

---

**INFORMÁCIE o akcionároch a o činnosti banky Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.**  
(stav k 30.9.2016)

§ 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:	<b>Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft</b>
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 30.9.2016**

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%

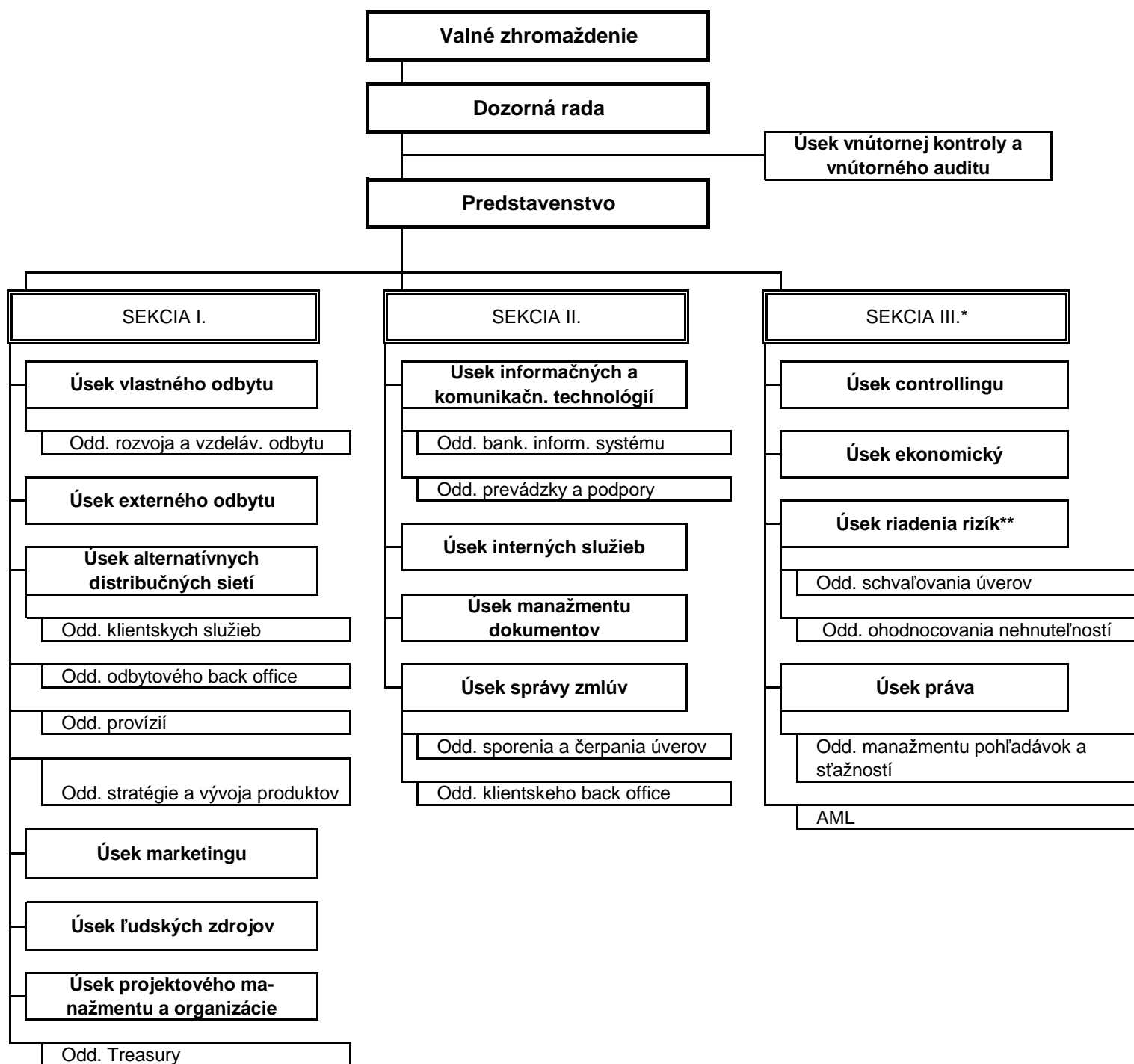


<b>Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.</b>
---



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 30.9.2016



\* vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík

\*\* ďalší zamestnanci zodpovední za riadenie rizík

## Počet zamestnancov k 30.9.2016

evidenčný stav 278  
z toho vedúcich pracovníkov 4

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

**Priebežná účtovná zvierka  
k 30. septembru 2016**

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného  
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

## OBSAH

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

<b>1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE</b>	<b>1</b>
1.1 Obchodné meno a sídlo Spoločnosti	1
1.2 Hlavné činnosti Banky podľa bankového povolenia	1
1.3 Štruktúra akcionárov Banky	1
1.4 Informácie o orgánoch Banky	2
1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti	2
1.6 Počet zamestnancov	2
<b>2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY</b>	<b>3</b>
2.1 Vyhlásenie o súlade	3
2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky	3
2.3 Nepretržitá činnosť	3
2.4 Funkčná mena a mena prezentácie	3
2.5 Použitie odhadov a úsudkov	3
<b>3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY</b>	<b>4</b>
3.1 Majetkové účasti v dcérskejších 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 hodnotou (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	10
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	11
<b>4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV</b>	<b>11</b>
4.1 Opravné položky k úverom a odpis pohľadávok, odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k úverom	11
4.2 Finančný majetok držaný do splatnosti	11
4.3 Úrokový bonus	11
4.4 Volatilita na globálnych finančných trhoch	12
4.5 Oceňovanie finančných nástrojov	12
<b>5 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK</b>	<b>14</b>
5.1 Úverové riziko	14
5.2 Riziko likvidity	23

5.3	Trhové riziko .....	25
5.4	Operačné riziko .....	27
<b>6</b>	<b>DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT .....</b>	<b>28</b>
6.1	Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty .....	28
6.2	Pohľadávky voči bankám .....	28
6.3	Finančný majetok určený na predaj .....	28
6.4	Pohľadávky voči klientom .....	29
6.5	Finančný majetok držaný do splatnosti .....	30
6.6	Investícia v dcérskej spoločnosti .....	31
6.7	Hmotný majetok .....	32
6.8	Investície v nehnuteľnostiach .....	33
6.9	Nehmotný majetok .....	34
6.10	Ostatný majetok .....	35
6.11	Závazky voči klientom .....	36
6.12	Závazky voči bankám .....	37
6.13	Časové rozlíšenie .....	37
6.14	Rezervy .....	38
6.15	Daňové závähy / pohľadávky - daň splatná .....	38
6.16	Odložená daňová pohľadávka / záväzok .....	38
6.17	Ostatné záväzky .....	39
6.18	Základné imanie .....	39
6.19	Čisté úrokové výnosy .....	40
6.20	Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....	40
6.21	Všeobecné prevádzkové náklady .....	41
6.22	Osobné náklady .....	41
6.23	Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku .....	41
6.24	Ostatné prevádzkové výnosy .....	41
6.25	Ostatné prevádzkové náklady .....	42
6.26	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok .....	42
6.27	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku .....	42
6.28	Daň z príjmu .....	42
6.29	Operatívny lízing .....	43
6.30	Transakcie so spriaznenými osobami .....	43
6.31	Podmienené záväzky a prísluby .....	44
6.32	Reálna hodnota finančných nástrojov .....	44
6.33	Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka .....	47

