 31. marcu 2021 a 31. decembru 2020 na základe stupňov úverového rizika a pre účely určovania výšky ECL uvádza zostatky podľa troch stupňov. Pre popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote, odkazujeme na bod 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. marcu 2021 a 31. decembru 2020 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

| v tis. EUR                                                       | 31. marca 2021 |          |          |               | 31. decembra 2020 |          |          |               |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------|---------------|-------------------|----------|----------|---------------|
|                                                                  | Stupeň 1       | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Spolu         | Stupeň 1          | Stupeň 2 | Stupeň 3 | Spolu         |
| Štátne dlhopisy                                                  | 11 452         | 0        | 0        | 11 452        | 11 419            | 0        | 0        | 11 419        |
| Bankové dlhopisy                                                 | 4 003          | 0        | 0        | 4 003         | 4 017             | 0        | 0        | 4 017         |
| Nebankové dlhopisy                                               | 2 034          | 0        | 0        | 2 034         | 2 058             | 0        | 0        | 2 058         |
| Opravné položky                                                  | -4             | 0        | 0        | -4            | -5                | 0        | 0        | -5            |
| <b>Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote</b> | <b>17 485</b>  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>17 485</b> | <b>17 489</b>     | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>17 489</b> |

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

K 31. marcu 2021 a k 31. decembru 2020 neboli žiadne dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote založené v prospech tretích strán ako kolaterál.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021**

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

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

v tis. EUR

|                                    | 31.3.2021 |         | 31.12.2020 |         |
|------------------------------------|-----------|---------|------------|---------|
|                                    | Hodnota   | Rating* | Hodnota    | Rating* |
| Zúčtovací účet Target 2 - NBS      | 185       | A       | 39         | A       |
| Bežné účty ČSOB                    | 7         | BBB     | 79         | BBB     |
| Bežné účty Prima banka             | 0         | -       | 0          | -       |
| Bežné účty Tatra banka             | 9         | BBB+    | 8          | BBB+    |
| Bežné účty UniCredit Bank Slovakia | 212       | -       | 253        | -       |
| Bežné účty Poštová banka           | 6         | -       | 54         | -       |
| Spolu                              | 419       |         | 433        |         |
| Hypotekárne záložné listy VUB      | 2 000     | A       | 1 995      | A       |
| Bankový dlhopis Leeds BS           | 1 026     | A-      | 1 027      | A-      |
| Bankový dlhopis Rabobank           | 2 003     | AA-     | 2 022      | AA-     |
| Dlhopis Daimler                    | 2 034     | BBB+    | 2 058      | BBB+    |
| Štátne dlhopisy FVOCI - SR         | 39 209    | A       | 39 453     | A       |
| Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko     | 4 312     | A-      | 4 354      | A-      |
| Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko | 2 231     | A-      | 2 253      | A-      |
| Štátne dlhopisy AC - SR            | 11 452    | A       | 11 419     | A       |
| Spolu                              | 64 267    |         | 64 581     |         |

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

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

| V tis. EUR   | 31. marca 2021       |              | 31. decembra 2020     |              |
|--------------|----------------------|--------------|-----------------------|--------------|
|              | 31.3.2021<br>hodnota | Priemerné PD | 31.12.2020<br>hodnota | Priemerné PD |
| AAA až AA-   | 2 003                | 0,07%        | 2 022                 | 0,07%        |
| A+ až A-     | 60 416               | 0,05%        | 60 540                | 0,05%        |
| BBB+ až BBB- | 2 051                | 0,21%        | 2 145                 | 0,21%        |
| Bez ratingu  | 218                  | 1,50%        | 307                   | 1,50%        |

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **Súdne konanie**

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

##### **Pokus o mimoexekučný zmier**

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

##### **Exekučné konanie**

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

##### **Dobrovoľná dražba**

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

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

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

**5.1.5 Koncentrácia úverového rizika**

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

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

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

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

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

**5.1.6 Procesy pri riadení kapitálu Banky**

Ciele Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

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

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

Príslušný orgán od každej banky, resp. bankového zoskupenia požaduje držať minimálny určený objem regulačného kapitálu a udržiavať pomer celkového regulačného kapitálu k aktívam s určeným rizikom (tzv. bazilejský pomer) nad medzinárodne dohodnutou minimálnou úrovňou 8% 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 kategórií podľa druhu každého jedného aktíva a protistrany a s ohľadom na odhad úverových, trhových a iných rizík s ním spojených, pričom sa do úvahy berie 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:

| <i>v tis. EUR</i>                                                                                              | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Vlastné zdroje</b>                                                                                          |                  |                   |
| <b>Úroveň kapitálu 1</b>                                                                                       |                  |                   |
| Základné imanie a emisné ážio (časť 6.16 poznámok)                                                             | 16 597           | 16 597            |
| Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku                                                                | 3 319            | 3 319             |
| Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka                                                        | 19 770           | 19 770            |
| mínus: Nehmotný majetok                                                                                        | -1 455           | -1 470            |
| Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS9                                                                     | 1 949            | 2 728             |
| Kladné oceňovacie rozdiely                                                                                     | 6 092            | 6 625             |
| <b>Spolu Úroveň kapitálu 1</b>                                                                                 | <b>46 272</b>    | <b>47 569</b>     |
| <b>Úroveň kapitálu 2</b>                                                                                       |                  |                   |
| Kladné oceňovacie rozdiely                                                                                     | 0                | 0                 |
| Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky | 0                | 0                 |
| <b>Spolu Úroveň kapitálu 2</b>                                                                                 | <b>0</b>         | <b>0</b>          |
| <b>Vlastné zdroje spolu</b>                                                                                    | <b>46 272</b>    | <b>47 569</b>     |

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

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 2021 bolo 50% 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 ážia a nehmotného majetku vstupujúce do výpočtu vlastných zdrojov sú prevzaté z účtovnej závierky zostavenej podľa IFRS v znení prijatom EÚ.

Rizikovo vážené aktíva sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| v tis. EUR                           | 31.3.2021      | 31.12.2020     |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Rizikovo vážené aktíva               | 239 112        | 238 304        |
| <b>Rizikovo vážené aktíva celkom</b> | <b>239 112</b> | <b>238 304</b> |

**Kapitálové ukazovatele**

|                                                                      |        |        |
|----------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu    | 19,35% | 19,96% |
| Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu | 19,35% | 19,96% |

Vlastné zdroje Banky k 31.3.2021 boli vo výške 46 272 tis. EUR (31.12.2020: 47 569 tis. EUR). Do 31.3.2021 (rovnako ako v roku 2020) Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

**5.2 Riziko likvidity**

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

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

Medzi základné ciele riadenia likvidity Banky patria:

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

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

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

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

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

Banka má vypracovaný „Pohotovostný plán“, ktorý popisuje riešenia prechodných ako i dlhodobých problémov s likviditou. V krízových situáciách je riaditeľ úseku Riadenie rizík a controllingu povinný zvolať pracovné stretnutie za účasti riaditeľa úseku I. (odbor predaja, marketing a komunikácia a odbor vývoja produktov) 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 sporení), ktorý predstavujú najmä vklady stavebných sporiteľov, pripísané úroky a štátna prémie. Štátna prémie predstavuje príspevok sporiteľovi zo štátneho rozpočtu,

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

ktoreho vyska je aktualizovaná Zákonom o stavebnom sporení, ktorý určuje zároveň kto má aktuálne nárok na príspevok a v akej výške. 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.

COVID dopad na likviditu a riziko likvidity:

Peňažný a kapitálový trh:

COVID pandémie nemala výrazný vplyv na peňažný trh (Money Market), na rozdiel od akciového trhu, ropy alebo zlata. Banky sa na peňažnom trhu správajú štandardne, z dôvodu krízy banky limity pre protistrany neprehodnocovali, Euro sa obchodovalo pri stálych cenách. Rovnako ceny cenných papierov boli relatívne stabilné, t.j. neboli väčšie výkyvy, ako v predcovidovom období.

