
INFORMÁCIE o akcionároch a o činnosti banky Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

(stav k 30.6.2017)

§ 1 ods. 1 písm. b)

dátum zápisu do obchodného registra: 26.05.1993
dátum udelenia bankového povolenia: 17.05.1993
dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených NBS: 21.6.1993

§ 1 ods. 1 písm. c)

zoznam bankových činností povolených NBS, ktoré sa vykonávajú:

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

§ 1 ods. 1 písm. d)

zoznam bankových činností povolených NBS, ktoré sa nevykonávajú:

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

§ 1 ods. 1 písm. e)

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

žiadna;

§ 1 ods. 1 písm. f)

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

§ 1 ods. 1 písm. g)

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

§ 1 ods. 5 písm. b)

Informácie o akcionároch banky

Obchodné meno:	Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft
Právna forma a sídlo:	akciová spoločnosť, Alpenstrasse 70, 5020 Salzburg
Štát:	Rakúsko
Hlavný predmet činnosti:	finančné služby
Podiel na základnom imaní banky:	100%
Podiel na hlasovacích právach v banke:	100%

**INFORMÁCIE o štruktúre konsolidovaného celku banky
k 30.6.2017**

Konečnou materskou spoločnosťou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. GmbH, Salzburg, Rakúsko.

a) materská spoločnosť

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

b) schéma konsolidovaného celku

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

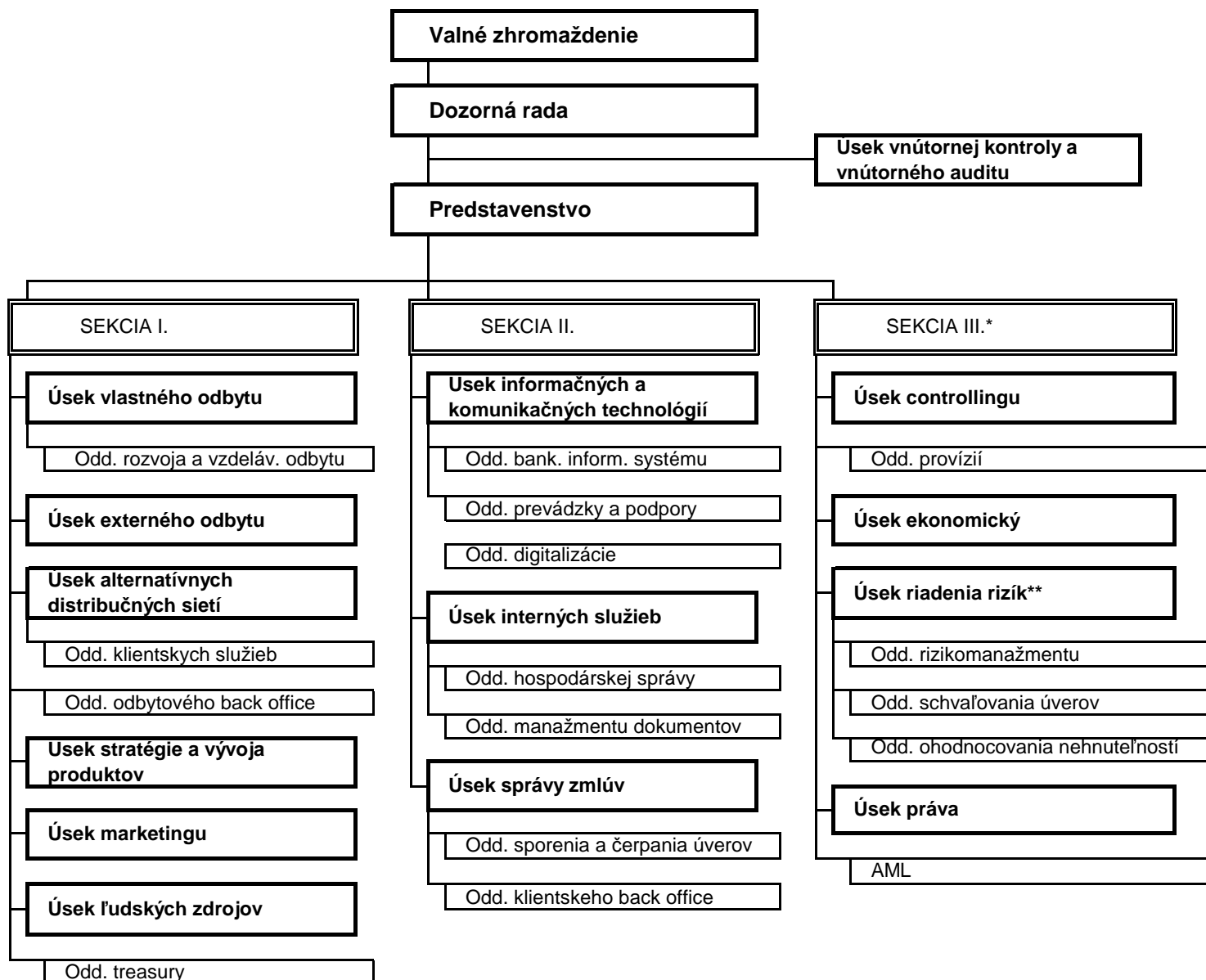


Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.



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

Organizačná schéma k 30.6.2017



* vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík

** ďalší zamestnanci zodpovední za riadenie rizík

Počet zamestnancov k 30.6.2017

evidenčný stav 251
z toho vedúcich pracovníkov 4

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

**Priebežná účtovná závierka
k 30. júnu 2017**

**zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

OBSAH

Výkaz o finančnej situácii	
Výkaz ziskov a strát	
Výkaz komplexného výsledku	
Výkaz zmien vlastného imania	
Výkaz peňažných tokov	
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke	

1	VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	1
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
2	ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	3
2.1	Vyhlasenie 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
3	VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	4
3.1	Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach	4
3.2	Deň uskutočnenia účtovného prípadu	4
3.3	Peniaze a peňažné ekvivalenty	4
3.4	Prepočet cudzej meny	4
3.5	Podkladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám	4
3.6	Poskytnuté úvery, pohľadávky a opravné položky zo straty zo zníženia hodnoty	4
3.7	Finančný majetok	5
3.8	Ocenenie reálnou hodnotu (IFRS 13)	6
3.9	Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov	7
3.10	Hmotný a nehmotný majetok	7
3.11	Investície v nehnuteľnostiach	8
3.12	Lízing	8
3.13	Zásoby	8
3.14	Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom	8
3.15	Rezervy	8
3.16	Spriaznené osoby	9
3.17	Zamestnanecké požitky	9
3.18	Vlastné imanie	9
3.19	Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov	10
3.20	Účtovanie poplatkov a provízií	10
3.21	Daň z príjmu	10
3.22	Vložené deriváty	10
3.23	Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie	10
3.24	Údaje o segmentoch	10
3.25	Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť	11
4	POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV	13
4.1	Opravné položky k úverom a odpis pohľadávok, odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k úverom	13
4.2	Finančný majetok držaný do splatnosti	13
4.3	Úrokový bonus	13
4.4	Volatilita na globálnych finančných trhoch	14
4.5	Oceňovanie finančných nástrojov	14
5	RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK	16
5.1	Úverové riziko	16
5.2	Riziko likvidity	25

5.3	Trhové riziko	27
5.4	Operačné riziko	29
6	DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	30
6.1	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	30
6.2	Pohľadávky voči bankám	30
6.3	Finančný majetok určený na predaj	30
6.4	Pohľadávky voči klientom	31
6.5	Finančný majetok držaný do splatnosti	32
6.6	Investícia v dcérskej spoločnosti	33
6.7	Hmotný majetok	34
6.8	Investície v nehnuteľnostiach	35
6.9	Nehmotný majetok	36
6.10	Ostatný majetok	37
6.11	Závazky voči klientom	38
6.12	Závazky voči bankám	39
6.13	Časové rozlíšenie	39
6.14	Rezervy	40
6.15	Daňové záväky / pohľadávky - daň splatná	40
6.16	Odložená daňová pohľadávka / záväzok	40
6.17	Ostatné záväzky	41
6.18	Základné imanie	41
6.19	Čisté úrokové výnosy	42
6.20	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	42
6.21	Všeobecné prevádzkové náklady	43
6.22	Osobné náklady	43
6.23	Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku	43
6.24	Ostatné prevádzkové výnosy	43
6.25	Ostatné prevádzkové náklady	44
6.26	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok	44
6.27	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku	44
6.28	Daň z príjmu	44
6.29	Operatívny lízing	45
6.30	Transakcie so spriaznenými osobami	45
6.31	Podmienené záväzky a prísluby	47
6.32	Reálna hodnota finančných nástrojov	48
6.33	Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	50

Výkaz o finančnej situácii

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	30.6.2017	31.12.2016
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	501	2 061
Pohľadávky voči bankám	6.2	0	2 017
Finančný majetok určený na predaj	6.3	52 383	83 980
Pohľadávky voči klientom	6.4	272 445	234 767
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.5	69 360	67 098
Investícia v dcérskej spoločnosti	6.6	420	430
Hmotný majetok	6.7	4 407	4 551
Investície v nehnuteľnostiach	6.8	1 932	1 958
Nehmotný majetok	6.9	2 231	2 427
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.15	118	298
Odložená daňová pohľadávka	6.16	1 607	1 566
Ostatný majetok	6.10	1 243	787
Majetok celkom		406 647	401 940
Závazky			
Závazky voči klientom	6.11	360 517	358 934
Závazky voči bankám	6.12	2 350	0
Časové rozlíšenie	6.13	228	459
Rezervy	6.14	49	49
Daňové záväzky - daň splatná	6.15	0	0
Ostatné záväzky	6.17	2 957	2 581
Závazky celkom		366 101	362 023
Vlastné imanie			
Základné imanie	6.18	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond		3 319	3 319
Precenenie finančného majetku určeného na predaj		689	846
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku		19 155	18 238
Zisk bežného účtovného obdobia		786	917
Vlastné imanie celkom		40 546	39 917
Závazky a vlastné imanie celkom		406 647	401 940

Výkaz ziskov a strát

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2017- 30.6.2017	1.4.2017- 30.6.2017	1.1.2016- 30.6.2016	1.4.2016- 30.6.2016
Úrokové výnosy		7 334	3 687	7 419	3 587
Úrokové náklady		-2 710	-1 354	-2 916	-1 409
Čisté úrokové výnosy	6.19	4 624	2 333	4 503	2 178
Výnosy z poplatkov a provízií		1 587	942	1 393	768
Náklady na poplatky a provízie		-152	-41	-136	-44
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6.20	1 435	901	1 257	724
Všeobecné prevádzkové náklady	6.21	-1 539	-754	-1 685	-856
Osobné náklady	6.22	-1 754	-868	-1 769	-866
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.23	-167	-83	-154	-77
Amortizácia nehmotného majetku	6.23	-223	-112	-195	-99
Ostatné prevádzkové výnosy	6.24	210	91	169	89
Ostatné prevádzkové náklady	6.25	-717	-337	-672	-314
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty		1 869	1 171	1 454	779
Opravné položky k úverovým obchodom	6.26	-866	-453	-915	-532
Opravné položky k ostatnému majetku	6.27	-2	-22	-23	-13
Zisk pred zdanením		1 001	696	516	234
Daň z príjmov		-215	-127	-172	-42
Zisk po zdanení		786	569	344	192

Výkaz komplexného výsledku

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2016- 30.6.2017	1.4.2016- 30.6.2017	1.1.2016- 30.6.2016	1.4.2016- 30.6.2016
Zisk po zdanení		786	569	344	192
<i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i>					
<i>Zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj:</i>					
Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklasifikované do výsledku hospodárenia	6.3	-199	-52	-158	-89
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		0	0	0	0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.16	42	11	35	20
Ostatné súčasti komplexného výsledku		-157	-41	-123	-69
Celkový komplexný výsledok za obdobie		629	528	221	123
Prislúchajúci:					
Akcionárom banky		629	528	221	123
Nekontrolujúcim podielom		0	0	0	-
		629	528	221	123