## Výkaz o finančnej situácii

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	30.9.2016	31.12.2015
<b>Majetok</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	717	6 334
Pohľadávky voči bankám	6.2	2 012	0
Finančný majetok určený na predaj	6.3	85 900	95 027
Pohľadávky voči klientom	6.4	227 583	217 321
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.5	66 019	60 912
Investícia v dcérskej spoločnosti	6.6	409	424
Hmotný majetok	6.7	4 569	4 650
Investície v nehnuteľnostiach	6.8	1 955	1 994
Nehmotný majetok	6.9	2 388	2 289
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.15	375	0
Odložená daňová pohľadávka	6.16	1 390	1 374
Ostatný majetok	6.10	916	596
<b>Majetok celkom</b>		<b>394 233</b>	<b>390 921</b>
<b>Závazky</b>			
Závazky voči klientom	6.11	347 430	347 980
Závazky voči bankám	6.12	4 250	0
Časové rozlíšenie	6.13	231	333
Rezervy	6.14	49	49
Daňové záväzky - daň splatná	6.15	0	529
Ostatné záväzky	6.17	2 052	2 571
<b>Závazky celkom</b>		<b>354 012</b>	<b>351 462</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	6.18	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond		3 319	3 319
Precenenie finančného majetku určeného na predaj		1 250	1 305
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku		18 238	16 741
Zisk bežného účtovného obdobia		817	1 497
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>40 221</b>	<b>39 459</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>394 233</b>	<b>390 921</b>

## Výkaz ziskov a strát

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2016- 30.9.2016	1.7.2016- 30.9.2016	1.1.2015- 30.9.2015	1.7.2015- 30.9.2015
Úrokové výnosy		11 160	3 741	11 369	3 825
Úrokové náklady		-4 195	-1 279	-4 321	-1 479
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	6.19	<b>6 965</b>	<b>2 462</b>	<b>7 048</b>	<b>2 346</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		2 093	700	2 065	692
Náklady na poplatky a provízie		-199	-63	-202	-64
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	6.20	<b>1 894</b>	<b>637</b>	<b>1 863</b>	<b>628</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	6.21	-2 318	-633	-2 324	-664
Osobné náklady	6.22	-2 695	-926	-2 776	-872
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.23	-235	-81	-222	-79
Amortizácia nehmotného majetku	6.23	-297	-102	-271	-93
Ostatné prevádzkové výnosy	6.24	256	87	243	90
Ostatné prevádzkové náklady	6.25	-1 070	-398	-1 039	-345
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty</b>		<b>2 500</b>	<b>1 046</b>	<b>2 522</b>	<b>1 011</b>
Opravné položky k úverovým obchodom	6.26	-1 356	-441	-1 243	-503
Opravné položky k ostatnému majetku	6.27	-34	-11	-6	21
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 110</b>	<b>594</b>	<b>1 273</b>	<b>529</b>
Daň z príjmov		-293	-121	-324	-123
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>817</b>	<b>473</b>	<b>949</b>	<b>406</b>



Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2016- 30.9.2016	1.7.2016- 30.9.2016	1.1.2015- 30.9.2015	1.7.2015- 30.9.2015
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>817</b>	<b>473</b>	<b>949</b>	<b>406</b>
<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	-71	87	-429	312
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		0	0	0	0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.16	16	-19	94	-69
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		<b>-55</b>	<b>68</b>	<b>-335</b>	<b>243</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>		<b>762</b>	<b>541</b>	<b>614</b>	<b>649</b>
<b>Prislúchajúci:</b>					
Akcionárom banky		762	541	614	649
Nekontrolujúcim podielom		0	0	0	0
		<b>762</b>	<b>541</b>	<b>614</b>	<b>649</b>

## 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
<b>30.9.2016</b>						
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>1 305</b>	<b>16 741</b>	<b>1 497</b>	<b>39 459</b>
Zisk k 30.9.2016	0	0	0	0	817	817
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	0	0	-55	0	0	-55
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-55</b>	<b>0</b>	<b>817</b>	<b>762</b>
<b>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</b>						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	1 497	-1 497	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
<b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 497</b>	<b>-1 497</b>	<b>0</b>
<b>K 30.9.2016</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>1 250</b>	<b>18 238</b>	<b>817</b>	<b>40 221</b>

<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku určeného na predaj	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
<b>30.9.2015</b>						
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>1 904</b>	<b>17 571</b>	<b>1 170</b>	<b>40 561</b>
Zisk k 30.9.2015	0	0	0	0	949	949
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	0	0	-335	0	0	-335
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-335</b>	<b>0</b>	<b>949</b>	<b>614</b>
<b>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</b>						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	1 170	-1 170	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	-2 000	0	-2 000
<b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-830</b>	<b>-1 170</b>	<b>-2 000</b>
<b>K 30.9.2015</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>1 569</b>	<b>16 741</b>	<b>949</b>	<b>39 175</b>

## Výkaz peňažných tokov

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2016- 30.9.2016	1.1.2015- 30.9.2015
<b>Prevádzková činnosť</b>			
<b>Hospodársky výsledok pred zdanením</b>		<b>1 110</b>	<b>1 273</b>
Výnosové úroky	6.19	-11 160	-11 369
Nákladové úroky	6.19	4 195	4 321
Amortizácia nehmotného majetku	6.9	297	271
Odpisy hmotného majetku	6.7, 6.8	235	222
Tvorba opravných položiek k úverom	6.26	1 356	1 243
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku	6.27	34	6
Náklady / výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.24	15	32
Iné nepeňažné položky		0	0
Zmena rezerv	6.14	0	0
Úroky prijaté		11 240	11 519
Úroky zaplatené		-3 948	-4 321
Zaplatená daň z príjmu	6.15	-1 197	-253
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív</b>		<b>2 177</b>	<b>2 944</b>
Úvery iným bankám	6.2	-2 012	0
Úvery klientom		-11 695	-15 275
Ostatný majetok		-354	-202
Závazky voči klientom	6.11	-785	-6 820
Závazky voči bankám	6.12	4 250	15 994
Ostatné záväzky	6.13, 6.17	-621	-1 175
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto</b>		<b>-9 040</b>	<b>-4 534</b>
<b>Investičná činnosť</b>			
Finančný majetok určený na predaj	6.3	9 056	-1 099
Cenné papiere držané do splatnosti	6.5	-5 107	3 793
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.7, 6.8, 6.9	-526	-729
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>3 423</b>	<b>1 965</b>
<b>Finančná činnosť</b>			
Vyplatené dividendy	6.18	0	-2 000
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti, netto</b>		<b>0</b>	<b>-2 000</b>
<b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>		<b>-5 617</b>	<b>-4 569</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	6.1	6 334	7 927
<i>Zložky pohybov na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</i>			
Peniaze v hotovosti		1	-12
Bežné účty v iných bankách		-1 261	-115
Povinné minimálne rezervy		-4 294	51
Termínované vklady do 3 mesiacov		0	-4 450
Ostatné pohľadávky voči bankám		-63	-43
Termínované vklady v NBS		0	0
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30.9.</b>	6.1	<b>717</b>	<b>3 358</b>
<b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>		<b>-5 617</b>	<b>-4 569</b>