Očakávania: problémy by mohli nastať ako dôsledok omeškania, resp. zastavenia vakcinácie. Predlžovanie krízovej situácie by mohlo ohroziť hlavne korporáty podnikajúce v citlivejších oblastiach ekonomiky a tým nimi emitované cenné papiere. V opačnom prípade banka neočakáva žiadne problémy, hlavne so zreteľom na to, že cenné papiere v portfóliu predpokladáme držať do ich splatnosti a teda ani rozšírenie ich spreadov nebude mať vplyv na hospodársky výsledok banky. V súčasnosti sú ceny vyššie ako pri nákupe.

Úvery a vklady:

Banka v zmysle „lex korona“ poskytovala odklady splátok pre klientov, čo však vzhľadom na objem odkladov (uvedený v bode 5.1.2.1) a maximálny obmedzený čas odkladu 9 mesiacov, nemá zásadný vplyv na likviditu banky. COVID pandémie rovnako nespôsobil žiadne problémy na strane vkladov. Banka plní zákonom predpísané ako aj interné ukazovatele krytia likvidity.

## Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

| v tis. EUR<br>31.3.2021                    | Do 1<br>mesiacov | Od 1<br>mesiacov<br>do 3<br>mesiacov | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka | Nad 1<br>rok do 5<br>rokov | Nad 5<br>rokov | Neurčená<br>splatnosť | SPOLU          | Účtovná<br>hodnota |
|--------------------------------------------|------------------|--------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|-----------------------|----------------|--------------------|
| Peňažné prostriedky<br>a ich ekvivalenty   | 420              | 0                                    | 0                             | 0                          | 0              | 0                     | 420            | 422                |
| Investície do dlhových<br>cenných papierov | 1 077            | 18                                   | 1 808                         | 54 203                     | 8 165          | 0                     | 65 271         | 64 255             |
| Pohľadávky voči<br>klientom                | 1 663            | 3 310                                | 16 856                        | 93 176                     | 424 853        | 0                     | 539 858        | 370 866            |
| Ostatný finančný<br>majetok                | 59               | 0                                    | 0                             | 0                          | 0              | 55                    | 114            | 114                |
| <b>Finančný majetok<br/>spolu</b>          | <b>3 219</b>     | <b>3 328</b>                         | <b>18 664</b>                 | <b>147 379</b>             | <b>433 018</b> | <b>55</b>             | <b>605 663</b> | <b>435 657</b>     |

  

| v tis. EUR                        | Do 1<br>mesiacov | Od 1<br>mesiacov<br>do 3<br>mesiacov | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka | Nad 1<br>rok do 5<br>rokov | Nad 5<br>rokov | Neurčená<br>splatnosť | SPOLU          | Účtovná<br>hodnota |
|-----------------------------------|------------------|--------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|-----------------------|----------------|--------------------|
| Záväzky voči<br>klientom          | 58 509           | 8 855                                | 62 846                        | 192 392                    | 75 984         | 0                     | 398 586        | 378 343            |
| Záväzky voči<br>bankám            | 2 900            | 10 996                               | 2 000                         | 0                          | 0              | 0                     | 15 896         | 15 896             |
| Ostatné finančné<br>záväzky       | 978              | 0                                    | 0                             | 0                          | 0              | 147                   | 1 125          | 1 125              |
| Úverové prísluby                  | 7 834            | 0                                    | 0                             | 0                          | 0              | 0                     | 7 834          | 7 834              |
| <b>Finančné<br/>záväzky spolu</b> | <b>70 221</b>    | <b>19 851</b>                        | <b>64 846</b>                 | <b>192 392</b>             | <b>75 984</b>  | <b>147</b>            | <b>423 441</b> | <b>403 198</b>     |

## Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

v tis. EUR

31.3.2021

|                                   | Do 1<br>mesiaca | Od 1 mesiaca<br>do 3 mesiacov | Od 3 mesiacov<br>do 1 roka | Nad 1 rok<br>do 5 rokov | Nad 5<br>rokov | Neurčená<br>splatnosť | SPOLU          |
|-----------------------------------|-----------------|-------------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| Závazky voči<br>klientom          | 7 650           | 14 800                        | 68 500                     | 281 000                 | 35 500         | 0                     | 407 450        |
| Závazky voči bankám               | 2 900           | 10 996                        | 2 000                      | 0                       | 0              | 0                     | 15 896         |
| Ostatné finančné<br>záväzky       | 977             | 0                             | 0                          | 0                       | 0              | 147                   | 1 125          |
| Úverové prísluby                  | 7 834           | 0                             | 0                          | 0                       | 0              | 0                     | 7 834          |
| <b>Finančné<br/>záväzky spolu</b> | <b>13 361</b>   | <b>25 796</b>                 | <b>70 500</b>              | <b>281 000</b>          | <b>35 500</b>  | <b>147</b>            | <b>432 304</b> |

Závazky voči bankám predstavujú krátkodobé refinancovanie od bánk prevažne so splatnosťou do 3 mesiacov, ktoré sa po uplynutí maturity obnovuje v hodnote do 40 mil. EUR. Klient má možnosť čerpať úverové prísluby do 1 roka od ich vydania. Na základe analýzy Banky sa tieto čerpajú v prevažnej miere do 5 mesiacov po poskytnutí.

## Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

v tis. EUR

31.12.2020

|                                            | Do 1<br>mesiaca | Od 1 mesiaca<br>do 3 mesiacov | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka | Nad 1<br>rok do 5<br>rokov | Nad 5<br>rokov | Neurčená<br>splatnosť | SPOLU          | Účtovná<br>hodnota |
|--------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|-----------------------|----------------|--------------------|
| Peňažné prostriedky<br>a ich ekvivalenty   | 434             | 0                             | 0                             | 0                          | 0              | 0                     | 434            | 448                |
| Investície do dlhových<br>cenných papierov | 58              | 55                            | 2 791                         | 48 203                     | 14 277         | 0                     | 65 384         | 64 568             |
| Pohľadávky voči<br>klientom                | 1 696           | 3 375                         | 17 167                        | 94 674                     | 430 210        | 0                     | 547 122        | 369 031            |
| Ostatný finančný<br>majetok                | 33              | 0                             | 0                             | 0                          | 0              | 0                     | 33             | 33                 |
| <b>Finančný majetok<br/>spolu</b>          | <b>2 221</b>    | <b>3 430</b>                  | <b>19 958</b>                 | <b>142 877</b>             | <b>444 487</b> | <b>0</b>              | <b>612 973</b> | <b>434 080</b>     |

|                                   | Do 1<br>mesiaca | Od 1<br>mesiaca<br>do 3<br>mesiacov | Od 3<br>mesiacov<br>do 1 roka | Nad 1 rok<br>do 5 rokov | Nad 5<br>rokov | Neurčená<br>splatnosť | SPOLU          | Účtovná<br>hodnota |
|-----------------------------------|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------|-----------------------|----------------|--------------------|
| <i>v tis. EUR</i>                 |                 |                                     |                               |                         |                |                       |                |                    |
| Závazky voči<br>klientom          | 75 624          | 9 315                               | 48 114                        | 167 650                 | 104 139        | 0                     | 404 842        | 382 235            |
| Závazky voči<br>bankám            | 2 900           | 7 998                               | 0                             | 0                       | 0              | 0                     | 10 898         | 10 898             |
| Ostatné finančné<br>záväzky       | 929             | 0                                   | 0                             | 0                       | 0              | 47                    | 976            | 976                |
| Úverové prísluby                  | 7 090           | 0                                   | 0                             | 0                       | 0              | 0                     | 7 090          | 7 090              |
| <b>Finančné záväzky<br/>spolu</b> | <b>86 543</b>   | <b>17 313</b>                       | <b>48 114</b>                 | <b>167 650</b>          | <b>104 139</b> | <b>47</b>             | <b>423 806</b> | <b>401 199</b>     |

## Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

v tis. EUR

31.12.2020

|                                   | <i>Do 1<br/>mesiaca</i> | <i>Od 1 mesiaca do<br/>3 mesiacov</i> | <i>Od 3 mesiacov<br/>do 1 roka</i> | <i>Nad 1 rok<br/>do 5 rokov</i> | <i>Nad 5<br/>rokov</i> | <i>Neurčená<br/>splatnosť</i> | <i>SPOLU</i>   |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|------------------------|-------------------------------|----------------|
| Závazky voči klientom             | 403                     | 562                                   | 1 877                              | 83 930                          | 340 931                | 0                             | 427 703        |
| Závazky voči bankám               | 2 900                   | 7 998                                 | 0                                  | 0                               | 0                      | 0                             | 10 898         |
| Ostatné finančné<br>záväzky       | 929                     | 0                                     | 0                                  | 0                               | 0                      | 47                            | 976            |
| Úverové prísluby                  | 7 090                   | 0                                     | 0                                  | 0                               | 0                      | 0                             | 7 090          |
| <b>Finančné záväzky<br/>spolu</b> | <b>11 322</b>           | <b>8 560</b>                          | <b>1 877</b>                       | <b>83 930</b>                   | <b>340 931</b>         | <b>47</b>                     | <b>446 667</b> |

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



### 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.

V roku 2021 a 2020 Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Banky.

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

#### Riziko úrokovej miery

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

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 31.3.2021 by bol pozitívny/negatívny o -113 tis. EUR (k 31.12.2020: 158 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 1 980 tis. EUR (31.12.2020: 2 109 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

| v %                                        | 31.3.2021 | 31.12.2020 |
|--------------------------------------------|-----------|------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty      | -0,23     | -0,06      |
| Pohľadávky voči bankám                     | -         | -          |
| Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI) | 4,23      | 4,23       |
| Pohľadávky voči klientom                   | 2,87      | 2,85       |
| Finančný majetok v amortizovanej hodnote   | 1,83      | 1,83       |
| Vklady klientov                            | 1,15      | 1,27       |

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

| v tis. EUR<br>31.3.2021                 | Amortizovaná<br>hodnota (AC) | Reálna hodnota<br>vykázaná cez<br>ostatný súhrnný<br>výkaz ziskov<br>a strát (FVOCI) | Spolu<br>účtovná<br>hodnota | Reálna<br>hodnota |
|-----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty   | 420                          | 0                                                                                    | 420                         | 420               |
| Investície do dlhových cenných papierov | 17 485                       | 46 770                                                                               | 64 255                      | 65 826            |
| Pohľadávky voči klientom, z toho:       |                              |                                                                                      |                             |                   |
| Stavebné úvery                          | 12 389                       | 0                                                                                    | 12 389                      | 13 115            |
| Medziúvery - FO*                        | 309 731                      | 0                                                                                    | 309 731                     | 363 666           |
| Medziúvery - PO*                        | 48 761                       | 0                                                                                    | 48 761                      | 56 023            |
| Ostatný finančný majetok                | 114                          | 0                                                                                    | 114                         | 114               |
| <b>Spolu finančné nástroje</b>          | <b>388 902</b>               | <b>46 770</b>                                                                        | <b>435 672</b>              | <b>499 166</b>    |
| Záväzky voči klientom                   | 378 343                      | 0                                                                                    | 378 343                     | 386 247           |
| Záväzky voči bankám                     | 15 896                       | 0                                                                                    | 15 896                      | 15 896            |
| Ostatné finančné záväzky                | 1 125                        | 0                                                                                    | 1 125                       | 1 125             |
| <b>Spolu finančné záväzky</b>           | <b>395 364</b>               | <b>0</b>                                                                             | <b>395 364</b>              | <b>403 268</b>    |

Úverové podsúvahové záväzkové príslušby sú k 31. marcu 2021 zaúčtované v hodnote netto 7 819 tis. EUR.

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

| <i>v tis. EUR</i><br><b>31.12.2020</b>  | <b>Amortizovaná<br/>hodnota (AC)</b> | <b>Reálna hodnota<br/>vykázaná cez<br/>ostatný súhrnný<br/>výkaz ziskov<br/>a strát (FVOCI)</b> | <b>Spolu<br/>účtovná<br/>hodnota</b> | <b>Reálna<br/>hodnota</b> |
|-----------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty   | 448                                  | 0                                                                                               | 448                                  | 448                       |
| Investície do dlhových cenných papierov | 17 489                               | 47 079                                                                                          | 64 568                               | 66 281                    |
| Pohľadávky voči klientom, z toho:       |                                      |                                                                                                 |                                      |                           |
| Stavebné úvery                          | 12 979                               | 0                                                                                               | 12 979                               | 13 434                    |
| Medziúvery - FO*                        | 307 003                              | 0                                                                                               | 307 003                              | 388 148                   |
| Medziúvery - PO*                        | 49 063                               | 0                                                                                               | 49 063                               | 60 067                    |
| Ostatný finančný majetok                | 33                                   | 0                                                                                               | 33                                   | 33                        |
| <b>Spolu finančné nástroje</b>          | <b>387 015</b>                       | <b>47 079</b>                                                                                   | <b>434 094</b>                       | <b>528 411</b>            |
| Závazky voči klientom                   | 382 235                              | 0                                                                                               | 382 235                              | 394 141                   |
| Závazky voči bankám                     | 10 898                               | 0                                                                                               | 10 898                               | 10 898                    |
| Ostatné finančné záväzky                | 976                                  | 0                                                                                               | 976                                  | 976                       |
| <b>Spolu finančné záväzky</b>           | <b>394 109</b>                       | <b>0</b>                                                                                        | <b>394 109</b>                       | <b>406 015</b>            |

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby sú k 31. decembru 2020 zaúčtované v hodnote netto 7 090 tis. EUR.

\*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

Vplyv COVID pandémie:

Vplyv korona krízy na peňažný a kapitálový trh a portfólio cenných papierov je popísaný v časti 5.2 (Riziko likvidity). Rovnako banka nezaznamenala výrazný vplyv krízy na celobankové úrokové riziko.

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

### **Právne riziká**

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

### **Externé riziká**

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

### **Informačné riziká**

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

### **Riziko outsourcingu**

Vzniká pri zabezpečovaní bankových činností dodávateľským spôsobom.

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

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.3.2021 a 31.12.2020 tvoria tieto položky:

| <i>v tis. EUR</i>                                             | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|---------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Pokladničná hotovosť                                          | 3                | 2                 |
| Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov | 0                | 0                 |
| Bežné účty                                                    | 234              | 391               |
| Vklady v centrálnych bankách                                  | 185              | 40                |
| Termínované vklady v NBS                                      | 0                | 0                 |
| Ostatné pohľadávky voči bankám                                | 0                | 15                |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b>                          | <b>422</b>       | <b>448</b>        |
| Povinné minimálne rezervy                                     | 0                | 0                 |
| <b>Spolu</b>                                                  | <b>422</b>       | <b>448</b>        |

**6.2 Investície do dlhových cenných papierov****6.2.1 Investície do dlhových cenných papierov**

| <i>v tis. EUR</i>                             | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|-----------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)     | 46 770           | 47 079            |
| Dlhové nástroje v umorovanej hodnote          | 17 485           | 17 489            |
| <b>Investície v dlhových nástrojoch spolu</b> | <b>64 255</b>    | <b>64 568</b>     |

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

| <i>f tis. EUR</i>                                                             | <b>31.3.2021</b>                                 |                                                  |               | <b>31.12.2020</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                                                               | 45 752                                           | 11 452                                           | 57 204        | 46 060                                           | 11 419                                           | 57 479        |
| Bankové dlhopisy                                                              | 1 026                                            | 4 003                                            | 5 029         | 1 027                                            | 4 017                                            | 5 044         |
| Nebankové dlhopisy                                                            | 0                                                | 2 034                                            | 2 034         | 0                                                | 2 058                                            | 2 058         |
| Investície v dlhových nástrojoch (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota) | 46 778                                           | 17 489                                           | 64 267        | 47 087                                           | 17 494                                           | 64 581        |
| Opravná položka                                                               | -8                                               | -4                                               | -12           | -8                                               | -5                                               | -13           |
| <b>Investície v dlhových nástrojoch (účtovná hodnota)</b>                     | <b>46 770</b>                                    | <b>17 485</b>                                    | <b>64 255</b> | <b>47 079</b>                                    | <b>17 489</b>                                    | <b>64 568</b> |

**6.3 Pohľadávky voči klientom**

V tabuľke 5.1.2.1 poznámok je uvedená hrubá účtovná hodnota úverov a medziúverov poskytnutých klientom bez podsúvahy a účtovná hodnota opravnej položky (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom k 31. marcu 2021, resp. 31. decembru 2020.