Výkaz zmien vlastného imania

<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku určeného na predaj	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
30.6.2017						
Celkový komplexný výsledok za rok	16 597	3 319	846	18 238	917	39 917
Zisk k 30.6.2017	0	0	0	0	786	786
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	0	0	-157	0	0	-157
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	-157	0	786	629
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	917	-917	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
Celkové transakcie s vlastníkami	0	0	0	917	-917	0
K 30.6.2017	16 597	3 319	689	19 155	786	40 546

<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku určeného na predaj	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
30.6.2016						
Celkový komplexný výsledok za rok	16 597	3 319	1 305	16 741	1 497	39 459
Zisk k 30.6.2016	0	0	0	0	344	344
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	0	0	-123	0	0	-123
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	-123	0	344	221
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	1 497	-1 497	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
Celkové transakcie s vlastníkami	0	0	0	1 497	-1 497	0
K 30.6.2016	16 597	3 319	1 182	18 238	344	39 680

Výkaz peňažných tokov

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	30.6.2017	30.6.2016
Prevádzková činnosť			
Hospodársky výsledok pred zdanením		1 001	516
Výnosové úroky	6.19	-7 334	-7 419
Nákladové úroky	6.19	2 710	2 916
Amortizácia nehmotného majetku	6.9	236	195
Odpisy hmotného majetku	6.7, 6.8	167	154
Tvorba opravných položiek k úverom	6.26	866	915
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku	6.27	27	23
Náklady / výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.24	18	5
Iné nepeňažné položky		36	0
Úroky prijaté		6 296	7 515
Úroky zaplatené		-2 727	-2 822
Zaplatená daň z príjmu	6.15	-84	-978
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív		1 212	1 020
Úvery iným bankám	6.2	2 017	-2 007
Úvery klientom	6.4	-37 678	-7 121
Ostatný majetok		-475	-312
Závazky voči klientom	6.11	1 583	2 110
Závazky voči bankám		2 350	0
Ostatné záväzky	6.12, 6.17	146	-161
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto		-30 845	-6 471
Investičná činnosť			
Finančný majetok určený na predaj	6.3	31 597	5 384
Cenné papiere držané do splatnosti	6.5	-2 262	-4 421
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.7, 6.8, 6.9	-42	-324
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		29 293	639
Finančná činnosť			
Vyplatené dividendy	6.18	0	0
Peňažné toky z finančnej činnosti, netto		0	0
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		-1 552	-5 832
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	6.1	2 030	6 334
<i>Zložky pohybov na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</i>			
Peniaze v hotovosti		2	2
Bežné účty v iných bankách		-1 114	-1 599
Povinné minimálne rezervy		-337	-4 172
Vklady v centrálnych bankách		0	0
Termínované vklady do 3 mesiacov		0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám		-103	-63
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30.6.	6.1	478	502
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		-1 552	-5 832

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 30.6.2017 tvorilo 35 agentúrnych riaditeľov, 89 manažérov obchodnej skupiny, 560 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 30.6.2017 tvorilo túto sieť 30 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 27 vedúcich WUC, 28 zástupcov vedúcich WUC, 265 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 88 partnerov.

1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 30.6.2017 a k 31.12.2016:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2017	2016
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	100	100
Spolu		100	100

S účinnosťou k 3.12.2015 sa rakúska spoločnosť Bausparkasse Wüstenrot AG stala 100% akcionárom Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s., čím posilnila svoju pozíciu na slovenskom trhu.

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Bausparkasse Wüstenrot AG: 1000 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 k 30.6.2017 nasledovné:

Predstavenstvo	Dozorná rada
Predseda: Ing. Jozef Adamkov	Predseda: Prof. Mag. Dr. Andreas Grünbichler
Členovia: Mag. Christian Sollinger, CIAA Dr. Klaus Wöhry	Podpredseda: Dr. Susanne Riess Členovia: Mag. Gerald Hasler Mag. Rainer Hager, MBA

1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti

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

1.6 Počet zamestnancov

	k 30.6.2017	k 31.12.2016
Počet zamestnancov celkom	251	263
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	2017	2016
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	105,61	116,87

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

2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Priebežná účtovná závierka Banky je vypracovaná v súlade s Medzinárodným štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie. Priebežná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej individuálnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou individuálnou účtovnou závierkou zostavenou k 31.12.2016.

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

Individuálna účtovná závierka Banky za rok 2016 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 24. mája 2017.

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 tvorí finančný majetok určený na predaj, ktorý je ocenený reálnou hodnotou.

2.3 Nepretržitá činnosť

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

2.4 Funkčná mena a mena prezentácie

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

2.5 Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie 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. Kontrolou sa rozumie priamy alebo nepriamy podiel banky prevyšujúci 50% na hlasovacích právach v spoločnosti alebo právomoc riadiť jej finančné a prevádzkové zámery za účelom dosiahnutia úžitkov z aktivít spoločnosti. 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.

3.2 Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

3.3 Peniaze 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.

3.6 Poskytnuté úvery, pohľadávky a opravné položky zo straty zo zníženia hodnoty

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

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

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

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

Opravná položka k úverovému riziku straty zo zníženia hodnoty sa vytvorí, ak existuje objektívny dôkaz, že Banka nebude schopná získať späť všetky dlžné sumy. Hlavným objektívnym dôkazom zníženia hodnoty pohľadávky je omeškanie v jej splácaní.

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

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

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

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

Za významné úvery sa v Banke považujú:

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

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

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

K nevýznamným úverom vytvára Banka opravné položky na portfóliovom základe.

Za nevýznamné úvery Banka považuje:

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

Portfóliová tvorba opravných položiek vychádza z výsledkov tzv. interného zatriedovania, ktoré prebieha pravidelne vždy po skončení kalendárneho mesiaca. Aktívny úver je na základe omeškania klienta so splácaním zaradený do jednej zo šiestich interných kategórií. Portfóliová tvorba opravných položiek pracuje s viacerými koeficientmi, pričom významnú úlohu zohrávajú pravdepodobnosti prepadu medzi jednotlivými kategóriami, na základe ktorých sa následne určí pravdepodobnosť prepadu z konkrétnej kategórie až do KAT 5, ktorá sa nazýva sadzba pre výpočet opravnej položky.

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

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

3.7 Finančný majetok

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

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

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

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

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

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

Finančný majetok určený na predaj je akýkoľvek finančný majetok, ktorý sa neklasifikuje ako úvery a pohľadávky a ani ako finančný majetok držaný do splatnosti. Finančný majetok určený na predaj sa pri obstaraní ocení reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňuje reálnou hodnotou. Straty a zisky vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, pokiaľ sa finančný majetok neodúčtuje alebo sa nezníži jeho hodnota; v tomto okamihu sa akumulovaná strata alebo zisk vykázaný predtým v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vykáže vo výkaze ziskov a strát. Úrok vyrátaný metódou efektívnej úrokovej miery sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Dividendy z cenných papierov určených na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, ak má Banka na ne právny nárok.

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

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

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

Novela IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejňovanie, ktorú vydala rada IASB dňa 5. marca 2009, zaviedla trojstupňovú hierarchiu, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote. 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 Ocenenie reálnou hodnotou (IFRS 13)

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

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

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

Stanovenie reálnej hodnoty bankových cenných papierov:

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

Teoretická cena bankového 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 základných 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 príjmový prístup.

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 4.5 a 6.31 Reálna hodnota finančných nástrojov.

3.9 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.

3.10 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, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

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

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

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

V prípade akýchkoľvek okolností poukazujúcich na zníženie účtovnej hodnoty hmotného a nehmotného majetku Banka odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Ak účtovná hodnota hmotného a nehmotného majetku prevyšuje jeho

odhadovanú realizovateľnú hodnotu, ide o dočasné znehodnotenie majetku, ktoré sa upraví vytvorením opravnej položky znižujúcej účtovnú hodnotu majetku na jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá z nich je vyššia.

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

3.11 Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach sú držané za účelom získania výnosov z nájomného. V roku 2009 na základe nájomnej zmluvy uzatvorenej medzi Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s. a Wüstenrot poisťovňou začala Banka prenajímať 60% svojich priestorov v nehnuteľnostiach v Banskej Bystrici, Košiciach, Nitre a 25% budovy ústredia v Bratislave. Nehnuteľnosť v Bratislave na Vajnorskej ulici prenajíma Banka v plnej výške.

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

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

Obstarávacia hodnota, zostatková účtovná hodnota a reálna hodnota investície v nehnuteľnostiach je uvedená v časti 6.8.

3.12 Lízing

Operatívny lízing

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

3.13 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.

3.14 Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

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

3.15 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.

3.16 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 činnosti 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 6.29 poznámok).

3.17 Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru

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

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

3.18 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.

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

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

3.20 Účtovanie poplatkov a provízií

Vo všeobecnosti sa poplatky a provízie účtujú do obdobia, v ktorom boli služby poskytnuté.

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.

Poplatky za správu stavebného úveru, medziúveru alebo stavebného sporenia, napr. poplatok za zrušenie zmluvy, poplatok za správu účtu, sa účtujú ako výnosy v čase, keď bola služba poskytnutá.

3.21 Daň z príjmu

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

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

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

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

3.22 Vložené deriváty

Úrokový bonus (časť 6.11 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.

3.23 Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie

Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie boli v prípade potreby upravené tak, aby boli porovnateľné s údajmi v bežnom účtovnom období.

3.24 Údaje o segmentoch

Akcie Banky nie sú kótované na Burze cenných papierov a Banka nevydala dlhopisy ani iné cenné papiere obchodované na Burze. Z toho dôvodu Banka nemá povinnosť vykazovať segmentálnu analýzu.

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

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

IFRS 9 Finančné nástroje

Štandard nahrádza štandard IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie, okrem výnimiek podľa IAS 39 pre zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia finančného majetku alebo finančných záväzkov, ktoré naďalej zostávajú v platnosti. Banka uplatňuje skupinový prístup a bude pokračovať v uplatňovaní existujúceho zabezpečovacieho účtovníctva podľa požiadaviek IAS 39.

Hoci dovoľené oceňovanie finančného majetku t.j. umorovaná hodnota, reálna hodnota cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI) a reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) je podobné ako v IAS 39, kritériá pre klasifikáciu do príslušných kategórií pre oceňovanie sú významne odlišné.

Finančný majetok sa ocení umorovanou hodnotou, ak sú splnené nasledovné dve podmienky:

- majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať majetok za účelom obdržať zmluvné peňažné toky, a
- zmluvné podmienky vedú k určenému termínu pre peňažné toky, ktorý predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nezaplatenej istiny.

Pri neobchodovaných nástrojoch vlastného imania sa spoločnosť môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny v reálnej hodnote bude vrátane kurzových ziskov a strát vykazovať v ostatnom komplexnom výsledku. Za žiadnych okolností sa potom nesmú prekvalifikovať do výsledku hospodárenia.

Pri dlhových finančných nástrojoch oceňovaných FVOCI, sa výnosové úroky, očakávané úverové straty a kurzové zisky a straty vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnakým spôsobom ako pri majetku oceňovanom umorovanou hodnotou. Iné zisky a straty sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku a prekvalifikujú sa do výkazu ziskov a strát pri vyradení.

Model znehodnotenia majetku „vzniknutá strata“ v IAS 39 je v IFRS 9 nahradený modelom „očakávaná strata z úverov“, čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým, ako sa vykáže opravná položka.

IFRS 9 obsahuje nový model zabezpečovacieho účtovníctva, ktorý prináša zabezpečovacie účtovníctvo bližšie k riadeniu rizík. Typy zabezpečovacích vzťahov t.j. reálna hodnota, cash flow a čisté investície v zahraničných prevádzkach zostávajú nezmenené, ale vyžadujú sa dodatočné úsudky.