## 1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### 1.1 Obchodné meno a sídlo Spoločnosti

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

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

### 1.2 Hlavné činnosti Banky podľa bankového povolenia

Hlavné činnosti Banky podľa bankového povolenia 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 30.9.2016 tvorilo 37 agentúrnych riaditeľov, 108 finančných manažérov, 659 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 30.9.2016 tvorilo túto sieť 30 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 29 vedúcich WUC, 28 zástupcov vedúcich WUC, 274 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa k 30.9.2016 podieľalo 77 partnerov.

### 1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 30.9.2016 a k 31.12.2015:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2016	2015
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	100	100
<b>Spolu</b>		<b>100</b>	<b>100</b>

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). 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 30.9.2016 nasledovné:

Predstavenstvo	Dozorná rada
Predseda: Ing. Jozef Adamkov	Predseda: Prof. Mag. Dr. Andreas Grünbichler
Členovia: Mag. Michael Ziegler Mag. Christian Sollinger, CIAA	Podpredseda: Dr. Susanne Riess Členovia: Mag. Gerald Hasler Mag. Rainer Hager, MBA (od 1.6.2016) Marlies Wiest - Jetter (do 16.1.2016)

#### 1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti

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

Individuálna účtovná závierka Banky za rok 2015 bola schválená 19. mája 2016 valným zhromaždením akcionárov.

#### 1.6 Počet zamestnancov

	k 30.9.2016	k 31.12.2015
Počet zamestnancov celkom	278	263
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	119,27	121,07

\* 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 31.12.2015.

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

### 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 neznižuje 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 predat' aktívum alebo previesť záväzok v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu v deň stanovenia tejto hodnoty.

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

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako cena, za ktorú sa cenný papier poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhová cena cenného papiera staršia ako 30 dní, 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 trhová cena 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 bázických bodov (yield + 40bp). Z takto vypočítaného výnosu sa odvodí teoretická cena (teoretický kurz) cenného papiera.

#### Techniky oceňovania

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

Pri oceňovaní cenných papierov, pohľadávok voči bankám Banka používa trhovú 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 6.32 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 trhová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného kvalifikovaným znalcom.

Obstarávacía 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. Obstarávacía 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 6.30 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 „znehodnotený úver“), sú počítané použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.
- Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku určeného na predaj, úverov a pohľadávok a finančného majetku držaného do splatnosti účtuje Banka podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy/náklady Banka účtuje diskont, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a vyššou menovitou hodnotou dlhopisu a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu a prémie, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu. Počas držby štátnych dlhopisov Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.
- Úrokové výnosy z pokladničných poukázok NBS Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

### 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 vyказuje, ak je pravdepodobné, že Banka v budúcnosti dosiahne daňový zisk, voči ktorému bude možné túto pohľadávku vyrovať.

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.

## 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 30.9.2016 zmenu výnosnosti hodnôt zabezpečenia. V prípade, ak by sa výnosnosť zo zabezpečenia znížila o 5%, dopad do hospodárskeho výsledku Banky by bol vo výške 118 tis. EUR (31.12.2015: 130 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 zdaniła 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 omeškaní 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 17 296 tis. EUR (31.12.2015: zvýšenie o 16 310 tis. EUR) u zahraničných bankových dlhopisov o 105tis. EUR a nebankových dlhopisov o 109 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 30.9.2016 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 31.12.2015).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u produktov W10 a F10. Tvorba záväzku je alikvotne rozložená na očakávanú dobu trvania finančného nástroja. Vstupnými parametrami sú výška vkladov, štruktúra portfólia podľa doby trvania, rôzne výšky bonusu podľa doby trvania a efektívne úrokové náklady pre jednotlivé doby trvania zmlúv. K 30.9.2016 Banka konštatovala, že záväzok z úrokového bonusu u produktov W10 a F10 je vytvorený v dostatočnej výške.

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u produktov SPI a SPV. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2015 by bol vyšší/nižší o 6 tis. EUR (31.12.2015: zisk by bol vyšší/nižší o 17 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 30.9.2016 by bol vyšší/nižší o 9 tis. EUR (31.12.2015: zisk by bol vyšší/nižší o 15 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 30.9.2016 by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR (31.12.2015: zisk by bol vyšší/nižší o 3 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 30.9.2016 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonuse o 1 tis. EUR a pri 3% úrokovom bonuse tiež o 1 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.

**Poznámky k účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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 manažérskych úsudkov a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určením reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia Controllingu, ktoré je nezávislé od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a 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 6.32 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Hoci sa Banka domnieva, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, používanie rôznych metodík a predpokladov by mohlo viesť k rôznej výške reálnej hodnoty.

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

<i>v tis. EUR</i> <b>30.9.2016</b>	<b>Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku</b>		<b>Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku</b>	
	<i>Priaznivý</i>	<i>Nepriaznivý</i>	<i>Priaznivý</i>	<i>Nepriaznivý</i>
Finančný majetok určený na predaj	-	-	-	1 913
	-	-	-	<b>1 913</b>

<i>v tis. EUR</i> <b>31.12.2015</b>	<b>Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku</b>		<b>Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku</b>	
	<i>Priaznivý</i>	<i>Nepriaznivý</i>	<i>Priaznivý</i>	<i>Nepriaznivý</i>
Finančný majetok určený na predaj	-	-	-	1 911
	-	-	-	<b>1 911</b>



## 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 neznehodnotené, okrem úverov, ktoré sú ďalej popísané:

## Poznámky k účtovnej závierke k 30. septembru 2016

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Účtovná hodnota</b>		
Stavebné úvery - fyzické osoby	15 174	17 961
Stavebné úvery - právnické osoby	2 656	2 999
Medziúvery - fyzické osoby	151 703	140 077
Medziúvery - právnické osoby	44 314	41 875
Zamestnanecké úvery	591	680
<b>Spolu</b>	<b>214 438</b>	<b>203 592</b>

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

V kategórii 0 Banka eviduje pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby) vo výške 151 tis. EUR (2015: 339 tis. EUR), ktoré nie sú po splatnosti, ale je k nim vytvorená individuálna opravná položka vo výške 88 tis. EUR (2015: 83 tis. EUR).