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

**6.4 Investícia v dcérskej spoločnosti**

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 31.3.2021 a k 31.12.2020 100%-nú majetkovú účasť.

| <i>v tis. EUR</i>              | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
| Wüstenrot Servis, spol. s r.o. | 343              | 348               |
| <b>Spolu</b>                   | <b>343</b>       | <b>348</b>        |

Dcérska spoločnosť dosiahla zisk za rok 2020 vo výške 11 tis. EUR (2019: vo výške 12 tis. EUR a k 31.3.2021 má vlastné imanie vo výške 60 tis. EUR (31.12.2020: 49 tis. EUR).

**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 1.1.2021                                             | 6 118                  | 547            | 729                           | 1 598              | 26                | 9 018         |
| Prírastky                                                   | 0                      | 0              | 0                             | 26                 | 9                 | 35            |
| Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach | 0                      | 0              | 0                             | 0                  | 0                 | 0             |
| Úbytky/presuny                                              | 0                      | 0              | 0                             | 0                  | -26               | -26           |
| <b>Stav k 31.3.2021</b>                                     | <b>6 118</b>           | <b>547</b>     | <b>729</b>                    | <b>1 624</b>       | <b>9</b>          | <b>9 027</b>  |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                            |                        |                |                               |                    |                   |               |
| Stav k 1.1.2021                                             | -2 952                 | 0              | -727                          | -1 407             | 0                 | -5 086        |
| Odpisy                                                      | -24                    | 0              | -1                            | -24                | 0                 | -49           |
| Úbytky                                                      | 0                      | 0              | 0                             | 0                  | 0                 | 0             |
| Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach | 0                      | 0              | 0                             | 0                  | 0                 | 0             |
| <b>Stav k 31.3.2021</b>                                     | <b>-2 976</b>          | <b>0</b>       | <b>-728</b>                   | <b>-1 431</b>      | <b>0</b>          | <b>-5 135</b> |
| <b>Zostatková hodnota k 31.3.2021</b>                       | <b>3 142</b>           | <b>547</b>     | <b>1</b>                      | <b>193</b>         | <b>9</b>          | <b>3 892</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 1.1.2020                                             | 6 118                  | 547            | 742                           | 1 577              | 3                 | 8 987         |
| Prírastky                                                   | 0                      | 0              | 0                             | 63                 | 86                | 149           |
| Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach | 0                      | 0              | 0                             | 0                  | 0                 | 0             |
| Úbytky/presuny                                              | 0                      | 0              | -13                           | -42                | -63               | -118          |
| <b>Stav k 31.12.2020</b>                                    | <b>6 118</b>           | <b>547</b>     | <b>729</b>                    | <b>1 598</b>       | <b>26</b>         | <b>9 018</b>  |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                            |                        |                |                               |                    |                   |               |
| Stav k 1.1.2020                                             | -2 856                 | 0              | -729                          | -1 351             | 0                 | -4 936        |
| Odpisy                                                      | -96                    | 0              | -11                           | -97                | 0                 | -204          |
| Úbytky                                                      | 0                      | 0              | 13                            | 41                 | 0                 | 54            |
| Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach | 0                      | 0              | 0                             | 0                  | 0                 | 0             |
| <b>Stav k 31.12.2020</b>                                    | <b>-2 952</b>          | <b>0</b>       | <b>-727</b>                   | <b>-1 407</b>      | <b>0</b>          | <b>-5 086</b> |
| <b>Zostatková hodnota k 31.12.2020</b>                      | <b>3 166</b>           | <b>547</b>     | <b>2</b>                      | <b>191</b>         | <b>26</b>         | <b>3 932</b>  |

K 31. marcu 2021 eviduje Banka plne odpísaný hmotný majetok v obstarávacej cene 1 988 tis. EUR (31.12.2020: 1 980 tis. EUR), ktorý stále využíva.

V roku 2021 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou na sumu 9 349 tis. EUR (2020: 9 349 tis. EUR). Celková výška poistného k 31. marcu 2021 je 9 tis. EUR (31.12.2020: 16 tis. EUR).

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

## 6.6 Investície v nehnuteľnostiach

| <i>v tis. EUR</i>                                           | <i>Investície v<br/>nehnutel'nostiach</i> | <i>Obstaranie</i> | <i>Spolu</i>  |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|---------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                                    |                                           |                   |               |
| Stav k 1.1.2021                                             | 3 671                                     | 1                 | 3 672         |
| Prírastky                                                   | 0                                         | 1                 | 1             |
| Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do hmotného majetku | 0                                         | 0                 | 0             |
| Úbytky                                                      | 0                                         | 0                 | 0             |
| <b>Stav k 31.3.2021</b>                                     | <b>3 671</b>                              | <b>2</b>          | <b>3 673</b>  |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>                            |                                           |                   |               |
| Stav k 1.1.2021                                             | -1 761                                    | 0                 | -1 761        |
| Odpisy                                                      | -14                                       | 0                 | -14           |
| Presuny                                                     | 0                                         | 0                 | 0             |
| <b>Stav k 31.3.2021</b>                                     | <b>-1 775</b>                             | <b>0</b>          | <b>-1 775</b> |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31.3.2021</b>                   |                                           |                   |               |
|                                                             | <b>1 896</b>                              | <b>2</b>          | <b>1 898</b>  |

| <i>v tis. EUR</i>                                           | <i>Investície v<br/>nehnutel'nostiach</i> | <i>Obstaranie</i> | <i>Spolu</i>  |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------|---------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>                                    |                                           |                   |               |
| Stav k 1.1.2020                                             | 3 671                                     | 1                 | 3 672         |
| Prírastky                                                   | 0                                         | 0                 | 0             |
| Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do hmotného majetku | 0                                         | 0                 | 0             |
| Úbytky                                                      | 0                                         | 0                 | 0             |
| <b>Stav k 31.12.2020</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                                                      | -58                                       | 0                 | -58           |
| Presuny                                                     | 0                                         | 0                 | 0             |
| <b>Stav k 31.12.2020</b>                                    | <b>-1 761</b>                             | <b>0</b>          | <b>-1 761</b> |
| <b>Zostatková hodnota<br/>k 31.12.2020</b>                  |                                           |                   |               |
|                                                             | <b>1 910</b>                              | <b>1</b>          | <b>1 911</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 31.3.2021: 3 175 tis. EUR (31.12.2020: 3 175 tis. EUR). Banka použila pri stanovení trhovej hodnoty nehnuteľností výnosovú metódu pri použití trhovej sadzby nájomného a výnosy ako najdôležitejšie vstupy. Trhové hodnoty sú založené na precenení vypracovanom akreditovaným znalcom. Pri stanovení hodnoty nehnuteľností sa brali do úvahy všetky dostupné informácie ako vývoj cien nehnuteľností, aktuálny stav nehnuteľností, možný dopad Covid-19 krízy a podobne.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli do 31.3.2021 vo výške 28 tis. EUR (31.12.2020: 135 tis. EUR), celkové výnosy z prenájmu boli vo výške 56 tis. EUR (31.12.2020: 215 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>                     | <b>Softvér</b> | <b>Obstaranie</b> | <b>Spolu</b>  |
|---------------------------------------|----------------|-------------------|---------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>              |                |                   |               |
| Stav k 1.1.2021                       | 5 768          | 61                | 5 829         |
| Prírastky                             | 85             | 64                | 149           |
| Úbytky/presuny                        | 0              | -85               | -85           |
| <b>Stav k 31.3.2021</b>               | <b>5 853</b>   | <b>40</b>         | <b>5 893</b>  |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>      |                |                   |               |
| Stav k 1.1.2021                       | -4 198         | 0                 | -4 198        |
| Odpisy                                | -84            | 0                 | -84           |
| Úbytky                                | 0              | 0                 | 0             |
| <b>Stav k 31.3.2021</b>               | <b>-4 282</b>  | <b>0</b>          | <b>-4 282</b> |
| <b>Zostatková hodnota k 31.3.2021</b> | <b>1 571</b>   | <b>40</b>         | <b>1 611</b>  |