Štandard obsahuje nové požiadavky na dosiahnutie, pokračovanie a ukončenie zabezpečovacieho účtovníctva a dovoľuje, aby ďalšie riziká boli stanovené ako zabezpečované položky. Vyžadujú sa rozsiahle dodatočné zverejnenia o riadení rizík spoločnosti a jej zabezpečovacích aktivitách.

Očakáva sa, že nový štandard bude mať významný vplyv na účtovnú závierku pri jeho prvej aplikácii, najmä kvôli novému modelu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

Na základe predbežného zhodnotenia, Banka, očakáva, že v podstate celý finančný majetok klasifikovaný ako úvery a pohľadávky podľa IAS 39 budú naďalej oceňované umorovanou hodnotou aj podľa IFRS 9.

V tomto štádiu je stále nejasné, aká časť dlhových cenných papierov Banky sa ocení FVTPL, FVOCI alebo umorovanou hodnotou, nakoľko toto určenie závisí od výsledku testu obchodného modelu. Neočakáva sa, že významná časť dlhových cenných papierov bude reklasifikovaná podľa IFRS 9 buď do alebo z FVOCI.

Je tiež možné, že niektoré nástroje vlastného imania, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako k dispozícii na predaj budú oceňované vo FVTPL podľa IFRS 9, ale toto určenie bude závisieť od voľby, ktorú Banka bude musieť urobiť pri prvej aplikácii štandardu, čo je 1. január 2018. Banka sa zatiaľ nerozhodla, ako bude tieto nástroje klasifikovať.

Očakáva sa, že depozity od zákazníkov budú naďalej oceňované umorovanou hodnotou podľa IFRS 9. Očakáva sa, že nový model, očakávaná strata z úverov podľa IFRS 9 urýchli vykazovanie strát zo znehodnotenia a povedie k vyšším opravným položkám ku dňu prvej aplikácie štandardu.

Banka ešte nevie kvantifikovať očakávaný vplyv, ktorý bude mať IFRS 9 pri jeho prvej aplikácii na IFRS účtovnú závierku Banky.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

Nový štandard prináša rámec, ktorý nahrádza existujúci návod v IFRS o vykazovaní výnosov. Spoločnosť musí prijať 5-krokový model na to, aby určili, kedy sa má vykázat výnos a v akej výške. Nový model špecifikuje, že výnosy sa majú vykázat vtedy, keď spoločnosť prevedie kontrolu nad tovarom a službami na zákazníka a vo výške, o ktorej spoločnosť očakáva, že bude mať na ňu nárok. Podľa toho, či sa určité kritériá splnia, výnos sa vykáže:

- v priebehu času, spôsobom, ktorý zobrazuje výkon spoločnosti, alebo
- v okamihu, kedy sa kontrola nad tovarom a službami prevedie na zákazníka.

IFRS 15 tiež ustanovuje zásady, ktoré má spoločnosť aplikovať pri uvádzaní kvalitatívnych a kvantitatívnych zverejnení, ktoré poskytujú užitočné informácie používateľom účtovnej závierky o povahe, výške, čase a neistote výnosov a peňažných tokov, ktoré vznikajú zo zmluvy so zákazníkom.

Manažment ešte neukončil svoje prvotné zhodnotenie potenciálneho vplyvu IFRS 15 na účtovnú závierku Banky, neočakáva však, že nový štandard bude mať pri jeho prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku. Banka neočakáva, že sa zmení moment, kedy vykáže výnos a jeho ocenenie podľa IFRS 15 vzhľadom na povahu operácií spoločnosti a na druh výnosov, ktoré má.

Doplnenia k IFRS 2: Klasifikácia a oceňovanie platieb na základe podielov

Doplnenia vysvetľujú účtovanie platieb na základe podielov v nasledujúcich oblastiach:

- vplyv podmienok súvisiacich s nárokom, na oceňovanie transakcií na základe podielov vysporiadavaných peňažnými prostriedkami,
- transakcie na základe podielov vysporiadavaných po zdanení daňou zrážkou,
- modifikácia podmienok platieb na základe podielov, ktoré menia klasifikáciu transakcie z kategórie vysporiadané peňažnými prostriedkami na kategóriu vysporiadané nástrojmi vlastného imania.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na prezentáciu jej účtovnej závierky, pretože Banka nevstupuje do transakcií s platbami na základe podielov.

Doplnenia k IAS 7

Doplnenia vyžadujú nové zverejnenia, ktoré umožňujú používateľom účtovnej závierky zhodnotiť zmeny v záväzkoch z finančných činností, vrátane zmien peňažnej a nepeňažnej povahy (ako je vplyv kurzových ziskov alebo kurzových strát, zmeny vyplývajúce zo získania alebo straty kontroly v dcérskej spoločnosti, zmeny reálnej hodnoty).

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky Banky.

Doplnenia k IAS 12: Vykázanie odloženej daňovej pohľadávky k nerealizovaným stratám

Doplnenia objasňujú, ako a kedy účtovať o odloženej daňovej pohľadávke v určitých situáciách a vysvetľujú, ako má byť určený budúci zdaniteľný príjem pre zhodnotenie, či má byť odložená daňová pohľadávka vykázaná.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky Banky, pretože Banka oceňuje budúce zdaniteľné príjmy spôsobom, ktorý je v súlade s doplneniami.

Doplnenie k IAS 40 Prevod investícií v nehnuteľnostiach

Doplnenia posilňujú princípy pre prevod do alebo z investícií v nehnuteľnostiach v IAS 40 Investície v nehnuteľnostiach a špecifikujú, že takýto prevod sa môže urobiť len vtedy, ak dochádza k zmene vo využití nehnuteľnosti. Na základe doplnení je prevod možný vtedy, ak došlo ku skutočnej zmene vo využití nehnuteľnosti, t. j. majetok spĺňa alebo prestal spĺňať definíciu investície v nehnuteľnostiach a existuje dôkaz o zmene vo využití nehnuteľnosti. Samotná zmena iba v úmysle manažmentu nie je pre takýto prevod postačujúca

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku, lebo banka prevádza nehnuteľnosti do a z kategórie investície v nehnuteľnostiach iba v prípade, kedy skutočne dochádza k zmene vo využití nehnuteľnosti.

IFRIC 22 Transakcie v cudzej mene a protiplnenie poskytnuté vo forme preddavku

Interpretácia vysvetľuje, ako určiť deň uskutočnenia transakcie pre účely určenia výmenného kurzu, ktorý sa má použiť pri prvotnom vykázaní súvisiaceho majetku, nákladu alebo výnosu (alebo ich časti) a na odúčtovanie majetku nepeňažnej povahy alebo záväzku nepeňažnej povahy, ktoré vznikli pri poskytnutí alebo prijatí protihodnoty vo forme preddavku v cudzej mene. Za týchto okolností dňom uskutočnenia transakcie je deň, keď spoločnosť prvotne vykáže majetok nepeňažnej povahy alebo záväzok nepeňažnej povahy, ktorý vznikol pri poskytnutí alebo prijatí protihodnoty vo forme preddavku.

Banka neočakáva, že interpretácia bude mať pri jej prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku, pretože Banka používa pri prvotnom vykázaní majetku nepeňažnej povahy a záväzkov nepeňažnej povahy, ktoré vznikli pri poskytnutí alebo prijatí protihodnoty vo forme preddavku, výmenné kurzy platné v deň uskutočnenia transakcie.

Ročné vylepšenia IFRS

Vylepšenia prinášajú dve doplnenia dvoch štandardov a nadväzujúce doplnenia ďalších štandardov a interpretácií, ktoré majú za následok účtovné zmeny v prezentácii, vykazovaní alebo oceňovaní. Väčšina z doplnení sa má aplikovať na účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2017 a 1. januára 2018 alebo neskôr, majú sa aplikovať retrospektívne. Banka neočakáva, že tieto doplnenia budú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku.

4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

4.1 Opravné položky k úverom a odpis pohľadávok, odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k úverom

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

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

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

Banka prepočítala k 30.6.2017 zmenu výnosnosti hodnôt zabezpečenia. V prípade, ak by sa výnosnosť zo zabezpečenia znížila o 5%, dopad do hospodárskeho výsledku Banky by bol vo výške 85,3 tis. EUR (31.12.2016: 97,8 tis. EUR).

Do 31.12.2007 boli opravné položky k pohľadávkam z úverov zaúčtované v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v zákone č. 595/2003 z.z. o daniach z príjmov schválená pred 31.12.2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške budú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona Banka počas rokov 2008 a 2009 zdanila významnú časť opravných položiek vytvorených k 31.12.2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Banky v budúcich účtovných obdobiach. Vedenie Banky predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov, ktoré sú v omeškani viac ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu Banka v tejto účtovnej závierke neznížila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

4.2 Finančný majetok držaný do splatnosti

Banka klasifikuje cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ako finančný majetok držaný do splatnosti v súlade s IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom Banka posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto aktíva do splatnosti. Ak Banka nebude schopná držať tieto aktíva do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov preklasifikovať na finančný majetok určený na predaj. V tomto prípade by Banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou namiesto umorovanej hodnoty.

V prípade, ak by Banka ocenila tieto cenné papiere na reálnu hodnotu, zvýšila by sa ich účtovná hodnota u štátnych dlhopisov o 15 725 tis. EUR (31.12.2016: zvýšenie o 16 220 tis. EUR) u zahraničných bankových dlhopisov o 30 tis. EUR a nebankových dlhopisov o 10 tis. EUR a u hypotekárnych záložných listov by sa znížila o 25 tis. EUR.

4.3 Úrokový bonus

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 6.11 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.

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.

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.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu pre produkt Flexibil je podiel zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnia podmienky pre pripísanie bonusu - ten je na základe analýzy historického vývoja stanovený vo výške 30 %. K 30.6.2017 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 31.12.2016).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u produktov SPI a SPV. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.6.2017 by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u krátkodobých produktov BV2, BV1, B2V, BV3, BV4, B3V a B4V. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.6.2017 by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 11 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 30.6.2017 by bol vyšší/nižší o 2 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR). Úrokový bonus 2,5 % zaviedla Banka v priebehu roku 2015.

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 3,5 % a 3 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 % zisk k 30.6.2017 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonuse o 1 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 1 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 3 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 0,8 tis. EUR).

4.4 Volatilita na globálnych finančných trhoch

Krízová situácia vo financovaní niektorých štátov eurozóny a iné riziká môžu mať negatívny vplyv aj na slovenskú ekonomiku.

Nepriaznivá situácia na finančných trhoch ovplyvňuje hodnotu úverového portfólia Banky. V súlade s IFRS sa opravné položky k úverom tvoria len na straty, ktoré objektívne nastali, pričom je zakázaná tvorba opravných položiek na straty, ktoré ešte len v dôsledku budúcich udalostí nastanú, a to bez ohľadu na to, ako pravdepodobné sú tieto budúce udalosti a straty.

Vedenie Banky nemôže spoľahlivo odhadnúť dopad možného ďalšieho prehĺbenia finančnej krízy a zhoršenia ekonomickej situácie krajiny na budúcu finančnú situáciu Banky. Na základe vykonaných analýz vedenie Banky prijalo opatrenia na zabezpečenie svojej likvidity a úverovej bonity.

4.5 Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy skupiny ohľadne určovania reálnej hodnoty sú opísané v časti 3.9 a 3.22 poznámok.

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov (úroveň 2).
- Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú 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.

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 manažérskoho 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 6.31 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 vykázaniu 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:

v tis. EUR 30.6.2017	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok určený na predaj	0	0	0	2 197
	0	0	0	2 197

v tis. EUR 31.12.2016	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok určený na predaj	0	0	0	1 863
	0	0	0	1 863

5 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové riziko,
- operačné riziko.

Banka je tiež vystavená prevádzkovému riziku z bežnej činnosti.