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

**Úverová kvalita:**

<i>v tis. EUR</i>	<b>Do 13 278 EUR</b>	<b>Nad 13 278 EUR a do</b>	<b>Nad</b>	
<b>30.9.2016</b>	<b>vrátane</b>	<b>33 194 EUR vrátane</b>	<b>33 194 EUR</b>	<b>SPOLU</b>
Stavebné úvery - fyzické osoby	12 281	2 606	287	15 174
Stavebné úvery - právnické osoby	468	932	1 256	2 656
Medziúvery - fyzické osoby	18 331	48 273	85 099	151 703
Medziúvery - právnické osoby	242	1 787	42 285	44 314
Zamestnanecké úvery	278	242	71	591
<b>Spolu</b>	<b>31 600</b>	<b>53 840</b>	<b>128 998</b>	<b>214 438</b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>Do 13 278</b>	<b>Nad 13 278 EUR a do</b>	<b>Nad</b>	
<b>31.12.2015</b>	<b>EUR vrátane</b>	<b>33 194 EUR vrátane</b>	<b>33 194 EUR</b>	<b>SPOLU</b>
Stavebné úvery - fyzické osoby	14 360	3 209	392	17 961
Stavebné úvery - právnické osoby	552	792	1 655	2 999
Medziúvery - fyzické osoby	18 851	44 375	76 851	140 077
Medziúvery - právnické osoby	242	1 854	39 779	41 875
Zamestnanecké úvery	285	316	79	680
<b>Spolu</b>	<b>34 290</b>	<b>50 546</b>	<b>118 756</b>	<b>203 592</b>

Pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby, ku ktorým je vytvorená individuálna opravná položka, vo výške 33 tis. EUR (2015: 319 tis. EUR) sú v kategórii nad hodnotu 33 194 EUR a vo výške 55 tis. EUR v kategórii nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane.

**Pohyby v opravných položkách:**

<i>v tis. EUR</i>	<b>Počiatkový</b>	<b>Presun opravných</b>	<b>Účtované do</b>	<b>Konečný</b>
<b>30.9.2016</b>	<b>stav</b>	<b>položiek</b>	<b>nákladov</b>	<b>stav</b>
Stavebné úvery - fyzické osoby	4	0	-2	2
Medziúvery - fyzické osoby	132	-1	3	134
Medziúvery - právnické osoby	23	0	5	28
<b>Spolu</b>	<b>159</b>	<b>-1</b>	<b>6</b>	<b>164</b>

## Poznámky k účtovnej závierke k 30. septembru 2016

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2015	<i>Počiatkový stav</i>	<i>Presun opravných položiek</i>	<i>Účtované do nákladov</i>	<i>Konečný stav</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	4	0	0	4
Medziúvery - fyzické osoby	90	0	42	132
Medziúvery - právnické osoby	21	0	2	23
<b>Spolu</b>	<b>115</b>	<b>0</b>	<b>44</b>	<b>159</b>

**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>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Účtovná hodnota</b>		
Stavebné úvery - fyzické osoby	469	500
Stavebné úvery - právnické osoby	302	7
Medziúvery - fyzické osoby	7 014	6 709
Medziúvery - právnické osoby	0	1 084
Zamestnanecké úvery	87	50
<b>Spolu</b>	<b>7 872</b>	<b>8 350</b>

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

V kategórii 1 Banka eviduje k 30.9.2016 pohľadávku (medziúver - fyzická osoba) vo výške 208 tis. EUR, ku ktorej je vytvorená individuálna opravná položka vo výške 7 tis. EUR.

**Veková štruktúra:**

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2016	<i>Omeškanie 1-30 dní</i>	<i>Omeškanie 31-60 dní</i>	<i>Omeškanie nad 60 dní</i>	<b>SPOLU</b>
Stavebné úvery - fyzické osoby	334	96	39	469
Stavebné úvery - právnické osoby	302	0	0	302
Medziúvery - fyzické osoby	3 760	2 080	1 174	7 014
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Zamestnanecké úvery	76	11	0	87
<b>Spolu</b>	<b>4 472</b>	<b>2 187</b>	<b>1 213</b>	<b>7 872</b>

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2015	<i>Omeškanie 1-30 dní</i>	<i>Omeškanie 31-60 dní</i>	<i>Omeškanie nad 60 dní</i>	<b>SPOLU</b>
Stavebné úvery - fyzické osoby	388	34	78	500
Stavebné úvery - právnické osoby	7	0	0	7
Medziúvery - fyzické osoby	3 864	1 609	1 236	6 709
Medziúvery - právnické osoby	1 084	0	0	1 084
Zamestnanecké úvery	30	20	0	50
<b>Spolu</b>	<b>5 373</b>	<b>1 663</b>	<b>1 314</b>	<b>8 350</b>

**Reálna hodnota prijatého ručenia\*:**

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2016	<i>Nehnuteľnosť</i>	<i>Vklady stavebného sporenia</i>	<i>Iné vinkulované vklady</i>	<b>Spolu</b>
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 222	0	0	1 222
Stavebné úvery - právnické osoby	730	0	1	731
Medziúvery - fyzické osoby	5 685	644	0	6 329
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>7 637</b>	<b>644</b>	<b>1</b>	<b>8 282</b>

Poznámky k účtovnej závierke k 30. septembru 2016

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2015	<i>Nehnuteľnosť</i>	<i>Vklady stavebného sporenia</i>	<i>Iné vinkulované vklady</i>	<i>Spolu</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	904	0	0	904
Medziúvery - fyzické osoby	6 029	571	15	6 615
Medziúvery - právnické osoby	1 504	162	0	1 666
<b>Spolu</b>	<b>8 437</b>	<b>733</b>	<b>15</b>	<b>9 185</b>

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

Pohyby v opravných položkách:

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2016	<i>Počiatkový stav</i>	<i>Presun opravných položiek</i>	<i>Účtované do nákladov</i>	<i>Konečný stav</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	1	0	0	1
Medziúvery - fyzické osoby	75	0	70	145
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Zamestnanecké úvery	4	0	1	5
<b>Spolu</b>	<b>80</b>	<b>0</b>	<b>71</b>	<b>151</b>

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2015	<i>Počiatkový stav</i>	<i>Presun opravných položiek</i>	<i>Účtované do nákladov</i>	<i>Konečný stav</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	8	0	-7	1
Medziúvery - fyzické osoby	137	0	-62	75
Medziúvery - právnické osoby	1	0	-1	0
Zamestnanecké úvery	2	0	2	4
<b>Spolu</b>	<b>148</b>	<b>0</b>	<b>-68</b>	<b>80</b>

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Účtovná hodnota</b>		
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 073	1 122
Stavebné úvery - právnické osoby	2	3
Medziúvery - fyzické osoby	14 005	12 826
Zamestnanecké úvery	146	130
<b>Spolu</b>	<b>15 226</b>	<b>14 081</b>

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

Analýza individuálneho znehodnotenia:

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2016	<i>Omeškanie 61-180 dní</i>	<i>Omeškanie 181-360 dní</i>	<i>Omeškanie nad 360 dní</i>	<i>SPOLU</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	48	31	994	1 073
Stavebné úvery - právnické osoby	2	0	0	2
Medziúvery - fyzické osoby	1 671	1 610	10 724	14 005
Zamestnanecké úvery	22	36	88	146
<b>Spolu</b>	<b>1 743</b>	<b>1 677</b>	<b>11 806</b>	<b>15 226</b>

## Poznámky k účtovnej závierke k 30. septembru 2016

<i>v tis. EUR</i>	<b>Omeškanie 61-180 dní</b>	<b>Omeškanie 181-360 dní</b>	<b>Omeškanie nad 360 dní</b>	<b>SPOLU</b>
<b>31.12.2015</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	75	66	981	1 122
Stavebné úvery - právnické osoby	3	0	0	3
Medziúvery - fyzické osoby	1 798	1 570	9 458	12 826
Zamestnanecké úvery	8	38	84	130
<b>Spolu</b>	<b>1 884</b>	<b>1 674</b>	<b>10 523</b>	<b>14 081</b>

## Reálna hodnota prijatého ručenia\*:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Nehnutelnosť</b>	<b>Vklady stavebného sporenia</b>	<b>Iné vinkulované vklady</b>	<b>Spolu</b>
<b>30.9.2016</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	657	0	0	657
Medziúvery - fyzické osoby	7 439	93	7	7 539
<b>Spolu</b>	<b>8 096</b>	<b>93</b>	<b>7</b>	<b>8 196</b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>Nehnutelnosť</b>	<b>Vklady stavebného sporenia</b>	<b>Iné vinkulované vklady</b>	<b>Spolu</b>
<b>31.12.2015</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	881	-	0	881
Medziúvery - fyzické osoby	7 981	132	10	8 123
<b>Spolu</b>	<b>8 862</b>	<b>132</b>	<b>10</b>	<b>9 004</b>

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

## Pohyby v opravných položkách:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Počiatkový stav</b>	<b>Presun opravných položiek</b>	<b>Účtované do nákladov</b>	<b>Konečný stav</b>
<b>30.9.2016</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	911	-9	18	920
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	7 474	-95	1 247	8 626
Zamestnanecké úvery	78	0	14	92
<b>Spolu</b>	<b>8 463</b>	<b>-104</b>	<b>1 279</b>	<b>9 638</b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>Počiatkový stav</b>	<b>Presun opravných položiek</b>	<b>Účtované do nákladov</b>	<b>Konečný stav</b>
<b>31.12.2015</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	908	-17	20	911
Stavebné úvery - právnické osoby	1	0	-1	0
Medziúvery - fyzické osoby	5 828	-124	1 770	7 474
Zamestnanecké úvery	65	0	13	78
<b>Spolu</b>	<b>6 802</b>	<b>-141</b>	<b>1 802</b>	<b>8 463</b>

## Realizácia ručenia:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Nehnutelnosť</i>	<i>Ručitelia</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Spolu</i>
<b>30.9.2016</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	27	79	94	200
Medziúvery - fyzické osoby	1 169	171	203	1 543
Spolu	<b>1 196</b>	<b>250</b>	<b>297</b>	<b>1 743</b>

<i>v tis. EUR</i>	<i>Nehnutelnosť</i>	<i>Ručitelia</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Spolu</i>
<b>31.12.2015</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	80	110	105	295
Medziúvery - fyzické osoby	736	114	172	1 022
Spolu	<b>816</b>	<b>224</b>	<b>277</b>	<b>1 317</b>

## 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>
<b>30.9.2016</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	13 144	1	3 547	29 251
Stavebné úvery - právnické osoby	2 214	116	326	833
Medziúvery - fyzické osoby	58 628	6 864	113 074	198 171
Medziúvery - právnické osoby	43 591	7 190	724	853
Zamestnanecké úvery	716	0	108	135
Spolu	<b>118 293</b>	<b>14 171</b>	<b>117 779</b>	<b>229 242</b>

<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>
<b>31.12.2015</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	15 125	1	4 465	34 015
Stavebné úvery - právnické osoby	2 588	108	2	3
Medziúvery - fyzické osoby	51 124	6 326	107 438	189 751
Medziúvery - právnické osoby	41 716	7 047	1 243	2 005
Zamestnanecké úvery	744	-	116	195
Spolu	<b>111 297</b>	<b>13 482</b>	<b>113 264</b>	<b>225 969</b>

Okrem úverov zverejnených k 30.9.2016, Banka eviduje nezabezpečený úver dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, s.r.o. vo výške 421 tis. EUR (31.12.2015: 419 tis. EUR). Celková hodnota nezabezpečených pohľadávok Banky k 30.9.2016 predstavuje 118 714 tis. EUR (2015: 111 716 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 30.9.2016 úverové prísluby vo výške 9 586 tis. EUR (2015: 8 828 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov.

## Poznámky k účtovnej závierke k 30. septembru 2016

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

v tis. EUR

	30.9.2016		31.12.2015	
	Hodnota	Rating	Hodnota	Rating
<b>Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska*</b>	0	0	0	0
Termínované vklady v NBS	0	0	0	0
<b>Pohľadávky voči bankám</b>				
Bežné účty ČSOB	94	Baa1	437	Baa1
Bežné účty Sberbank Slovensko	153	Ba1	498	Ba1
Bežné účty Tatra banka	9	Baa1	4	Baa1
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	335	-	705	-
Bežné účty Poštová banka	102	-	309	-
Bežné účty Oberbank	-	-	1	A3
Termínovaný vklad Privatbanka	2 012	-	0	-
Hypotekárne záložné listy VUB	7 813	Aa2	7 934	Aa2
Hypotekárne záložné listy SLSP	5 153	Baa1	9 338	Baa1
Hypotekárne záložné listy Tatrabanka	3 030	Baa1	3 058	Baa1
Bankový dlhopis Bond Leeds BS	1 078	A3	1 072	A3
Bankový dlhopis ACHMEA BANK NV	2 076	A3	1 956	A2
Bankový dlhopis Standard Chartered PLC	2 123	A1	0	-
Bankový dlhopis YORKSHIRE BS	2 031	Baa1	0	-
Bankový dlhopis BARCLAYS Plc	2 055	Baa1	0	-
Bankový dlhopis Rabobank	2 018	Aa3	0	-
Dlhopis SPP Infrastructure Financing	1 130	Baa2	1 079	Baa2
Dlhopis Telia Co. AB	2 642	A3	0	-
Dlhopis České dráhy	2 124	Baa2	0	-
Dlhopis Daimler	2 077	A3	0	-
Štátne dlhopisy určené na predaj - SR	50 690	A1	66 464	A1
Štátne dlhopisy určené na predaj - Poľsko	3 918	A3	4 89	A3
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	61 924	A1	60 912	A1

\* expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

### Popis ratingov

**A2** - Banky s ratingom A predstavujú nízke investičné riziko. Existuje pravdepodobnosť nejistej schopnosti alebo ochoty splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov. Je pravdepodobné, že banka môže byť ohrozená vážnejšími zmenami ekonomického alebo iného vonkajšieho prostredia. Označenie 2 znamená, že banka sa nachádza v strede vo svojej kategórii (v kategórii A).  
Popis ratingov

**A3** - Banky s ratingom A predstavujú nízke investičné riziko. Existuje pravdepodobnosť nejistej schopnosti alebo ochoty splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov. Je pravdepodobné, že banka môže byť ohrozená vážnejšími zmenami ekonomického alebo iného vonkajšieho prostredia. Označenie 3 znamená, že banka sa nachádza v horšej časti v rámci svojej kategórie (v kategórii A).