  

| <i>v tis. EUR</i>                      | <b>Softvér</b> | <b>Obstaranie</b> | <b>Spolu</b>  |
|----------------------------------------|----------------|-------------------|---------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>               |                |                   |               |
| Stav k 1.1.2020                        | 5 903          | 37                | 5 940         |
| Prírastky                              | 200            | 224               | 424           |
| Úbytky/presuny                         | -335           | -200              | -535          |
| <b>Stav k 31.12.2020</b>               | <b>5 768</b>   | <b>61</b>         | <b>5 829</b>  |
| <b>Oprávky a opravné položky</b>       |                |                   |               |
| Stav k 1.1.2020                        | -4 134         | 0                 | -4 134        |
| Odpisy                                 | -399           | 0                 | -399          |
| Úbytky                                 | 335            | 0                 | 335           |
| <b>Stav k 31.12.2020</b>               | <b>-4 198</b>  | <b>0</b>          | <b>-4 198</b> |
| <b>Zostatková hodnota k 31.12.2020</b> | <b>1 570</b>   | <b>61</b>         | <b>1 631</b>  |

K 31.3.2021 eviduje Banka plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej cene 2 563 tis. EUR (31.12.2020: 2 550 tis. EUR), ktorý stále využíva.

**6.8 Ostatný majetok**

| <i>v tis. EUR</i>                            | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|----------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Ostatný majetok – finančný</b>            |                  |                   |
| Rôzni dlžníci                                | 254              | 233               |
| Opravné položky                              | -196             | -200              |
| Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov | 451              | 395               |
| Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov    | -395             | -395              |
| <b>Ostatný finančný majetok spolu</b>        | <b>114</b>       | <b>33</b>         |
| <b>Ostatný majetok – nefinančný</b>          |                  |                   |
| Zásoby                                       | 57               | 57                |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky             | 47               | 51                |
| Náklady a príjmy budúcich období             | 554              | 293               |
| Ostatné dane                                 | 0                | 0                 |
| <b>Ostatný nefinančný majetok spolu</b>      | <b>658</b>       | <b>401</b>        |
| <b>Spolu</b>                                 | <b>772</b>       | <b>434</b>        |

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31.3.2021 vo výške 498 tis. EUR (31.12.2020: 395 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená opravná položka a pohľadávky vo výške 395 tis. EUR (31.12.2020: 395 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 projekty v rámci koncernu, ktoré k 31.3.2021 predstavujú 235 tis. EUR (31.12.2020: 248 tis. EUR) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie, prenájom, IT služby, ktoré k 31.3.2021 predstavujú sumu 51 tis. EUR (31.12.2020: 46 tis. EUR)

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

| <i>tis. EUR</i>                   | <b>1.1. 2021</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>31.3.2021</b> |
|-----------------------------------|------------------|---------------|-----------------|------------------|
| Opravné položky k rôznym dlžníkom |                  |               |                 |                  |
| <b>Spolu</b>                      | <b>-200</b>      | <b>0</b>      | <b>4</b>        | <b>-196</b>      |

| <i>tis. EUR</i>                   | <b>1.1. 2020</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>31.12.2020</b> |
|-----------------------------------|------------------|---------------|-----------------|-------------------|
| Opravné položky k rôznym dlžníkom |                  |               |                 |                   |
| <b>Spolu</b>                      | <b>-204</b>      | <b>0</b>      | <b>4</b>        | <b>-200</b>       |

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

| <i>tis. EUR</i>                           | <b>1.1. 2021</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>31.3.2021</b> |
|-------------------------------------------|------------------|---------------|-----------------|------------------|
| Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov |                  |               |                 |                  |
| <b>Spolu</b>                              | <b>-395</b>      | <b>0</b>      | <b>0</b>        | <b>-395</b>      |

| <i>tis. EUR</i>                           | <b>1.1.2020</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>31.12.2020</b> |
|-------------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|
| Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov |                 |               |                 |                   |
| <b>Spolu</b>                              | <b>-344</b>     | <b>51</b>     | <b>0</b>        | <b>-395</b>       |



**6.9 Závazky voči klientom**

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

**6.9.1 Závazky voči klientom a iným veriteľom**

| <i>v tis. EUR</i>                                                                            | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Úsporné vklady fyzických osôb                                                                | 362 472          | 366 706           |
| Úsporné vklady právnických osôb                                                              | 13 935           | 13 062            |
| <i>z toho úsporné vklady vlastníkov bytov<br/>    a nebytových priestorov v bytovom dome</i> | 13 612           | 12 742            |
| Ostatné záväzky voči klientom                                                                | 1 936            | 2 467             |
| <b>Spolu</b>                                                                                 | <b>378 343</b>   | <b>382 235</b>    |

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

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

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

Základňou pre účtovanie záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení.

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

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

**Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (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 31.3.2021 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,0 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV1, B2V) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

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

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2011 bonifikáciu 2,5 % (B3V) a 3,5 % (B4V) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od septembra 2011. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.3.2021 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.

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

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

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

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

| <i>v tis. EUR</i>                                        | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|----------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Záväzok na úrokový bonus Flexibil                        | 51               | 53                |
| Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4) | 4                | 4                 |
| Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)                 | 52               | 61                |
| Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%, 2,0%              | 716              | 639               |
| Záväzok zo zrušených zmlúv                               | 1 085            | 1 710             |
| Ostatné záväzky z vkladov                                | 28               | 0                 |
| <b>Spolu</b>                                             | <b>1 936</b>     | <b>2 467</b>      |

V roku 2021 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv k 31.3.2021 v hodnote 1 059 tis. EUR, ktorý predstavoval 2 580 zmlúv s priemernou nasporenou sumou v hodnote 410 EUR (31.12.2020: záväzok zo zrušených zmlúv predstavoval hodnotu 1 695 tis EUR, ktorá predstavovala 1 522 zmlúv s priemernou nasporenou sumou 1 113 EUR).

### 6.9.2 Štruktúra vkladov klientov Banky

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

| <i>v tis. EUR</i>                             | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|-----------------------------------------------|------------------|-------------------|
| 1 mesiac a menej                              | 58 314           | 75 262            |
| Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace | 8 818            | 9 262             |
| Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok    | 61 981           | 47 383            |
| Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov      | 182 728          | 158 998           |
| Viac ako 5 rokov                              | 65 774           | 90 015            |
| Nešpecifikované                               | 728              | 1 315             |
| <b>Spolu</b>                                  | <b>378 343</b>   | <b>382 235</b>    |

K 31.3.2021 Banka eviduje 76 866 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2020: 80 123 účtov).