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 radenia rizík v Banke zahŕňa:

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

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

5.1 Úverové riziko

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2017

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Účtovná hodnota		
Stavebné úvery - fyzické osoby	12 939	14 071
Stavebné úvery - právnické osoby	2 411	2 644
Medziúvery - fyzické osoby	198 675	161 449
Medziúvery - právnické osoby	44 491	43 499
Zamestnanecké úvery	656	622
Spolu	259 172	222 285

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

V triede 0 Banka eviduje k 30.6.2017 pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby) vo výške 334 tis. EUR (31.12.2016: 121 tis. EUR), ktoré nie sú po splatnosti, ale je k nim vytvorená individuálna opravná položka vo výške 70 tis. EUR (31.12.2016: 61 tis. EUR).

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

Úverová kvalita:

<i>v tis. EUR</i>	Do 13 278 EUR	Nad 13 278 EUR a do	Nad	
30.6.2017	vrátane	33 194 EUR vrátane	33 194 EUR	SPOLU
Stavebné úvery - fyzické osoby	10 373	2 275	291	12 939
Stavebné úvery - právnické osoby	369	825	1 217	2 411
Medziúvery - fyzické osoby	21 958	61 712	115 005	198 675
Medziúvery - právnické osoby	182	1 855	42 454	44 491
Zamestnanecké úvery	264	325	67	656
Spolu	33 146	66 992	159 034	259 172

<i>v tis. EUR</i>	Do 13 278 EUR	Nad 13 278 EUR a do	Nad	
31.12.2016	vrátane	33 194 EUR vrátane	33 194 EUR	SPOLU
Stavebné úvery - fyzické osoby	11 603	2 214	254	14 071
Stavebné úvery - právnické osoby	411	944	1 289	2 644
Medziúvery - fyzické osoby	18 509	50 758	92 182	161 449
Medziúvery - právnické osoby	189	1 794	41 516	43 499
Zamestnanecké úvery	275	277	70	622
Spolu	30 987	55 987	135 311	222 285

Pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby, ku ktorým je k 30.6.2017 vytvorená individuálna opravná položka, vo výške 276 tis. EUR (2016: 5 tis. EUR) sú v kategórii nad hodnotu 33 194 EUR a vo výške 58 tis. EUR v kategórii nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane (2016: 56 tis. EUR).

Pohyby v opravných položkách:

<i>v tis. EUR</i>	Počiatkový	Presun opravných	Účtované do	Konečný
30.6.2017	stav	položiek	nákladov	stav
Stavebné úvery - fyzické osoby	2	0	-1	1
Medziúvery - fyzické osoby	106	0	11	117
Medziúvery - právnické osoby	24	0	-3	21
Spolu	132	0	7	139

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2017

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	<i>Počiatočný stav</i>	<i>Presun opravných položiek</i>	<i>Účtované do nákladov</i>	<i>Konečný stav</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	4	-1	-1	2
Medziúvery - fyzické osoby	132	0	-26	106
Medziúvery - právnické osoby	23	0	1	24
Spolu	159	-1	-26	132

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

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.6.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
Účtovná hodnota		
Stavebné úvery - fyzické osoby	490	512
Stavebné úvery - právnické osoby	5	6
Medziúvery - fyzické osoby	7 485	6 048
Medziúvery - právnické osoby	0	0
Zamestnanecké úvery	8	36
Spolu	7 988	6 602

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

V triede 2 Banka eviduje k 30.6.2017 nulovú pohľadávku (medziúver - fyzická osoba) (31.12.2016 : 34 tis. EUR), ku ktorej je vytvorená individuálna opravná položka (31.12.2016:11 tis. EUR).

Veková štruktúra:

<i>v tis. EUR</i> 30.6.2017	<i>Omeškanie 1-30 dní</i>	<i>Omeškanie 31-60 dní</i>	<i>Omeškanie nad 60 dní</i>	<i>SPOLU</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	278	50	162	490
Stavebné úvery - právnické osoby	5	0	0	5
Medziúvery - fyzické osoby	4 978	1 543	964	7 485
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Zamestnanecké úvery	0	8	0	8
Spolu	5 261	1 601	1 126	7 988

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	<i>Omeškanie 1-30 dní</i>	<i>Omeškanie 31-60 dní</i>	<i>Omeškanie nad 60 dní</i>	<i>SPOLU</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	347	128	37	512
Stavebné úvery - právnické osoby	0	6	0	6
Medziúvery - fyzické osoby	3 704	1 246	1 098	6 048
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Zamestnanecké úvery	0	36	0	36
Spolu	4 051	1 416	1 135	6 602

Reálna hodnota prijatého ručenia*:

<i>v tis. EUR</i> 30.6.2017	<i>Nehnuteľnosť</i>	<i>Vklady stavebného sporenia</i>	<i>Iné vinkulované vklady</i>	<i>Spolu</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 385	0	0	1 385
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	1	1
Medziúvery - fyzické osoby	6 166	660	14	6 840
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Spolu	7 551	660	15	8 226

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2017

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	Nehnutelnosť	Vklady stavebného sporenia	Iné vinkulované vklady	Spolu
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 260	0	0	1 260
Stavebné úvery – právnické osoby	0	0	1	1
Medziúvery - fyzické osoby	4 382	520	7	4 909
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Spolu	5 642	520	8	6 170

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

Pohyby v opravných položkách:

<i>v tis. EUR</i> 30.6.2017	Počiatkový stav	Presun opravných položiek	Účtované do nákladov	Konečný stav
Stavebné úvery - fyzické osoby	1	0	-1	0
Medziúvery - fyzické osoby	119	0	-15	104
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Zamestnanecké úvery	5	0	-4	1
Spolu	125	0	-20	105

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	Počiatkový stav	Presun opravných položiek	Účtované do nákladov	Konečný stav
Stavebné úvery - fyzické osoby	1	0	0	1
Medziúvery - fyzické osoby	75	0	44	119
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Zamestnanecké úvery	4	0	1	5
Spolu	80	0	45	125

Pohľadávky Triedy 3+4+5 sú považované Bankou za pohľadávky znehodnotenú, ak hodnota zabezpečenia nepresahuje výšku úveru ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Účtovná hodnota		
Stavebné úvery - fyzické osoby	998	997
Stavebné úvery - právnické osoby	0	302
Medziúvery - fyzické osoby	14 371	13 804
Zamestnanecké úvery	167	155
Spolu	15 536	15 258

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

Analýza individuálneho znehodnotenia:

<i>v tis. EUR</i> 30.6.2017	Omeškanie 61-180 dní	Omeškanie 181-360 dní	Omeškanie nad 360 dní	SPOLU
Stavebné úvery - fyzické osoby	39	38	921	998
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	2 087	1 244	11 040	14 371
Zamestnanecké úvery	15	0	152	167
Spolu	2 141	1 282	12 113	15 536

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2017

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	<i>Omeškanie</i> <i>61-180 dní</i>	<i>Omeškanie</i> <i>181-360 dní</i>	<i>Omeškanie</i> <i>nad 360 dní</i>	<i>SPOLU</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	44	20	933	997
Stavebné úvery - právnické osoby	302	0	0	302
Medziúvery - fyzické osoby	2 261	1 476	10 067	13 804
Zamestnanecké úvery	8	58	89	155
Spolu	2 615	1 554	11 089	15 258

Reálna hodnota prijatého ručenia*:

<i>v tis. EUR</i> 30.6.2017	<i>Nehnutel'nosť</i>	<i>Vklady stavebného</i> <i>sporenia</i>	<i>Iné vinkulované</i> <i>vklady</i>	<i>Spolu</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 308	0	0	1 308
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	6 324	215	7	6 546
Spolu	7 632	215	7	7 854

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	<i>Nehnutel'nosť</i>	<i>Vklady stavebného</i> <i>sporenia</i>	<i>Iné vinkulované</i> <i>vklady</i>	<i>Spolu</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	660	0	0	660
Stavebné úvery- právnické osoby	731	0	0	731
Medziúvery - fyzické osoby	7 141	144	7	7 292
Spolu	8 532	144	7	8 683

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

Pohyby v opravných položkách:

<i>v tis. EUR</i> 30.6.2017	<i>Počiatkový</i> <i>stav</i>	<i>Presun opravných</i> <i>položiek</i>	<i>Účtované do</i> <i>nákladov</i>	<i>Konečný</i> <i>stav</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	871	0	8	879
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	8 151	7	860	9 018
Zamestnanecké úvery	99	0	11	110
Spolu	9 121	7	879	10 007

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	<i>Počiatkový</i> <i>stav</i>	<i>Presun opravných</i> <i>položiek</i>	<i>Účtované do</i> <i>nákladov</i>	<i>Konečný</i> <i>stav</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	911	-78	38	871
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	7 474	-1 173	1 850	8 151
Zamestnanecké úvery	78	0	21	99
Spolu	8 463	-1 251	1 909	9 121

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2017

Realizácia ručenia:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Nehnutelnosť</i>	<i>Ručitelia</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Spolu</i>
30.6.2017				
Stavebné úvery - fyzické osoby	9	58	71	138
Medziúvery - fyzické osoby	1 038	137	217	1 392
Spolu	1 047	195	288	1 530

<i>v tis. EUR</i>	<i>Nehnutelnosť</i>	<i>Ručitelia</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Spolu</i>
31.12.2016				
Stavebné úvery - fyzické osoby	16	63	83	162
Medziúvery - fyzické osoby	1 406	186	211	1 803
Spolu	1 422	249	294	1 965

Vplyv zabezpečenia:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia</i>		<i>Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia</i>	
	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zaručenia</i>	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zaručenia</i>
30.6.2017				
Stavebné úvery - fyzické osoby	11 282	7	3 041	25 768
Stavebné úvery - právnické osoby	1 913	123	60	208
Medziúvery - fyzické osoby	76 850	8 177	142 389	241 284
Medziúvery - právnické osoby	44 415	7 429	78	138
Zamestnanecké úvery	726	0	105	135
Spolu	135 186	15 736	145 673	267 533

<i>v tis. EUR</i>	<i>Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia</i>		<i>Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia</i>	
	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zaručenia</i>	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zaručenia</i>
31.12.2016				
Stavebné úvery - fyzické osoby	12 336	6	3 226	27 491
Stavebné úvery - právnické osoby	2 184	131	328	833
Medziúvery - fyzické osoby	63 632	7 085	116 762	201 007
Medziúvery - právnické osoby	43 356	7 035	145	262
Zamestnanecké úvery	706	0	107	135
Spolu	122 214	14 257	120 568	229 728

Okrem úverov zverejnených k 30.6.2017, Banka eviduje nezabezpečený úver dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, s.r.o. vo výške 444 tis. EUR (31.12.2016: 442 tis. EUR). Celková hodnota nezabezpečených pohľadávok Banky k 30.6.2017 predstavuje 135 630 tis. EUR (31.12.2016: 122 656 tis. EUR).

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

Banka vykazuje k 30.6.2017 úverové prísluby vo výške 12 540 tis. EUR (31.12.2016: 9 721 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov.