**Baa2** - Banky s ratingom Baa predstavujú určité investičné riziko. Existuje riziko spojené so schopnosťou alebo ochotou splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov. Schopnosť banky splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov môže byť narušená zmenami ekonomického alebo iného vonkajšieho prostredia. Označenie 2 znamená, že banka sa nachádza v strede vo svojej kategórii (v kategórii Baa).

**Baa3** - Banky s ratingom Baa predstavujú určité investičné riziko. Existuje riziko spojené so schopnosťou alebo ochotou splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov. Schopnosť banky splácať

istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prietahov môže byť narušená zmenami ekonomického alebo iného vonkajšieho prostredia. Označenie 3 znamená, že banka sa nachádza v horšej časti v rámci svojej kategórie (v kategórii Baa).

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

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

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

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

Ak bezprostredne po odstúpení od úverovej zmluvy, resp. zaslaní výzvy na okamžité vrátenie splatných úverových prostriedkov klient prejaví vôľu plniť, avšak finančná situácia mu neumožňuje splatiť dlh jednorazovo, je možné na základe žiadosti klienta dohodnúť s ním mimoriadny splátkový kalendár. V prípade, že tento novo dohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, Banka 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 mandatórov**

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



### 5.1.2 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>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Vlastné zdroje</b>		
<b>Úroveň kapitálu 1</b>		
Základné imanie a emisné ážio (časť 6.18 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	18 237	16 741
mínus: nehmotný majetok	-2 385	-2 289
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami		0
kladné oceňovacie rozdiely	2 205	1 305
<b>Spolu Úroveň kapitálu 1</b>	<b>37 018</b>	<b>35 673</b>
<b>Úroveň kapitálu 2</b>		
Kladné oceňovacie rozdiely	0	0
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	0	0
<b>Spolu Úroveň kapitálu 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Vlastné zdroje spolu</b>	<b>37 018</b>	<b>35 673</b>

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 30.9.2016 a k 31.12.2015 sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	30.9.2016	31.12.2015
<b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>		
<b>Požiadavky na krytie:</b>		
Kreditného rizika	14 341	13 634
Rizika obchodného partnera	0	0
Rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	0	0
Operačného rizika	1 605	1 605
<b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>	<b>15 946</b>	<b>15 239</b>

#### Kapitálové ukazovatele

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	18,57%	18,52%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	18,57%	18,52%

Vlastné zdroje Banky k 30.9.2016 boli vo výške 37 018 tis. EUR (31.12.2015: 35 673 tis. EUR). Do 30.9.2016 (rovnako ako v roku 2015) 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 účtovnej závierke k 30. septembru 2016**

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> <b>30.9.2016</b>	<i>Do 1</i> <i>mesiaca</i>	<i>Od 1</i> <i>mesiaca</i> <i>do 3</i> <i>mesiakov</i>	<i>Od 3</i> <i>mesiakov</i> <i>do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok</i> <i>do 5</i> <i>rokov</i>	<i>Nad 5</i> <i>rokov</i>	<i>Neurčená</i> <i>splatnosť</i>	<b>SPOLU</b>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	717	0	0	0	0	0	717
Pohľadávky voči bankám	0	0	2 012	0	0	0	2 012
Finančný majetok určený na predaj	78	88	40 255	35 454	10 540	37	86 452
Pohľadávky voči klientom	1 507	4 034	15 684	84 296	258 542	0	364 063
Finančný majetok určený do splatnosti	1 392	304	1 047	29 124	53 450	0	85 317
Ostatný finančný majetok	77	0	0	0	0	326	403
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>3 771</b>	<b>4 426</b>	<b>58 998</b>	<b>148 874</b>	<b>322 532</b>	<b>363</b>	<b>538 964</b>

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1</i> <i>mesiaca</i>	<i>Od 1</i> <i>mesiaca</i> <i>do 3</i> <i>mesiakov</i>	<i>Od 3</i> <i>mesiakov</i> <i>do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok</i> <i>do 5</i> <i>rokov</i>	<i>Nad 5</i> <i>rokov</i>	<i>Neurčená</i> <i>splatnosť</i>	<b>SPOLU</b>
Záväzky voči klientom	373	520	1 737	77 675	315 522	0	395 827
Záväzky voči bankám	4 250	0	0	0	0	0	4 250
Ostatné finančné záväzky	644	0	0	0	0	73	717
Úverové prísluby	9 586	0	0	0	0	0	9 586
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>14 853</b>	<b>520</b>	<b>1 737</b>	<b>77 675</b>	<b>315 522</b>	<b>73</b>	<b>410 380</b>

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

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2015	<i>Do 1</i> <i>mesiacov</i>	<i>Od 1</i> <i>mesiacov</i> <i>do 3</i> <i>mesiacov</i>	<i>Od 3</i> <i>mesiacov</i> <i>do 1 roka</i>	<i>Nad 1</i> <i>rok do 5</i> <i>rokov</i>	<i>Nad 5</i> <i>rokov</i>	<i>Neurčená</i> <i>splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6 334	0	0	0	0	0	6 334
Finančný majetok určený na predaj	1 156	13 996	5 584	71 725	3 071	37	95 569
Pohľadávky voči klientom	1 558	4 022	16 156	84 409	251 146	0	357 291
Finančný majetok určený do splatnosti	0	0	2 687	29 895	49 175	0	81 757
Ostatný finančný majetok	40	0	0	0	0	0	40
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>9 088</b>	<b>18 018</b>	<b>24 427</b>	<b>186 029</b>	<b>303 392</b>	<b>37</b>	<b>540 991</b>

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1</i> <i>mesiacov</i>	<i>Od 1</i> <i>mesiacov</i> <i>do 3</i> <i>mesiacov</i>	<i>Od 3</i> <i>mesiacov</i> <i>do 1 roka</i>	<i>Nad 1</i> <i>rok do 5</i> <i>rokov</i>	<i>Nad 5</i> <i>rokov</i>	<i>Neurčená</i> <i>splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>
Závazky voči klientom	373	520	1 738	77 730	315 743	0	396 104
Ostatné finančné záväzky	1 008	0	0	0	0	32	1 040
Úverové prísluby	8 828	0	0	0	0	0	8 828
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>10 209</b>	<b>520</b>	<b>1 738</b>	<b>77 730</b>	<b>315 743</b>	<b>32</b>	<b>405 972</b>

### 5.3 Trhové riziko

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sú určované trhom. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko. Vzhľadom na licenciu udelenú Banke sa trhové riziko Banky obmedzuje na úrokové riziko.