### 6.10 Záväzky voči bankám

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

| <i>v tis. EUR</i>                | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|----------------------------------|------------------|-------------------|
| Termínované vklady od iných bánk | 15 896           | 10 898            |
| <b>Spolu</b>                     | <b>15 896</b>    | <b>10 898</b>     |

### 6.11 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 31.3.2021 a 31.12.2020 tieto položky na časové rozlíšenie:

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

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

| <i>v tis. EUR</i>                 | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|-----------------------------------|------------------|-------------------|
| Záväzok na nevyfakturované služby | 18               | 50                |
| Záväzok na nevyčerpané dovolenky  | 160              | 111               |
| Záväzok na odmeny a tantiémy      | 185              | 241               |
| <b>Spolu</b>                      | <b>363</b>       | <b>402</b>        |

Záväzky časového rozlíšenia v priebehu roka 2021 vykazuje Banka v časti 6.15 Ostatné záväzky.

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

## 6.12 Rezervy

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

| <i>v tis. EUR</i>      | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|------------------------|------------------|-------------------|
| Rezerva na súdne spory | 232              | 172               |
| <b>Spolu</b>           | <b>232</b>       | <b>172</b>        |

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2021 a 2020.

| <i>tis. EUR</i>        | <b>1.1.2021</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>31.3.2021</b> |
|------------------------|-----------------|---------------|-----------------|------------------|
| Rezerva na súdne spory | 172             | 60            | 0               | 232              |
| <b>Spolu</b>           | <b>172</b>      | <b>60</b>     | <b>0</b>        | <b>232</b>       |

| <i>tis. EUR</i>        | <b>1.1.2020</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>31.12.2020</b> |
|------------------------|-----------------|---------------|-----------------|-------------------|
| Rezerva na súdne spory | 160             | 12            | 0               | 172               |
| <b>Spolu</b>           | <b>160</b>      | <b>12</b>     | <b>0</b>        | <b>172</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>31.12.2020</b> |
|-------------------------------------------------|-------------------|
| Počiatočný stav pohľadávky zo splatnej dane     | 356               |
| Zaplatená daň z príjmu                          | 152               |
| Splatná daň z príjmu (časť 6.26 poznámok)       | -383              |
| <b>Konečný stav pohľadávky zo splatnej dane</b> | <b>125</b>        |

## 6.14 Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 21 % (2020: 21 %) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

| <i>v tis. EUR</i>                                        | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|----------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Opravná položka k finančnému majetku                     | 3 335            | 3 335             |
| Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení                    | 177              | 177               |
| Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)         | 267              | 267               |
| Hmotný a nehmotný majetok                                | -670             | -670              |
| Finančné investície dlhové cenné papiere oceňované FVOCI | -1 619           | -1 761            |
| <b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>                   | <b>1 489</b>     | <b>1 348</b>      |

| <i>v tis. EUR</i>                                                   | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Odložená daňová pohľadávka k 1.1.                                   | 1 348            | 1 066             |
| Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (časť 6.26 poznámok) | 0                | 50                |
| Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania                      |                  |                   |
| precenenie finančného majetku určeného na predaj/FVOCI              | 141              | 232               |
| <b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>                              | <b>1 489</b>     | <b>1 348</b>      |

**6.15 Ostatné záväzky**

| <i>v tis. EUR</i>                                                | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Ostatné záväzky – finančné</b>                                |                  |                   |
| Záväzky z provízií                                               | 369              | 690               |
| Rôzni veritelia                                                  | 609              | 239               |
| Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov                       | 147              | 47                |
| <b>Ostatné finančné záväzky spolu</b>                            | <b>1 125</b>     | <b>976</b>        |
| <b>Ostatné záväzky – nefinančné</b>                              |                  |                   |
| Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov) | 7                | 841               |
| Zúčtovanie so zamestnancami                                      | 198              | 177               |
| Ostatné dane                                                     | 94               | 72                |
| Sociálny fond z miezd a zo zisku                                 | 26               | 29                |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami                            | 116              | 122               |
| Výdavky a výnosy budúcich období                                 | 1 587            | 27                |
| <b>Ostatné nefinančné záväzky spolu</b>                          | <b>2 028</b>     | <b>1 268</b>      |
| <b>Spolu</b>                                                     | <b>3 153</b>     | <b>2 244</b>      |

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

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31.3.2021 vo výške 594 tis. EUR (31.12.2020: 214 tis. EUR).

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

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

**6.15.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu**

| <i>v tis. EUR</i>                    | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Stav sociálneho fondu k 1. 1.</b> | 29               | 33                |
| Tvorba                               |                  |                   |
| - z nákladov                         | 9                | 36                |
| - % zo zisku                         | 0                | 0                 |
| Čerpanie                             | 11               | 40                |
| <b>Stav sociálneho fondu</b>         | <b>26</b>        | <b>29</b>         |

**6.16 Vlastné imanie**

Základné imanie Banky pozostáva k 31.3.2021 (rovnako ako k 31.12.2020) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

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

Do dátumu schválenia priebežnej účtovnej závierky zostavenej k 31.3.2021 neboli dividendy týkajúce sa výsledku hospodárenia za rok 2020 schválené. Návrh predstavenstva je prevod zisku na nerozdelený zisk z minulých rokov.

| <i>v tis. EUR</i>                         | <b>31.12.2020</b> |
|-------------------------------------------|-------------------|
| Výplata dividend                          | 0                 |
| Prídel do štatutárnych a ostatných fondov | 0                 |
| Prevod na nerozdelený zisk                | 695               |
| <b>Spolu</b>                              | <b>695</b>        |

Návrh predstavenstva je prevod zisku za rok 2020 na nerozdelený zisk z minulých rokov.

**6.17 Čisté úrokové výnosy**

| <i>v tis. EUR</i>                                                 | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Úrokové výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery</b> |                  |                  |
| Z pohľadávok voči klientom                                        | 2 715            | 2 877            |
| Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách           | 10               | 17               |
| Z dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou    | 396              | 467              |
| Z dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI                     | 78               | 136              |
| <b>Úrokové výnosy počítané použitím EIR spolu</b>                 | <b>3 199</b>     | <b>3 497</b>     |
| <b>Úrokové náklady</b>                                            |                  |                  |
| Z úsporných vkladov                                               | 1 282            | 1 480            |
| Z termínovaných vkladov iných bánk                                | 0                | 1                |
| <b>Úrokové náklady spolu</b>                                      | <b>1 282</b>     | <b>1 481</b>     |
| <b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>                                 | <b>1 917</b>     | <b>2 016</b>     |

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 31.3.2021 výšku 353 tis. EUR (k 31.3.2020 výšku 356 tis. EUR).

**6.17.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom**

| <i>v tis. EUR</i>           | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Úroky z medziúverov         | 2 432            | 2 572            |
| Úroky zo stavebných úverov  | 126              | 153              |
| Úroky za oneskorené splátky | 157              | 152              |
| <b>Spolu</b>                | <b>2 715</b>     | <b>2 877</b>     |

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov a medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 31. marcu 2021 výšku 236 tis. EUR (k 31.3.2020 výšku 271 tis. EUR). Opravná položka k úrokovým výnosom ponízuje hodnotu čistých úrokových výnosov.

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

| <i>v tis. EUR</i>         | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Bankové dlhopisy          | 13               | 13               |
| Štátne dlhopisy           | 450              | 579              |
| Hypotekárne záložné listy | 5                | 5                |
| Nebankové dlhopisy        | 6                | 6                |
| <b>Spolu</b>              | <b>474</b>       | <b>603</b>       |

**6.18 Čisté výnosy z poplatkov a provízií**

| <i>v tis. EUR</i>                                                                                            | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>                                                                         |                  |                  |
| Prijaté poplatky od klientov, z toho:                                                                        |                  |                  |
| - poplatok za vedenie účtu                                                                                   | 348              | 424              |
| - ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)                                                          | 273              | 334              |
| - poplatok za zrušenie účtu                                                                                  | 140              | 185              |
| - provízie                                                                                                   | 27               | 34               |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>                                                                   | <b>788</b>       | <b>977</b>       |
| <b>Náklady z poplatkov a provízií</b>                                                                        |                  |                  |
| Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám) | 26               | 26               |
| Poplatky bankám                                                                                              | 13               | 13               |
| Ostatné poplatky                                                                                             | 45               | 50               |
| <b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>                                                                  | <b>84</b>        | <b>89</b>        |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>                                                             | <b>704</b>       | <b>888</b>       |

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

Do 31.3.2021 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 33 tis. EUR (do 31.3.2020: 25 tis. EUR).