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2017

Úverová kvalita finančného majetku, ktoré sú v lehote splatnosti a neznehodnotené, s výnimkou pohľadávok z úverov:

v tis. EUR

	30.6.2017		31.12.2016	
	Hodnota	Rating	Hodnota	Rating
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska*	0	0	0	0
Termínované vklady v NBS	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám				
Bežné účty ČSOB	43	Baa2	417	Baa1
Bežné účty Sberbank Slovensko	83	Ba1	514	Ba1
Bežné účty Tatra banka	79	A3	9	Baa1
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	192	0	427	0
Bežné účty Poštová banka	71	0	215	0
Termínovaný vklad Privatbanka	0	0	2 017	0
Termínovaný vklad SLSP	0	0	0	0
Hypotekárne záložné listy VUB	5 086	Aa2	7 733	Aa2
Hypotekárne záložné listy SLSP	0	0	5 157	Baa1
Hypotekárne záložné listy Tatrabanka	0	0	3 033	Baa1
Bankový dlhopis Leeds BS	1 075	A3	1 082	A3
Bankový dlhopis ACHMEA BANK NV	2 047	A3	2 066	A3
Bankový dlhopis YORKSHIRE BS	2 054	Baa1	2 028	Baa1
Bankový dlhopis BARCLAYS Plc	2 070	Baa2	2 051	Baa2
Bankový dlhopis Rabobank	2 011	Aa3	2 024	Aa3
Bankový dlhopis Goldman Sachs	2 141	A3	2 133	A3
Dlhopis SPP Infrastructure Financing	1 140	Baa2	1 127	Baa2
Dlhopis Telia Co. AB	2 476	A3	2 524	A3
Dlhopis České dráhy	2 091	Baa2	2 096	Baa2
Dlhopis Daimler	2 065	A2	2 083	A3
Bankový dlhopis DVB Bank	2 025	A1	0	0
Bankový dlhopis JP Morgan	2 303	A3	0	0
Štátne dlhopisy určené na predaj - SR	23 790	A1	50 826	A1
Štátne dlhopisy určené na predaj - Poľsko	4 059	A3	2 103	A3
Štátne dlhopisy určené na predaj - Španielsko	2 001	Baa1	0	0
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	63 310	A1	62 991	A1

* expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

Popis ratingov

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

5.1.1 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.

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

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

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

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

Ak bezprostredne po odstúpení od úverovej zmluvy, resp. 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 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 Banka 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 Banka 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 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 mandátarov

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.

5.1.2 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.

5.1.3 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 štvrťročne.

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%.

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

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Vlastné zdroje		
Úroveň kapitálu 1		
Základné imanie a emisné ážio (časť 6.17 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	19 153	18 237
mínus: nehmotný majetok	-2 231	-2 427
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami		
kladné oceňovacie rozdiely	689	846
Spolu Úroveň kapitálu 1	37 528	36 572
Úroveň kapitálu 2		
Kladné oceňovacie rozdiely	0	0
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	0	0
Spolu Úroveň kapitálu 2	0	0
Vlastné zdroje spolu	37 528	36 572

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2017

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.

Požiadavky na vlastné zdroje k 30.6.2017 a k 31.12.2016 sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Požiadavky na vlastné zdroje		
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	15 951	14 763
Rizika obchodného partnera	0	0
Rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	0	0
Operačného rizika	1 708	1 708
Požiadavky na vlastné zdroje	17 659	16 471

Kapitálové ukazovatele

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	17,04%	17,79%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	17,04%	17,79%

Vlastné zdroje Banky k 30.6.2017 boli vo výške 37 528 tis. EUR (31.12.2016: 36 572 tis. EUR). Do 30.6.2017 (rovnako ako v roku 2016) Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

5.2 Riziko likvidity

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

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

Medzi základné ciele riadenia likvidity Banky patria:

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

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

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

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

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

Za účelom riadenia rizika likvidity používa Banka limity definované NBS.

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

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2017

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

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

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

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku:

<i>v tis. EUR</i> 30.6.2017	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	501	0	0	0	0	0	501
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finančný majetok určený na predaj	78	0	1 276	37 491	15 025	0	53 870
Pohľadávky voči klientom	1 537	4 151	16 141	87 994	274 539	0	384 362
Finančný majetok držaný do splatnosti	0	0	2 791	28 326	55 942	0	87 059
Ostatný finančný majetok	89	0	0	0	0	579	668
Finančný majetok spolu	2 205	4 151	20 208	153 811	345 506	579	526 460

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>
Záväzky voči klientom	384	535	1 787	79 917	324 630	0	407 253
Záväzky voči bankám	2 350	0	0	0	0	0	2 350
Ostatné finančné záväzky	717	0	0	0	0	108	825
Úverové prísluby	12 540	0	0	0	0	0	12 540
Finančné záväzky spolu	15 991	535	1 787	79 917	324 630	108	422 968

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

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2017

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1</i>	<i>Od 1</i>	<i>Od 3</i>	<i>Nad 1 rok</i>	<i>Nad 5</i>	<i>Neurčená</i>	
31.12.2016	Do 1	mesiaca	mesiacov	do 5	rokov	splatnosť	SPOLU
	mesiaca	do 3	do 1 roka	rokov	rokov		
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2 061	0	0	0	0	0	2 061
Pohľadávky voči bankám	0	2 017	0	0	0	0	2 017
Finančný majetok určený na predaj	26 186	25	13 962	29 908	14 693	21	84 795
Pohľadávky voči klientom	1 508	4 061	15 797	85 853	266 062	0	373 281
Finančný majetok držaný do splatnosti	28	55	2 687	29 233	53 919	0	85 922
Ostatný finančný majetok	37	0	0	0	0	338	375
Finančný majetok spolu	29 820	6 158	32 446	144 994	334 674	359	548 451

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1</i>	<i>Od 1</i>	<i>Od 3</i>	<i>Nad 1</i>	<i>Nad 5</i>	<i>Neurčená</i>	
	Do 1	mesiaca	mesiacov	rok do 5	rokov	splatnosť	SPOLU
	mesiaca	do 3	do 1 roka	rokov	rokov		
Závazky voči klientom	383	535	1 786	79 850	324 356	0	406 910
Závazky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné finančné záväzky	1 064	0	0	0	0	28	1 092
Úverové prísluby	9 721	0	0	0	0	0	9 721
Finančné záväzky spolu	11 168	535	1 786	79 850	324 356	28	417 723

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. Vzhľadom na licenciu udelenú Banke sa trhové riziko Banky obmedzuje na úrokové riziko.

Do 30.6.2017 a v roku 2016 Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Banky.

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

Riziko úrokovej miery

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

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

Ak by sa trhová úroková miera zvýšila/znížila o 1%, táto zmena by ovplyvnila novo otvorené sporiteľské účty ako aj nové medziúvery a úvery a dopad na hospodársky výsledok k 30.6.2017 by bol pozitívny/negatívny o 117 tis. EUR (k 31.12.2016: 239 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 2 197 tis. EUR (31.12.2016: 1 863 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

<i>v %</i>	30.6.2017	31.12.2016
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-0,08	-0,07
Pohľadávky voči bankám	-	1,00
Finančný majetok určený na predaj	1,41	1,97
Pohľadávky voči klientom	4,11	4,42
Finančný majetok držaný do splatnosti	3,91	3,99
Vklady klientov	1,57	1,59

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2017

Finančné nástroje , záväzky a úverové prísluby podľa kategórie:

<i>v tis. EUR</i> 30.6.2017	Úvery a pohľadávky	Majetok do splatnosti	Majetok na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	501	0	0	501	501
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0	0
Finančný majetok určený na predaj z toho:					
Štátne dlhopisy, bankové a nebankové dlhopisy, hypotekárne záložné listy	0	0	52 383	52 383	52 383
Ostatné	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery - FO	13 547	0	0	13 547	15 038
Stavebné úvery - PO	2 416	0	0	2 416	3 126
Medziúvery - FO	211 293	0	0	211 293	234 563
Medziúvery - PO	44 470	0	0	44 470	49 368
Zamestnanecké úvery	719	0	0	719	719
Finančný majetok držaný do splatnosti z toho:				0	
Štátne, bankové a nebankové dlhopisy	0	69 360	0	69 360	85 100
Ostatný finančný majetok	668	0	0	668	668
Spolu	273 614	69 360	52 383	395 357	441 466
<i>v tis. EUR</i>	<i>Finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote</i>	<i>Podsúvahové záväzky</i>	<i>Spolu účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>	
Záväzky voči klientom	360 517	0	360 517	372 883	
Záväzky voči bankám	2 350	0	2 350	2 350	
Ostatné finančné záväzky	825	0	825	825	
Úverové prísluby	0	12 540	12 540	0	
Finančné záväzky spolu	363 692	12 540	376 232	376 058	

*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	Úvery a pohľadávky	Majetok do splatnosti	Majetok na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2 061	0	0	2 061	2 061
Pohľadávky voči bankám	2 017	0	0	2 017	2 017
Finančný majetok určený na predaj z toho:					
Štátne dlhopisy, bankové a nebankové dlhopisy, hypotekárne záložné listy	0	0	83 959	83 959	83 959
Ostatné	0	0	21	21	21
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery - FO	14 705	0	0	14 705	18 410
Stavebné úvery - PO	2 953	0	0	2 953	4 138
Medziúvery - FO	172 925	0	0	172 925	216 487
Medziúvery - PO	43 475	0	0	43 475	54 427
Zamestnanecké úvery	709	0	0	709	709
Finančný majetok držaný do splatnosti z toho:					
Štátne, bankové a nebankové dlhopisy	0	67 098	0	67 098	83 374
Ostatný finančný majetok	375	0	0	375	375
Spolu	239 220	67 098	83 980	390 298	465 978
<i>v tis. EUR</i>	<i>Finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote</i>	<i>Podsúvahové záväzky</i>	<i>Spolu účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>	
Záväzky voči klientom	358 934	0	358 934	367 218	
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	
Ostatné finančné záväzky	1 092	0	1 092	1 092	
Úverové prísluby	0	9 721	9 721	0	
Finančné záväzky spolu	360 026	9 721	369 747	368 310	

5.4 Operačné riziko

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

Banka identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

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

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

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

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

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

Personálne riziká

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

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

Právne riziká

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

Externé riziká

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

Informačné riziká

Informačnými rizikami sa rozumejú všetky riziká, ktoré 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 vykázané vo výkaze o peňažných tokoch k 30.6.2017 tvoria tieto položky:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť	3	1
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	0	0
Bežné účty	468	1 582
Vklady v centrálnych bankách	7	344
Termínované vklady v NBS	0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám	0	103
Peniaze a peňažné ekvivalenty	478	2 030
Povinné minimálne rezervy	23	31
Spolu	501	2 061

6.2 Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti viac ako 3 mesiace. Banka k 30.6.2017 a 31.12.2016 vykazuje nasledovné pohľadávky voči bankám:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Termínované vklady v iných bankách	0	2 017
Spolu	0	2 017

6.3 Finančný majetok určený na predaj

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

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Hypotekárne záložné listy	3 112	15 923
Štátne dlhopisy SR	23 790	50 826
Štátne dlhopisy Poľsko, Španielsko	6 060	2 103
Zahraničné bankové dlhopisy	13 714	9 360
Nebankové dlhopisy	5 707	5 747
Dlhové cenné papiere	52 383	83 959
Akcie RVS, a.s.	0	21
Podielové cenné papiere	0	21
Spolu	52 383	83 980

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

6.3.1 Dlhové cenné papiere

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017		31.12.2016	
	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Obstarávacía hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Obstarávacía hodnota</i>
Hypotekárne záložné listy	3 112	2 999	15 923	15 644
Štátne dlhopisy SR	23 790	24 216	50 826	51 567
Štátne dlhopisy Poľsko, Španielsko	6 060	5 976	2 103	2 075
Zahraničné bankové dlhopisy	13 714	13 320	9 360	9 014
Nebankové dlhopisy	5 707	5 563	5 747	5 563
Spolu	52 383	52 074	83 959	83 863

6.3.2 Podielové cenné papiere

v tis. EUR	30.6.2017		31.12.2016	
	Účtovná hodnota	Obstarávacia hodnota	Účtovná hodnota	Obstarávacia hodnota
Akcie RVS, a.s.	0	0	21	46
Spolu	0	0	21	46

6.3.3 Oceňovací rozdiel z precenenia finančného majetku určeného na predaj

v tis. EUR	30.6.2017	31.12.2016
K 1.1.	846	1 305
Zmena reálnej hodnoty cenných papierov na predaj	-199	-602
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát	0	0
Odložená daň z príjmov	42	143
K 30.6./31.12.	689	846

6.4 Pohľadávky voči klientom

Štruktúru úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté sú popísané v nižšie uvedených kapitolách.