Do 30.9.2016 a v roku 2015 Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Závazky 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 štvrtročnej 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 by bol pozitívny/negatívny o 116 tis. EUR (k 31. 12.2015: 172 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 1 913 tis. EUR (31.12.2015: 1 911 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

<i>v %</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-0,10	-0,30
Pohľadávky voči bankám	1,00	0
Finančný majetok určený na predaj	1,98	2,04
Pohľadávky voči klientom	4,54	4,89
Finančný majetok držaný do splatnosti	4,08	4,27
Vklady klientov	1,62	1,72

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

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2016	<i>Úvery a pohľadávky</i>	<i>Majetok do splatnosti</i>	<i>Majetok na predaj</i>	<i>Spolu účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	717	0	0	717	717
Pohľadávky voči bankám	2 012	0	0	2 012	2 012
Finančný majetok určený na predaj z toho:					
Štátne dlhopisy, bankové a nebankové dlhopisy	0	0	85 863	85 863	85 863
Ostatné	0	0	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery - FO	15 793	0	0	15 793	19 293
Stavebné úvery - PO	2 960	0	0	2 960	4 037
Medziúvery - FO	163 817	0	0	163 817	200 118
Medziúvery - PO	44 286	0	0	44 286	54 100
Zamestnanecké úvery	727	0	0	727	727
Finančný majetok držaný do splatnosti z toho:					
Štátne, bankové a nebankové dlhopisy	0	66 019	0	66 019	83 529
Ostatný finančný majetok	403	0	0	403	403
<b>Spolu</b>	<b>230 715</b>	<b>66 019</b>	<b>85 900</b>	<b>382 634</b>	<b>450 836</b>

<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	347 430	0	347 430	350 425
Záväzky voči bankám	4 250	0	4 250	4 250
Ostatné finančné záväzky	717	0	717	717
Úverové prísluby	0	9 586	9 586	0
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>352 397</b>	<b>9 586</b>	<b>361 983</b>	<b>355 392</b>

\*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2015	<i>Úvery a pohľadávky</i>	<i>Majetok do splatnosti</i>	<i>Majetok na predaj</i>	<i>Spolu účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6 334	0	0	6 334	6 334
Finančný majetok určený na predaj z toho:					
Štátne dlhopisy, bankové a nebankové dlhopisy	0	0	94 990	94 990	94 990
Ostatné	0	0	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery - FO	18 667	0	0	18 667	20 148
Stavebné úvery - PO	3 008	0	0	3 008	3 667
Medziúvery - FO	151 931	0	0	151 931	163 992
Medziúvery - PO	42 936	0	0	42 936	46 344
Zamestnanecké úvery	779	0	0	779	779
Finančný majetok držaný do splatnosti z toho:					
Štátne dlhopisy	0	60 912	0	60 912	77 222
Ostatný finančný majetok	40	0	0	40	40
<b>Spolu</b>	<b>223 695</b>	<b>60 912</b>	<b>95 027</b>	<b>379 634</b>	<b>413 553</b>

<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	347 980	0	347 980	343 228
Ostatné finančné záväzky	1 040	0	1 040	1 040
Úverové prísluby	0	8 828	8 828	0
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>349 020</b>	<b>8 828</b>	<b>357 848</b>	<b>344 268</b>

## 5.4 Operačné riziko

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

Banka identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

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

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

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

- identifikácia všetkých aktív, vrátane ich vzájomných väzieb a závislostí,
- identifikácia zraniteľnosti 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 nevyožiteľnosti 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 peňažné ekvivalenty**

Peniaze a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze o peňažných tokoch k 30.9.2016 tvoria tieto položky:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Pokladničná hotovosť	3	2
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	0	0
Bežné účty	693	1 954
Účet peňažných rezerv v NBS	21	4 315
Termínované vklady v NBS	0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám	0	63
<b>Spolu</b>	<b>717</b>	<b>6 334</b>

**6.2 Pohľadávky voči bankám**

Pohľadávky voči bankám predstavujú termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti viac ako 3 mesiace. Banka k 30.9.2016 a 31.12.2015 vykazuje nasledovné pohľadávky voči bankám:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Termínované vklady v iných bankách	2 012	0
<b>Spolu</b>	<b>2 012</b>	<b>0</b>

**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>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Hypotekárne záložné listy	15 996	20 330
Štátne dlhopisy SR	50 690	66 464
Štátne dlhopisy Poľsko	3 918	4 089
Zahraničné bankové dlhopisy	9 363	3 028
Nebankové dlhopisy	5 896	1 079
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>85 863</b>	<b>94 990</b>
Akcie RVS, a.s.	37	37
<b>Podielové cenné papiere</b>	<b>37</b>	<b>37</b>
<b>Spolu</b>	<b>85 900</b>	<b>95 027</b>

Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy (kupón). Podielové cenné papiere sú bezúrokové cenné papiere. Banka má vo svojom portfóliu finančného majetku určeného na predaj akcie spoločnosti RVS, a.s., ktoré nie sú obchodované na žiadnej z domácich alebo zahraničných búrz cenných papierov a ani na žiadnom inom verejnom trhu. Keďže reálnu hodnotu akcií RVS, a.s. nie je možné spoľahlivo určiť, akcie sú vykázané v obstarávacej cene zníženej o prípadné znehodnotenie.

**6.3.1 Dlhové cenné papiere**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>		<b>31.12.2015</b>	
	<b>Reálna hodnota</b>	<b>Obstarávacia hodnota</b>	<b>Reálna hodnota</b>	<b>Obstarávacia hodnota</b>
Hypotekárne záložné listy	15 996	15 644	20 330	19 590
Štátne dlhopisy SR	50 690	51 567	66 464	65 581
Štátne dlhopisy Poľsko	3 918	4 279	4 089	4 279
Zahraničné bankové dlhopisy	9 363	8 867	3 028	2 958
Nebankové dlhopisy	5 896	5 563	1 079	1 095
<b>Spolu</b>	<b>85 863</b>	<b>85 920</b>	<b>94 990</b>	<b>93 053</b>

**6.3.2 Podielové cenné papiere**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>		<b>31.12.2015</b>	
	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Obstarávacia hodnota</i>	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Obstarávacia hodnota</i>
Akcie RVS, a.s.	37	46	37	46
<b>Spolu</b>	<b>37</b>	<b>46</b>	<b>37</b>	<b>46</b>

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>K 1.1.</b>	<b>1 305</b>	<b>1 904</b>
Zmena reálnej hodnoty cenných papierov na predaj	-71	-768
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát	0	0
Odložená daň z príjmov	16	169
<b>K 30.9./ 31.12.</b>	<b>1 250</b>	<b>1 305</b>

**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**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Stavebné úvery fyzickým osobám	16 716	19 583
Stavebné úvery právnickým osobám	2 662	3 009
z toho stavebné úvery spoločenstvám vlastníkov bytov	2 662	2 590
Medziúvery fyzickým osobám	172 722	159 612
Medziúvery právnickým osobám	44 314	41 875
z toho medziúvery spoločenstvám vlastníkov bytov	44 314	41 875
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	298	1 084
Úvery zamestnancom	824	860
<b>Spolu brutto</b>	<b>237 536</b>	<b>226 023</b>
Opravná položka k úverom	-9 953	-8 702
<b>Spolu netto</b>	<b>227 583</b>	<b>217 321</b>

**6.4.2 Úvery podľa subjektov**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Fyzické osoby	190 262	180 055
Právnické osoby	47 274	45 968
<b>Spolu</b>	<b>237 536</b>	<b>226 023</b>

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 30.9.2016 je v Banke 80,10 % (31.12.2015: 79,66 %) a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 19,90 % (31.12.2015: 20,34 %).