## 6.19 Všeobecné prevádzkové náklady

| <i>v tis. EUR</i>         | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Náklady na reklamu        | 46               | 39               |
| Spotreba materiálu        | 20               | 36               |
| Opravy a údržba majetku   | 8                | 20               |
| Nájomné                   | 49               | 48               |
| Náklady na spoje          | 41               | 58               |
| Softvérová údržba         | 277              | 283              |
| Nepriame dane             | 58               | 36               |
| Profesionálne služby      | 4                | 17               |
| Náklady na audit          | 15               | 0                |
| Spotreba energií          | 15               | 19               |
| Vzdelávanie               | 7                | 18               |
| Ostatné nakupované služby | 171              | 143              |
| <b>Spolu</b>              | <b>711</b>       | <b>717</b>       |

## 6.20 Osobné náklady

| <i>v tis. EUR</i>                                                                                  | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Mzdy                                                                                               | 657              | 666              |
| Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie | 216              | 211              |
| - z toho definované dôchodkové poistenie                                                           | 125              | 125              |
| <b>Spolu</b>                                                                                       | <b>873</b>       | <b>877</b>       |

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

| <i>v tis. EUR</i>                                       | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|---------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach | 63               | 68               |
| - z toho odpisy hmotného majetku                        | 49               | 54               |
| - z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach           | 14               | 14               |
| Amortizácia nehmotného majetku                          | 83               | 139              |
| <b>Spolu</b>                                            | <b>146</b>       | <b>207</b>       |

## 6.22 Ostatné prevádzkové výnosy

| <i>v tis. EUR</i>                              | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku | 0                | 1                |
| Výnosy z prenájmu                              | 62               | 63               |
| Výnosy z ostatných služieb                     | 0                | 0                |
| Iné prevádzkové výnosy                         | 19               | 9                |
| <b>Spolu</b>                                   | <b>81</b>        | <b>73</b>        |

**6.23 Ostatné prevádzkové náklady**

| <i>v tis. EUR</i>                               | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|-------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Príspevok do Fondu ochrany vkladov              | 70               | 8                |
| Neuplatnená DPH                                 | 105              | 101              |
| Banková daň                                     | 0                | 426              |
| Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku | 0                | 1                |
| Iné prevádzkové náklady                         | 39               | 41               |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>214</b>       | <b>577</b>       |

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

| <i>tis. EUR</i>                 | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Netto tvorba opravných položiek | -236             | -348             |
| <b>Spolu</b>                    | <b>-236</b>      | <b>-348</b>      |

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k odpisu takýchto pohľadávok. Do 31.3.2021 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v výške 582 tis. EUR (do 31.3.2020: 0 tis. EUR). Suma odpísaných pohľadávok predstavuje zostatky z úverov a medziúverov bez vplyvu opravných položiek.

K odpisu pohľadávok Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

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

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

| <i>v tis. EUR</i>                                                      | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:</b>          |                  |                  |
| - k bankovým účtom                                                     | 0                | 0                |
| - k pohľadávkam vo vymáhaní                                            | 0                | 0                |
| - k investíciám                                                        | 0                | 0                |
| <b>Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:</b>     |                  |                  |
| - k bankovým účtom                                                     | 0                | 2                |
| - k pohľadávkam vo vymáhaní                                            | 4                | 0                |
| - k investíciám                                                        | 0                | 0                |
| <b>Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku</b> | <b>4</b>         | <b>2</b>         |
| Odpis ostatného majetku                                                | 0                | -2               |
| <b>Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu</b>                 | <b>4</b>         | <b>0</b>         |

**6.26 Daň z príjmov**

| <i>v tis. EUR</i>                                             | <b>31.12.2020</b> |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením | 1 028             |
| Z toho teoretická daň z príjmov 21%                           | 216               |
| Položky upravujúce základ dane                                | 117               |
| <b>Celková vykázaná daň z príjmov</b>                         | <b>333</b>        |
| Daň z príjmov splatná (časť 6.13 poznámok)                    | 383               |
| Odložená daň (časť 6.14 poznámok)                             | -50               |
| <b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>                  | <b>333</b>        |

**6.27 Operatívny lízing**

| <i>v tis. EUR</i>          | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Minimálne lízingové platby | 43               | 43               |
| Do 1 roka                  | 43               | 43               |

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

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

| <i>v tis. EUR</i>          | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Minimálne lízingové platby | 60               | 61               |
| Do 1 roka                  | 60               | 61               |

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

**6.28 Transakcie so spriaznenými osobami**

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

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

**Akcionári Banky**

- Bausparkasse Wüstenrot AG

**Ostatné podniky v skupine**

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

**Dcérske spoločnosti Banky**

- Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

**Štatutárne orgány Banky**

- členovia dozornej rady,
- členovia predstavenstva

**Iné spriaznené osoby Banky**

- žiadne identifikované

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

| <i>v tis. EUR</i>                   | <b>31.3.2021</b>       |                                  |                                  | <b>31.12.2020</b>      |                                  |                                  |
|-------------------------------------|------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
|                                     | <b>Akcionári Banky</b> | <b>Ostatné podniky v skupine</b> | <b>Dcérske spoločnosti Banky</b> | <b>Akcionári Banky</b> | <b>Ostatné podniky v skupine</b> | <b>Dcérske spoločnosti Banky</b> |
| Poskytnutý úver                     | 0                      | 0                                | 542                              | 0                      | 0                                | 541                              |
| Ostatné pohľadávky                  | 0                      | 32                               | 0                                | 0                      | 1                                | 0                                |
| <b>Majetok spolu k 31.3./31.12.</b> | <b>0</b>               | <b>32</b>                        | <b>542</b>                       | <b>0</b>               | <b>1</b>                         | <b>541</b>                       |
| Finančné záväzky                    | 0                      | 0                                | 0                                | 0                      | 0                                | 0                                |
| Ostatné záväzky                     | 0                      | 271                              | 7                                | 0                      | 158                              | 0                                |
| <b>Záväzky spolu k 31.3./31.12.</b> | <b>0</b>               | <b>271</b>                       | <b>7</b>                         | <b>0</b>               | <b>158</b>                       | <b>0</b>                         |



## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2021

| <i>v tis. EUR</i>             | <b>31.3.2021</b>           |                                          |                                          | <b>31.3.2020</b>           |                                          |                                          |
|-------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|                               | <b>Akcionári<br/>Banky</b> | <b>Ostatné<br/>podniky v<br/>skupine</b> | <b>Dcérske<br/>spoločnosti<br/>Banky</b> | <b>Akcionári<br/>Banky</b> | <b>Ostatné<br/>podniky v<br/>skupine</b> | <b>Dcérske<br/>spoločnosti<br/>Banky</b> |
| Úrokové výnosy                | 0                          | 0                                        | 0                                        | 0                          | 0                                        | 0                                        |
| Ostatné prevádzkové výnosy    | 0                          | 82                                       | 0                                        | 0                          | 88                                       | 0                                        |
| <b>Výnosy spolu</b>           | <b>0</b>                   | <b>82</b>                                | <b>0</b>                                 | <b>0</b>                   | <b>88</b>                                | <b>0</b>                                 |
| Finančné náklady              | 0                          | 0                                        | 0                                        | 0                          | 0                                        | 0                                        |
| Všeobecné prevádzkové náklady | 0                          | 282                                      | 3                                        | 0                          | 278                                      | 3                                        |
| <b>Náklady spolu</b>          | <b>0</b>                   | <b>282</b>                               | <b>3</b>                                 | <b>0</b>                   | <b>278</b>                               | <b>3</b>                                 |

V roku 2008 Banka schválila dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis spol. s r.o. úverový rámec v celkovej výške 963 tis. EUR, ktorý bol v priebehu roka 2012 znížený 767 tis. EUR. Do 31.12.2012 bol schválený úver v plnej výške 767 tis. EUR vyplatený. Úver bol poskytnutý s fixnou úrokovou sadzbou 0,1 % p.a. a so splatnosťou 22 rokov. V okamihu prvého vykázania Banka úver ocenila na reálnu hodnotu a zaúčtovala kapitálový vklad do dcérskej spoločnosti vo výške oceňovacieho rozdielu, ktorý k 31.3.2021 predstavoval 302 tis. EUR (31.12.2020: 308 tis. EUR).