6.4.1 Úvery podľa druhov

v tis. EUR	30.6.2017	31.12.2016
Stavebné úvery fyzickým osobám	14 427	15 580
Stavebné úvery právnickým osobám	2 416	2 650
z toho stavebné úvery spoločnostiam vlastníkov bytov	2 416	2 650
Medziúvery fyzickým osobám	220 531	181 301
Medziúvery právnickým osobám	44 491	43 499
z toho medziúvery spoločnostiam vlastníkov bytov	44 491	43 499
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	0	302
Úvery zamestnancom	831	813
Spolu brutto	282 696	244 145
Opravná položka k úverom	-10 251	-9 378
Spolu netto	272 445	234 767

6.4.2 Úvery podľa subjektov

v tis. EUR	30.6.2017	31.12.2016
Fyzické osoby	235 789	197 694
Právnické osoby	46 907	46 451
Spolu	282 696	244 145

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 30.6.2017 je v Banke 83,41 % (31.12.2016: 80,97 %) a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 16,59 % (31.12.2016: 19,03 %).

Výška poskytnutých zamestnaneckých úverov k 30.6.2017 bola 831 tis. EUR (31.12.2016: 813 tis. EUR). Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 30.6.2017 boli vo výške 19 tis. EUR (31.12.2016: 38 tis. EUR).

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom, znížená o opravnú položku, predstavuje v Banke 302 815 tis. EUR k 30.6.2017 (31.12.2016: 294 171 tis. EUR). Odhadovaná reálna hodnota úverov predstavuje diskontovanú hodnotu očakávaných budúcich peňažných tokov. Očakávané budúce peňažné toky sú za účelom určenia reálnej hodnoty diskontované použitím súčasnej trhovej úrokovej miery.

6.4.3 Úvery podľa zmluvnej doby splatnosti

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Do 5 rokov	16 509	27 325
Nad 5 rokov	266 187	216 820
Spolu brutto	282 696	244 145
Opravná položka k úverom	- 10 251	- 9 378
Spolu netto	272 445	234 767

6.4.4 Opravné položky k pohľadávkam z úverov

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

Tento prístup k výpočtu opravnej položky sa aplikuje tak na portfóliovej ako aj na individuálnej báze. Banka eviduje k 30.6.2017 portfóliové opravné položky vo výške 9 981 tis. EUR (k 31.12.2016 vo výške 9 095 tis. EUR) a individuálne opravné položky vo výške 270 tis. EUR (31.12.2016 vo výške 283 tis. EUR).

Pravdepodobnosti vymoženia jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

	Pravdepodobnosť vymoženia	
	30.6.2017	31.12.2016
Doba omeškania s platbou		
Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní	97,0%	96,6%
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 60 dní	89,2%	87,5%
Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní	75,4%	73,0%
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	75,4%	73,0%
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	53,9%	55,8%
Viac ako 360 dní	26,0%	26,0%

Opravné položky k pohľadávkam k úverom:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Opravné položky k medziúverom	9 260	8 400
Opravné položky k stavebným úverom	880	874
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	111	104
Spolu	10 251	9 378

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
K 1. 1.	9 378	8 702
Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (časť 6.26 poznámok)	866	1 928
Rozpustenie opravných položiek k predaným/odpísaným úverom	7	-1 252
K 30.6./31.12.	10 251	9 378

6.5 Finančný majetok držaný do splatnosti

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Štátne dlhopisy SR	63 310	62 991
Zahraničné bankové dlhopisy	2 011	2 024
Nebankové dlhopisy	2 065	2 083
Hypotekárne záložné listy	1 974	0
Spolu	69 360	67 098

6.5.1 Štátne dlhopisy

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Štátne dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	63 865	63 865
Štátne dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	1 335	1 005
Štátne dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-1 083	-1 023
Precenenie	-807	-856
Celková účtovná hodnota	63 310	62 991
Celková trhová hodnota	79 035	79 211

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

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

6.5.2 Zahraničné bankové dlhopisy

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Zahraničné bankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	2 005	2 005
Zahraničné bankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	7	19
Zahraničné bankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-1	0
Celková účtovná hodnota	2 011	2 024
Celková trhová hodnota	2 041	2 049

6.5.3 Nebankové dlhopisy

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Nebankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	2 063	2 063
Nebankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	9	24
Nebankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-7	-4
Celková účtovná hodnota	2 065	2 083
Celková trhová hodnota	2 075	2 114

6.5.4 Hypotekárne záložné listy

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Hypotekárne záložné listy- reálna hodnota pri obstaraní	1 969	0
Hypotekárne záložné listy - časovo rozlíšený kupón	4	0
Hypotekárne záložné listy- diskont (+) / prémia (-)	1	0
Celková účtovná hodnota	1 974	0
Celková trhová hodnota	1 949	0

6.6 Investícia v dcérskej spoločnosti

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 30.6.2017 a k 31.12.2016 100%-nú majetkovú účasť.

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	420	430
Spolu	420	430

6.7 Hmotný majetok

Prehľad pohybov hmotného majetku je nasledovný:

<i>v tis. EUR</i>	Budovy a stavby	Pozemky	Prístroje a zariadenia	Ostatný DHM	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1.1.2016	6 210	547	753	1 688	4	9 202
Prírastky	0	0	3	9	25	37
Presuny	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	-55	-23	-78
Stav k 30.6.2017	6 210	547	756	1 642	6	9 161
Oprávky a opravné položky						
Stav k 1.1.2016	-2 674	0	-620	-1 357	0	-4 651
Odpisy	-48	0	-32	-61	0	-141
Úbytky	0	0	0	55	0	55
Presuny	0	0	0	-17	0	-17
Stav k 30.6.2017	-2 722	0	-652	-1 380	0	-4 754
Zostatková hodnota k 30.6.2017	3 488	547	104	262	6	4 407

<i>v tis. EUR</i>	Budovy a stavby	Pozemky	Prístroje a zariadenia	Ostatný DHM	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1.1.2016	6 204	547	787	1 748	2	9 288
Prírastky	11	0	42	131	203	387
Presuny	-5	0	0	0	0	-5
Úbytky	0	0	-76	-191	-201	-468
Stav k 31.12.2016	6 210	547	753	1 688	4	9 202
Oprávky a opravné položky						
Stav k 1.1.2016	-2 584	0	-642	-1 412	0	-4 638
Odpisy	-95	0	-54	-117	0	-266
Úbytky	0	0	76	191	0	267
Presuny	5	0	0	-19	0	-14
Stav k 31.12.2016	-2 674	0	-620	-1 357	0	-4 651
Zostatková hodnota k 31.12.2016	3 536	547	133	331	4	4 551

K 30.6.2017 eviduje Banka plne odpísaný hmotný majetok v obstarávacej cene 1 683 tis. EUR (31.12.2016: 1 654 tis. EUR), ktorý stále využíva.

V roku 2017 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou na sumu 9 246 tis. EUR (2016: 9 246 tis. EUR). Celková výška poistného k 30.6.2017 je 8 tis. EUR (31.12.2016: 11 tis. EUR).

6.8 Investície v nehnuteľnostiach

<i>v tis. EUR</i>	<i>Investície v nehuteľnostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2016	3 396	0	3 396
Prírastky	0	0	0
Presuny	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 30.6.2017	3 396	0	3 396
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2016	-1 438	0	-1 438
Odpisy	-26	0	-26
Presuny	0	0	0
Stav k 30.6.2017	-1 464	0	-1 464
Zostatková hodnota k 30.6.2017	1 932	0	1 932

<i>v tis. EUR</i>	<i>Investície v nehuteľnostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2016	3 380	0	3 380
Prírastky	16	0	16
Presuny	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2016	3 396	0	3 396
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2016	-1 386	0	-1 386
Odpisy	-52	0	-52
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2016	-1 438	0	-1 438
Zostatková hodnota k 31.12.2016	1 958	0	1 958

Banka prenajíma 60 % budov v Košiciach, Nitre a Banskej Bystrici, 25 % budovy ústredia v Bratislave a 100 % nehnuteľnosti v Bratislave na Vajnorskej ulici. Hodnota prenajatých budov je v položke Investície v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania dosahuje k 31.12.2016 výšku 9 808 tis EUR.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli do 30.6.2017 vo výške 58 tis. EUR (31.12.2016: 125 tis. EUR), celkové výnosy z prenájmu boli vo výške 125 tis. EUR (31.12.2016: 246 tis. EUR).

Tabuľka prehľadu nevyvovedateľného prenájmu je uvedená v časti 6.29.

6.9 Nehmotný majetok

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

<i>v tis. EUR</i>	Softvér	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2016	5 326	218	5 544
Prírastky	56	218	274
Presuny	0	-191	-191
Úbytky	0	-56	-56
Stav k 30.6.2017	5 382	189	5 571
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2016	-3 117	0	-3 117
Odpisy	-223	0	-223
Presuny	0	0	0
Stav k 30.6.2017	-3 340	0	-3 340
Zostatková hodnota			
k 30.6.2017	2 042	189	2 231

<i>v tis. EUR</i>	Softvér	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2016	4 753	291	5 044
Prírastky	606	543	1 149
Presuny	0	0	0
Úbytky	-33	-616	-649
Stav k 31.12.2016	5 326	218	5 544
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2016	-2 755	0	-2 755
Odpisy	-395	0	-395
Presuny	33	0	33
Stav k 31.12.2016	-3 117	0	-3 117
Zostatková hodnota			
k 31.12.2016	2 209	218	2 427

K 30.6.2017 eviduje Banka plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej cene 1 070 tis. EUR (31.12.2016: 1 022 tis. EUR), ktorý stále využíva.

6.10 Ostatný majetok

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Ostatný majetok - finančný		
Rôzni dlžníci	285	210
Opravné položky	-193	-169
Ostatné pohľadávky voči klientom	869	627
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov.	-293	-293
Ostatný finančný majetok spolu	668	375
Ostatný majetok - nefinančný		
Zásoby	35	48
Poskytnuté prevádzkové preddavky	53	58
Náklady a príjmy budúcich období	486	306
Ostatné dane	1	0
Ostatný nefinančný majetok spolu	575	412
Spolu	1 243	787

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 30.6.2017 vo výške 209 tis. EUR (31.12.2016: 209 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka a pohľadávky vo výške 168 tis. EUR (31.12.2016: 168 tis. EUR) ku ktorým je vytvorená 50 % opravná položka vo výške 84 tis. EUR (31.12.2016: 84 tis. EUR).

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

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na strategické projekty v rámci koncernu, ktoré k 30.6.2017 predstavujú sumu 424 tis. EUR (31.12.2016: 259 tis. EUR) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie, prenájom, IT služby, ktoré k 30.6.2017 predstavujú sumu 5 tis. EUR (31.12.2016: 30 tis. EUR)

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1.2017	Tvorba	Použitie	30.6.2017
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-169	-24	0	-193

<i>tis. EUR</i>	1.1.2016	Tvorba	Použitie	31.12.2016
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-134	-35	0	-169

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1.2017	Tvorba	Použitie	30.6.2017
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-293	0	0	-293

<i>tis. EUR</i>	1.1.2016	Tvorba	Použitie	31.12.2016
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-277	-16	0	-293

6.11 Závazky voči klientom

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

6.11.1 Závazky voči klientom a iným veriteľom

v tis. EUR	30.6.2017	31.12.2016
Úsporné vklady fyzických osôb	349 856	346 326
Úsporné vklady právnických osôb	9 133	8 842
z toho úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	9 133	8 842
Ostatné závazky voči klientom	1 528	3 766
Spolu	360 517	358 934

Ako ostatné závazky voči klientom vykazuje Banka závazky 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. Manažment Banky odhadol, že podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na získanie úrokovej bonifikácie je 30 % (časť 4.3 poznámok).