Banka využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Datenservice GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 31.3.2021 čiastku 64 tis. EUR (31.3.2020: 70 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 31.3.2021 bola 1 204 tis. EUR (31.12.2020: 1 230 tis. EUR), do 31.3.2021 nebol vyradený žiadny softvér. Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so spriaznenými osobami predstavuje údržba softvéru a prenájom.

**6.28.2 Transakcie so štatutárnymi orgánmi**

| <i>v tis. EUR</i>                   | <b>31.3.2021</b> | <b>31.12.2020</b> |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|
| Prijaté vklady                      | 141              | 141               |
| <b>Závazky spolu k 31.3./31.12.</b> | <b>141</b>       | <b>141</b>        |

| <i>v tis. EUR</i>    | <b>31.3.2021</b> | <b>31.3.2020</b> |
|----------------------|------------------|------------------|
| Mzdy a odmeny        | 102              | 85               |
| Povinné odvody       | 19               | 18               |
| <b>Náklady spolu</b> | <b>121</b>       | <b>103</b>       |

Náklady Banky na ubytovanie členov predstavenstva boli k 31.3.2021 vo výške 1 tis. EUR (31.3.2020: 1 tis. EUR).

**6.29 Podmienené záväzky a prísľuby**

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

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31.3.2021 úverové prísľuby vo výške netto 7 819 tis. EUR (31.12.2020: 7 090 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísľuby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 397 614 tis. EUR (2020: 393 215 tis. EUR).

**Zdaňovanie**

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

**6.30 Reálna hodnota finančných nástrojov**

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

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

v tis. EUR

| v tis. EUR                                    |       | Účtovná hodnota                 |                         |                               | Reálna hodnota |                |                |                              |
|-----------------------------------------------|-------|---------------------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------------------|
| 31.3.2021                                     | Pozn. | V amortizo-<br>vanej<br>hodnote | V<br>reálnej<br>hodnote | Celková<br>účtovná<br>hodnota | Úroveň 1       | Úroveň 2       | Úroveň 3       | Celková<br>reálna<br>hodnota |
| <b>Finančný majetok</b>                       |       |                                 |                         |                               |                |                |                |                              |
| Peňažné prostriedky<br>a ich ekvivalenty      | 6.1   | 422                             | 0                       | 422                           | 0              | 422            | 0              | 422                          |
| Investície do<br>dlhových cenných<br>papierov | 6.2   | 17 485                          | 46 770                  | 64 255                        | 65 826         | 0              | 0              | 65 826                       |
| Pohľadávky voči<br>klientom                   | 6.3   | 370 881                         | 0                       | 370 881                       | 0              | 0              | 432 804        | 432 804                      |
| Ostatný finančný<br>majetok                   | 6.8   | 114                             | 0                       | 114                           | 0              | 114            | 0              | 33                           |
|                                               |       | <b>388 902</b>                  | <b>46 770</b>           | <b>435 672</b>                | <b>65 826</b>  | <b>536</b>     | <b>432 804</b> | <b>499 166</b>               |
| <b>Finančné záväzky</b>                       |       |                                 |                         |                               |                |                |                |                              |
| Záväzky voči klientom                         | 6.9   | 378 343                         | 0                       | 378 343                       | 0              | 386 247        | 0              | 386 247                      |
| Záväzky voči bankám                           | 6.10  | 15 896                          | 0                       | 15 896                        | 0              | 15 896         | 0              | 15 896                       |
| Ostatné finančné<br>záväzky                   | 6.15  | 1 125                           | 0                       | 1 125                         | 0              | 1 125          | 0              | 1 125                        |
|                                               |       | <b>395 364</b>                  | <b>0</b>                | <b>395 364</b>                | <b>0</b>       | <b>403 268</b> | <b>0</b>       | <b>403 268</b>               |

v tis. EUR

| v tis. EUR                                 |      | Účtovná hodnota               |                         |                               | Reálna hodnota |                |                |                              |
|--------------------------------------------|------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------------------|
| 31.12.2020                                 |      | amortizo-<br>vanej<br>hodnote | V<br>reálnej<br>hodnote | Celková<br>účtovná<br>hodnota | Úroveň<br>1    | Úroveň 2       | Úroveň 3       | Celková<br>reálna<br>hodnota |
| Pozn.                                      |      |                               |                         |                               |                |                |                |                              |
| Finančný majetok                           |      |                               |                         |                               |                |                |                |                              |
| Peňažné prostriedky<br>a ich ekvivalenty   | 6.1  | 448                           | 0                       | 448                           | 0              | 448            | 0              | 448                          |
| Investície do dlhových<br>cenných papierov | 6.2  | 17 489                        | 47 079                  | 64 568                        | 64 172         | 0              | 0              | 66 281                       |
| Pohľadávky voči<br>klientom                | 6.3  | 369 045                       | 0                       | 369 031                       | 0              | 0              | 462 651        | 462 651                      |
| Ostatný finančný<br>majetok                | 6.8  | 33                            | 0                       | 33                            | 0              | 33             | 0              | 33                           |
|                                            |      | <u>387 015</u>                | <u>47 079</u>           | <u>434 080</u>                | <u>64 172</u>  | <u>481</u>     | <u>462 651</u> | <u>529 412</u>               |
| Finančné záväzky                           |      |                               |                         |                               |                |                |                |                              |
| Záväzky voči klientom                      | 6.9  | 382 235                       | 0                       | 382 235                       | 0              | 394 141        | 0              | 394 141                      |
| Záväzky voči bankám                        | 6.10 | 10 898                        | 0                       | 10 898                        | 0              | 10 898         | 0              | 10 898                       |
| Ostatné finančné<br>záväzky                | 6.15 | 976                           | 0                       | 976                           | 0              | 976            | 0              | 976                          |
|                                            |      | <u>394 109</u>                | <u>0</u>                | <u>394 109</u>                | <u>0</u>       | <u>406 015</u> | <u>0</u>       | <u>406 015</u>               |

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

**Investície do dlhových cenných papierov**

Reálna hodnota investícií do dlhových cenných papierov sa určuje použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou medzibankového trhu na príslušné obdobie platnosti nástroja.

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 31.3.2021, resp. 31.12.2020, bola použitá cena posledného obchodu.

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

**Pohľadávky voči klientom**

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

**Záväzky voči klientom**

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

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

| v %                      | 31.3.2021 | 31.12.2020 |
|--------------------------|-----------|------------|
| Pohľadávky voči klientom |           |            |
| - medziúvery             | 1,17      | 1,20       |
| - stavebné úvery         | 1,09      | 1,15       |
| Záväzky voči klientom    | 1,04      | 1,00       |

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

Predstavenstvo banky rozhodlo 1.apríla 2021 o návrhu na predaj budovy v Košiciach, ktorá je k 31. marcu 2021 klasifikovaná ako investícia v nehnuteľnosti. Do dátumu zostavenia účtovnej závierky Banky nebol ukončený proces precenenia tejto nehnuteľnosti na reálnu hodnotu za účelom predaja a Banka neobdržala ani žiadnu cenovú ponuku na predaj tejto nehnuteľnosti.

Po 31.3.2021 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.