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV3+BV2)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2009 bonifikáciu 2 % (BV2) a 3 % (BV3) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od 1. 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 (SPI+SPV)

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

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

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2010 bonifikáciu 1 % (BV1) a 2 % (BV4) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od 1. júna 2010. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.12.2016 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,1 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV1, B2V) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2011 bonifikáciu 2,5 % (B3V) a 3,5 % (B4V) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od septembra 2011. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.12.2016 činil bonus pre 3-ročné produkty B3V 0,3% a pre 4-ročné produkty B4V 0,5 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pričom doba viazanosti je minimálne 3 roky (B3V), prípadne 4 roky (B4V). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

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

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

V prvej polovici roku 2016 bola znížená úroková sadzba pre zmluvy o stavebnom sporení so 6-ročným cyklom z 1,5% na 1% p.a.. Pre zvýšenie atraktivity produktu bola zvýšená bonifikácia z 2,5% na 3,5%. Podmienky pre túto bonifikáciu zostali nezmenené. Od 1.8.2016 bola bonifikácia znížená z 3,5 % na 3 %.

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	101	115
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	33	32
Záväzok na bonifikáciu vkladov (W10 + F10)*	0	0
Záväzok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	272	281
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	268	323
Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%	156	99
Záväzok zo zrušených zmlúv	697	2 906
Ostatné záväzky z vkladov	1	10
Spolu	1 528	3 766

* W10 – sporiaci produkt, pri ktorom má klient právo na úrokový bonus, F10 – sporiaci produkt, pri ktorom má klient právo na úrokový bonus a vedenie účtu bez poplatku

6.11.2 Štruktúra vkladov klientov Banky

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

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
1 mesiac a menej	67 649	80 869
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	9 590	9 567
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	42 151	45 417
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	219 826	200 467
Viac ako 5 rokov	27 313	27 362
Nešpecifikované	-6 012	-4 748
Spolu	360 517	358 934

K 30.6.2017 Banka eviduje 116 234 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2016: 116 697 účtov).

6.12 Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám predstavujú termínované vklady iných bánk so zmluvnou dobou splatnosti do 1 mesiaca. Banka vykazuje nasledovné Záväzky voči bankám:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Termínované vklady od iných bankách	2 350	0
Spolu	2 350	0

6.13 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 30.6.2017 a 31.12.2016 tieto položky na časové rozlíšenie:

Záväzok z nevyčerpaných dovolení, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb

Banka účtuje o záväzku na nevyčerpané dovolenky a odmieny 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>	30.6.2017	31.12.2016
Záväzok na nevyfakturované služby	0	46
Záväzok na nevyčerpané dovolenky	93	132
Záväzok na odmieny a tantiémy	135	281
Spolu	228	459

6.14 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>	30.6.2017	31.12.2016
Rezerva na súdne spory	49	49
Spolu	49	49

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2016 a 2015.

<i>tis. EUR</i>	1.1.2017	Tvorba	Použitie	30.6.2017
Rezerva na súdne spory	49	0	0	49
Spolu	49	0	0	49

<i>tis. EUR</i>	1.1.2016	Tvorba	Použitie	31.12.2016
Rezerva na súdne spory	49	0	0	49
Spolu	49	0	0	49

6.15 Daňové záväky / pohľadávky - daň splatná

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

Daňové záväzky - daň splatná

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2016
Splatná daň z príjmu (časť 6.28 poznámok)	589
Počiatkový stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	529
Konečný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	298
Zaplatená daň z príjmu	1 416

6.16 Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 21 % (2016: 21 %) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Opravná položka k pohľadávkam	1 969	1 969
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	152	152
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	263	263
Hmotný a nehmotný majetok	-593	-593
Finančný majetok určený na predaj	-184	-225
Odložená daň netto - pohľadávka	1 607	1 566

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.	1 566	1 374
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (časť 6.28 poznámok)	0	49
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania (precenenie finančného majetku určeného na predaj)	41	143
Odložená daň netto - pohľadávka	1 607	1 566

6.17 Ostatné záväzky

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Ostatné záväzky - finančné		
Záväzky z provízií	368	707
Rôzni veritelia	349	357
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	107	28
Ostatné finančné záväzky spolu	824	1 092
Ostatné záväzky - nefinančné		
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	9	968
Zúčtovanie so zamestnancami	179	209
Ostatné dane	48	110
Sociálny fond z miezd a zo zisku	54	57
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	127	141
Výdavky a výnosy budúcich období	1 716	4
Ostatný nefinančný majetok spolu	2 133	1 489
Spolu	2 957	2 581

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

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 30.6.2017 vo výške 338 tis. EUR (31.12.2016: 339 tis. EUR).

Záväzok z nevyplatených provízií za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení

V zmysle Provízneho 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.

6.17.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Stav sociálneho fondu k 1. 1.	57	72
Tvorba		
- z nákladov	19	33
- % zo zisku	0	16
Čerpanie	22	64
Stav sociálneho fondu	54	57

6.18 Základné imanie

Základné imanie Banky pozostáva k 30.6.2017 (rovnako ako k 31.12.2016) 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.

Dividendy týkajúce sa výsledku hospodárenia za rok 2016 neboli vyplatené. V roku 2017 Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 24. mája 2017 rozhodlo o nevyplatení dividend akcionárom Banky.

6.19 Čisté úrokové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	30.6.2016
Úrokové výnosy		
Z úverov klientom	5 529	5 294
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	3	7
Z dlhových cenných papierov	1 802	2 118
Úrokové výnosy spolu	7 334	7 419
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov	2 690	2 898
Z termínovaných vkladov iných bánk	20	18
Úrokové náklady spolu	2 710	2 916
Čisté úrokové výnosy spolu	4 624	4 503

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 30.6.2017 výšku 681 tis. EUR (k 30.6.2016: 693 tis. EUR).

6.19.1 Úrokové výnosy z úverov poskytnutých klientom

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	30.6.2016
Úroky z medziúverov	4 816	4 531
Úroky zo stavebných úverov	446	502
Úroky z úverov zamestnancom	19	20
Úroky za oneskorené splátky	248	241
Spolu	5 529	5 294

6.19.2 Úrokové výnosy z cenných papierov

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	30.6.2016
Bankové dlhopisy	106	49
Štátne dlhopisy	1 487	1 808
Hypotekárne záložné listy	154	241
Nebankové dlhopisy	55	20
Spolu	1 802	2 118

6.20 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	30.6.2016
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu	795	623
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	550	521
- poplatok za zrušenie účtu	181	185
- provízie	61	64
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	1 587	1 393
Náklady z poplatkov a provízií		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	43	39
Poplatky bankám	24	25
Ostatné poplatky	85	72
Náklady na poplatky a provízie spolu	152	136
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	1 435	1 257

Do 30.6.2017 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 222 tis. EUR (do 30.6.2016: 197 tis. EUR).

6.21 Všeobecné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	30.6.2016
Náklady na reklamu	129	243
Spotreba materiálu	61	67
Opravy a údržba majetku	26	35
Nájomné	145	168
Náklady na spoje	122	128
Softvérová údržba	547	545
Nepriame dane	99	109
Profesionálne služby	63	31
Náklady na audit	38	38
Spotreba energií	49	51
Vzdelávanie	23	36
Ostatné nakupované služby	237	234
Spolu	1 539	1 685

6.22 Osobné náklady

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	30.6.2016
Mzdy, z toho:	1 344	1 337
- odmeny členom predstavenstva	74	62
- odmeny členom dozorných orgánov	0	0
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	410	432
- z toho definované dôchodkové poistenie	257	253
Spolu	1 754	1 769

6.23 Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	30.6.2016
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	167	154
- z toho odpisy hmotného majetku	141	128
- z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach	26	26
Amortizácia nehmotného majetku	223	195
Spolu	390	349

6.24 Ostatné prevádzkové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	30.6.2016
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	18	5
Výnosy z prenájmu	157	128
Výnosy z ostatných služieb	13	13
Iné prevádzkové výnosy	22	23
Spolu	210	169

6.25 Ostatné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	30.6.2016
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	17	46
Neuplatnená DPH	223	184
Banková daň	363	353
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	16	15
Iné prevádzkové náklady	98	74
Spolu	717	672

6.26 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok

<i>tis. EUR</i>	30.6.2017	30.6.2016
Netto tvorba opravných položiek	-866	-915
Spolu	-866	-915

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k predaju takýchto pohľadávok. V prvom polroku 2017 Banka uskutočnila predaj jednej pohľadávky vo výške 295 tis. EUR za 100 % jej účtovnej hodnoty. Do 30.6.2017 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v výške 1 tis. EUR (do 30.6.2016: 100 tis. EUR). Suma odpísaných pohľadávok predstavuje zostatky z úverov a medziúverov bez vplyvu opravných položiek.

K odpisu pohľadávok Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

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

6.27 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	30.6.2016
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k pohľadávkam vo vymáhaní	-25	-23
- k investíciám	0	0
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k pohľadávkam vo vymáhaní	0	0
- k investíciám	26	0
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	1	-23
Odpis ostatného majetku	-3	0
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	-2	-23

6.28 Daň z príjmu

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2016
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	1 457
Z toho teoretická daň z príjmov 22%	321
Daňovo neuznané náklady	219
Celková vykázaná daň z príjmov	540
Daň z príjmov splatná (časť 6.15 poznámok)	589
Odlžovaná daň (časť 6.16 poznámok)	-49
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	540

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2017

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2017 je stanovená vo výške 21 % (2016: 22 %). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 21 % (2016: 21 %).

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

6.29 Operatívny lízing

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Minimálne lízingové platby	57	68
Do 1 roka	57	68

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>	30.6.2017	31.12.2016
Minimálne lízingové platby	75	51
Do 1 roka	75	51

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.

6.30 Transakcie so spriaznenými osobami**6.30.1 Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti**

Štruktúra nákladov a výnosov vykazaných vo výkaze ziskov a strát a súvisiacich s transakciami s materskou spoločnosťou je nasledovná:

Transakcie s materskou spoločnosťou

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Úrokové náklady	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	0	-2
Ostatné prevádzkové výnosy	0	0
Spolu	0	-2

Súčasťou majetku a záväzkov vykazaných v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami akcionárov:

Transakcie s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Ostatné pohľadávky	54	3
Spolu	54	3

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Ostatné záväzky	699	521
Spolu	699	521

Štruktúra nákladov a výnosov vykazaných vo výkaze ziskov a strát a súvisiacich s transakciami s dcérskymi spoločnosťami je nasledovná:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Všeobecné prevádzkové náklady	-593	-1 271
Ostatné prevádzkové výnosy	186	329
Spolu	-407	-942

6.30.2 Dcérske spoločnosti Banky

Súčasťou majetku a záväzkov vykázaných v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskou spoločnosťou Banky:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Poskytnutý úver	444	442
Spolu	444	442

V roku 2008 Banka schválila dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis spol. s r.o. úverový rámec v celkovej výške 963 tis. EUR, ktorý bol v priebehu roka 2012 znížený 767 tis. EUR. Do 31.12.2012 bol schválený úver v plnej výške 767 tis. EUR vyplatený. Úver bol poskytnutý s fixnou úrokovou sadzbou 0,1 % p.a. a so splatnosťou 22 rokov. V okamihu prvého vykázania Banka úver ocenila na reálnu hodnotu a zaúčtovala kapitálový vklad do dcérskej spoločnosti vo výške oceňovacieho rozdielu, ktorý k 30.6.2017 predstavoval 370 tis. EUR (31.12.2016: 380 tis. EUR).

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát Banky a súvisiacich s transakciami s dcérskou spoločnosťou Banky je nasledovná:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Všeobecné prevádzkové náklady	-10	-19
Úrokové výnosy	0	22
Spolu	-10	3

6.30.3 Kľúčoví členovia manažmentu Banky

Súčasťou majetku a záväzkov vykázaných v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Prijaté vklady	6	6
Spolu	6	6

Tieto transakcie predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu.

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát a súvisiacich s transakciami s kľúčovými členmi manažmentu je nasledovná:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2017	31.12.2016
Hrubé mzdy členov predstavenstva	79	251
Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady (časť 6.22 poznámok)	74	104
Manažérske služby	0	0
Náklady na zdravotné a dôchodkové poistenie	28	39
Spolu	181	394

6.31 Podmienené záväzky a prísľuby

Na súdne spory, ktoré voči Banke vedú prevažne bývalí zamestnanci a poradcovia, Banka tvorí rezervu na súdne spory (časť 6.14 poznámok).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30.6.2017 úverové prísľuby vo výške 12 540 tis. EUR (31.12.2016: 9 721 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 436 363 tis. EUR (2016: 410 346 tis. EUR).

Zdaňovanie

Z dôvodu viacerých možných interpretácií ustanovení, ktoré sú obsiahnuté v slovenskej daňovej legislatíve (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania), sa posúdenie obchodných činností Banky zo strany jej vedenia nemusí zhodovať s posúdením tých istých činností zo strany daňových orgánov. Daňový úrad má právo vykonať daňovú kontrolu za obdobie posledných 5 rokov (2012 až 2016). V tejto súvislosti nie sú vedeniu Banky známe žiadne okolnosti, ktoré by mohli viesť k vzniku významných nákladov Banky.

6.32 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

30.6.2017	Pozn.	Účtovná hodnota			Úroveň 1	Reálna hodnota		Celková reálna hodnota
		V amortizo- vanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota		Úroveň 2	Úroveň 3	
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	501	0	501	0	501	0	501
Pohľadávky voči bankám	6.2	0	0	0	0	0	0	0
Finančný majetok určený na predaj	6.3	0	52 383	52 383	0	52 383	0	52 383
Pohľadávky voči klientom	6.4	272 445	0	272 445	0	0	302 815	302 815
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.5	69 360	0	69 360	0	85 100	0	85 100
		342 306	52 383	394 689	0	137 984	302 815	440 799
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.11	360 517	0	360 517	0	372 883	0	372 883
Záväzky voči bankám		2 350	0	2 350	0	2 350	0	2 350
		362 867	0	362 867	0	375 233	0	375 233

v tis. EUR

31.12.2016	Pozn.	Účtovná hodnota			Úroveň 1	Reálna hodnota		Celková reálna hodnota
		V amortizo- vanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota		Úroveň 2	Úroveň 3	
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	2 061	0	2 061	0	2 061	0	2 061
Pohľadávky voči bankám	6.2	2 017	0	2 017	0	2 017	0	2 017
Finančný majetok určený na predaj	6.3	0	83 980	83 980	0	83 959	21	83 980
Pohľadávky voči klientom	6.4	234 767	0	234 767	0	0	294 171	294 171
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.5	67 098	0	67 098	0	83 374	0	83 374
		305 943	83 980	389 923	0	171 411	294 192	465 603
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.11	358 934	0	358 934	0	367 218	0	367 218
		358 934	0	358 934	0	367 218	0	367 218

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

Majetok na obchodovanie

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

Pohľadávky voči bankám

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

Pohľadávky voči klientom

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

Závazky 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 %	30.6.2017	31.12.2016
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	2,25	2,23
- stavebné úvery	1,94	2,20
Závazky voči klientom	1,08	1,26

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 30.6.2017, resp. 31.12.2016, bola použitá cena posledného obchodu.

Trhová cena finančného nástroja sa určuje ako cena, za ktorú sa finančný nástroj poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, sa na jeho ocenenia použije cena, za ktorú sa príslušný finančný nástroj obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhová cena finančného nástroja staršia ako 30 dní, určí sa teoretická cena cenného papiera. Teoretická cena dlhového nástroja sa určuje metódou výpočtu súčasnej hodnoty budúcich očakávaných platieb diskontovaním výnosov do splatnosti odvodených z príslušnej trhovej výnosovej krivky štátnych dlhopisov upravenej o rizikovú prirážku. Výnosová krivka sa zostaví z hodnôt výnosov do splatnosti pre dlhové cenné papiere pre rôzne zostatkové splatnosti. Ostatné body tejto trhovej výnosovej krivky zodpovedajúce zostatkovým splatnostiam dlhových cenných papierov, ku ktorým neexistuje výnos do splatnosti, sa určujú lineárnou interpoláciou.

6.33 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po 30.6.2017 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Deň zostavenia účtovnej závierky: 26.7.2017

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:

Ing. Jozef Adamkov
predseda predstavenstva
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

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

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky:

Ing. Katarína Hubáčová
riaditeľka Ekonomického úseku
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

k 30.6.2017

Požiadavky na vlastné zdroje v tis. EUR

Ústredné vlády alebo centrálné banky	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	2
Subjekty verejného sektora	321
Inštitúcie	672
Podnikateľské subjekty	3 935
Retail	6 982
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2 639
Expozície v stave zlyhania	729
Vlastné imanie	34
Iné položky	600
Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA)	15 912
Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko	1 708
Celková hodnota požiadavky na vlastné zdroje	17 620

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

	Hrubá hodnota expozície	Hodnota expozície
Expozícia s rizikovou váhou 0%	93 314	110 976
Expozícia s rizikovou váhou 25%	7 482	7 482
Expozícia s rizikovou váhou 35%	101 024	94 237
Expozícia s rizikovou váhou 50%	18 379	18 379
Expozícia s rizikovou váhou 75%	128 535	116 367
Expozícia s rizikovou váhou 100%	74 488	59 880
Expozícia s rizikovou váhou 150%	2 866	2 706
Expozícia s rizikovou váhou 250%	1 607	1 607

Súhrnná výška expozícií v členení podľa tried expozícií v tis. EUR

Ústredné vlády alebo centrálné banky	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	21
Subjekty verejného sektora	4 019
Inštitúcie	8 395
Podnikateľské subjekty	49 183
Retail	87 276
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	32 983
Expozície v stave zlyhania	9 110
Vlastné imanie	420
Iné položky	7 495
	198 902

Finančná páka v tis. EUR

Ukazovateľ finančnej páky presiahol minimálnu hodnotu 3 %.
Banka neeviduje riziko nadmerného využívania finančnej páky.

Hodnoty expozície

Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom	6 270
Výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku	415 154

Kapitál a regulačné úpravy

Kapitál Tier 1 - úplne zavedené vymedzenie	37 528
Kapitál Tier 1 - prechodné vymedzenie	37 528

Ukazovateľ finančnej páky

Ukazovateľ finančnej páky	8,91%
---------------------------	--------------

Rozdiel súčtu súvahových účtov aktív a súčtu súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti
v tis. EUR

Ukazovateľ	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 8 - do 30 dní	splatnosť od 31 - do 90 dní	splatnosť od 91 - do 180 dní	splatnosť od 181 - do 270 dní	splatnosť od 271 - do 360 dní	splatnosť od 361 - do 720 dní	splatnosť od 721 - do 1800 dní	splatnosť od 1801 dní	nešpecifikované položky	Celkom
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1 - r.20)	-64 786	-4 097	-7 939	-21 652	-7 443	-7 407	-40 401	-98 792	268 660	-16 143	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	-64 786	-68 883	-76 822	-98 474	-105 917	-113 324	-153 725	-252 517	16 143	0	0
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	-64 786	-4 097	-7 939	-21 652	-7 443	-7 407	-40 401	-98 792	268 660	-16 143	0

Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií pri kreditnom riziku podľa zostatkovej splatnosti v členení podľa významných tried expozícií
v tis. EUR

Ukazovateľ	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 8 - do 30 dní	splatnosť od 31 - do 90 dní	splatnosť od 91 - do 180 dní	splatnosť od 181 - do 270 dní	splatnosť od 271 - do 360 dní	splatnosť od 361 - do 720 dní	splatnosť od 721 - do 1800 dní	splatnosť od 1801 dní	nešpecifikované položky	Celkom
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	1 329	694	1 651	3 521	1 703	2 029	25 654	54 979	295 973	19 114	406 647
pokladničné hodnoty	2										2
vkłady a úvery poskytnuté NBS a zahraničným centrálnym bankám	30										30
vkłady, úvery a ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	468	0	0	0	0	0	0	0	0	0	468
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku											0
pohľadávky voči klientom	714	501	1 634	1 839	1 639	1 684	7 303	16 147	233 129	7 939	272 529
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	714	436	1 262	1 607	1 380	1 423	5 761	12 695	192 849	7 939	226 066
pohľadávky voči právnickým osobám	0	65	372	232	259	261	1 542	3 452	40 280	0	46 463
úvery poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám											0
príjmy budúcich období											0
štátne pokladničné poukážky											0
štátne dlhopisy	0	0	0	1 177	25	295	15 253	28 486	47 924	0	93 160
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bank											0
ostatné dlhové cenné papiere	0	73	0	58	38	50	3 098	10 346	14 920	0	28 583
ostatné CP na predaj a CP v reálnej hodnote proti zisku a strate											0
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r.11-15 a 17)											0
ostatné finančné investície											420
hmotný a nehmotný majetok											8 569
ostatné aktíva	115	120	17	447	1	0	0	0	0	2 186	2 886

Rozdelenie podľa hospodárskych odvetví
v tis. EUR

ŠTATISTICKÁ KLASIFIKÁCIA	v tom úverý :						zo stĺpca 1 zlyhané úverý		
	Úhrn úverov klientov		krátkodobé		dlhodobé nad 1R do 5R vrátane		dlhodobé nad 5R		
	z toho: úverý SME	z toho: úverý SME	z toho: úverý SME	z toho: úverý SME	z toho: úverý SME	z toho: úverý SME	z toho: úverý SME		
C E L K O M	281 108	46 907	0	263 080	44 491	18 029	2 416	17 030	0
STAVEBNÍCTVO	444	444	0	0	0	444	444	0	0
Výstavba budov	444	444	0	0	0	444	444	0	0
OSTATNÉ ČINNOSTI	46 464	46 464	0	44 491	44 491	1 972	1 972	0	0
Ostatné osobné služby	46 464	46 464		44 491	44 491	1 972	1 972	0	0
ČINNOSTI DOMÁCNOSTI AKO ZAMESTNÁVATEĽOV; NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH									
PRODUKUJÚCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE	234 201	0	0	218 588	0	15 612	0	17 030	0
Neiferencované činnosti v domácnostiach produkuje tovary a služby na vlastné použitie	234 201	0		218 588		15 612		17 030	

INFORMÁCIE o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky

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

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

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

Základnými typmi rizík sú:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

WSS identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

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

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

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

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

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

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

Informácie o kreditnom riziku a riziku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky

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

WSS oceňuje pohľadávky z úverov a tvorí opravné položky buď na individuálnej alebo portfóliovej báze. Individuálne opravné položky sú vo WSS tvorené k významným úverom a v určitých prípadoch sa môžu tvoriť aj k niektorým nevýznamným úverom. Na rozdiel od portfóliovej tvorby opravných položiek sa pri individuálnej tvorbe opravných položiek nezohľadňuje len počet dní omeškania klienta so splácaním úveru, ale aj ďalšie kvalitatívne či kvantitatívne informácie a ukazovatele. Základom pre stanovenie individuálnej opravnej položky je porovnanie zmluvne dohodnutých finančných tokov od klienta s bankou očakávanými finančnými tokmi (vrátane finančných tokov z realizácie zabezpečenia).

Portfóliová tvorba opravných položiek vo Wüstenrot stavebnej sporiteľni vychádza z výsledkov tzv. internej kategorizácie, ktorá prebieha pravidelne vždy po skončení kalendárneho mesiaca.

Výška portfóliovej opravnej položky zohľadňuje historické správanie sa konkrétneho portfólia.

Informácie o operačnom riziku

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

Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika

Banka má stanovené druhy zabezpečenia, ktoré akceptuje:

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

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

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