Výška poskytnutých zamestnaneckých úverov k 30.9.2016 bola 824 tis. EUR (31.12.2015: 860 tis. EUR). Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 30.9.2016 boli vo výške 29 tis. EUR (31.12.2015: 44 tis. EUR).

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom, znížená o opravnú položku, predstavuje v Banke 278 275 tis. EUR k 30.9.2016 (31.12.2015: 234 930 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>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Do 5 rokov	19 118	21 579
Nad 5 rokov	218 418	204 444
<b>Spolu brutto</b>	<b>237 536</b>	<b>226 023</b>
Opravná položka k úverom	- 9 953	-8 702
<b>Spolu netto</b>	<b>227 583</b>	<b>217 321</b>

**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.

Pravdepodobnosti vymoženía jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

	<b>Pravdepodobnosť vymoženía</b>	
	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Doba omeškania s platbou		
Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní	96,4%	96,8%
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 60 dní	85,6%	86,4%
Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní	71,8%	75,1%
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	71,8%	75,1%
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	56,3%	59,4%
Viac ako 360 dní	26,5%	26,5%

Opravné položky k pohľadávkam k úverom:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Opravné položky k medziúverom	8 933	7 704
Opravné položky k stavebným úverom	923	917
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	97	81
<b>Spolu</b>	<b>9 953</b>	<b>8 702</b>

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>K 1. 1.</b>	8 702	7 065
Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (časť 6.26 poznámok)	1 356	1 778
Rozpustenie opravných položiek k predaným/odpísaným úverom	-105	-141
<b>K 30.9./ 31.12.</b>	<b>9 953</b>	<b>8 702</b>

**6.5 Finančný majetok držaný do splatnosti**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Štátne dlhopisy SR	61 924	60 912
Zahraničné bankové dlhopisy	2 018	0
Nebankové dlhopisy	2 077	0
<b>Spolu</b>	<b>66 019</b>	<b>60 912</b>

**6.5.1 Štátne dlhopisy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Štátne dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	61 795	61 795
Štátne dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	2 000	979
Štátne dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-990	-910
Precenenie	-881	-952
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>61 924</b>	<b>60 912</b>
<b>Celková trhová hodnota</b>	<b>79 220</b>	<b>77 222</b>

Vedenie Banky sa rozhodlo v súlade so stratégiou investovania uskutočniť presun vybraných cenných papierov z portfólia na predaj do portfólia cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou a držaných do splatnosti. Presun sa uskutočnil k 2. januáru 2012 v celkovej amortizovanej hodnote 51 024 tis. EUR. Reálna hodnota cenných papierov sa ku dňu presunu 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>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Zahraničné bankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	2 005	0
Zahraničné bankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	13	0
Zahraničné bankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	0	0
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>2 018</b>	<b>0</b>
<b>Celková trhová hodnota</b>	<b>2 123</b>	<b>0</b>

**6.5.3 Nebankové dlhopisy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Nebankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	2 063	0
Nebankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	17	0
Nebankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-3	0
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>2 077</b>	<b>0</b>
<b>Celková trhová hodnota</b>	<b>2 186</b>	<b>0</b>

**6.6 Investícia v dcérskej spoločnosti**

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 30.9.2016 a k 31.12.2015 100%-nú majetkovú účasť.

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	409	424
<b>Spolu</b>	<b>409</b>	<b>424</b>

## 6.7 Hmotný majetok

Prehľad pohybov hmotného majetku je nasledovný:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Budovy a stavby</b>	<b>Pozemky</b>	<b>Prístroje a zariadenia</b>	<b>Ostatný DHM</b>	<b>Obstaranie</b>	<b>Spolu</b>
<b>Obstarávacia cena</b>						
Stav k 1.1.2016	6 204	547	787	1 748	2	9 288
Prírastky	0	0	9	121	130	260
Presuny	-5	0	0	0	0	-5
Úbytky	0	0	-10	-126	-130	-266
<b>Stav k 30.9.2016</b>	<b>6 199</b>	<b>547</b>	<b>786</b>	<b>1 743</b>	<b>2</b>	<b>9 277</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
Stav k 1.1.2016	-2 584	0	-642	-1 412	0	-4 638
Odpisy	-71	0	-40	-85	0	-196
Úbytky	0	0	10	126	0	136
Presuny	5	0	0	-15	0	-10
<b>Stav k 30.9.2016</b>	<b>-2 650</b>	<b>0</b>	<b>-672</b>	<b>-1 386</b>	<b>0</b>	<b>-4 708</b>
<b>Zostatková hodnota k 30.9.2016</b>	<b>3 549</b>	<b>547</b>	<b>114</b>	<b>357</b>	<b>2</b>	<b>4 569</b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>Budovy a stavby</b>	<b>Pozemky</b>	<b>Prístroje a zariadenia</b>	<b>Ostatný DHM</b>	<b>Obstaranie</b>	<b>Spolu</b>
<b>Obstarávacia cena</b>						
Stav k 1.1.2015	7 999	547	726	1 787	72	11 131
Prírastky	43	0	117	220	0	380
Presuny	-1 838	0	0	0	0	-1 838
Úbytky	-	0	-56	-259	-70	-385
<b>Stav k 31.12.2015</b>	<b>6 204</b>	<b>547</b>	<b>787</b>	<b>1 748</b>	<b>2</b>	<b>9 288</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
Stav k 1.1.2015	-3 231	0	-651	-1 559	0	-5 441
Odpisy	-94	0	-47	-107	0	-248
Úbytky	0	0	56	254	0	310
Presuny	741	0	0	0	0	741
<b>Stav k 31.12.2015</b>	<b>-2 584</b>	<b>0</b>	<b>-642</b>	<b>-1 412</b>	<b>0</b>	<b>-4 638</b>
<b>Zostatková hodnota Stav k 31.12.2015</b>	<b>3 620</b>	<b>547</b>	<b>145</b>	<b>336</b>	<b>2</b>	<b>4 650</b>

V roku 2016 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou na sumu 9 246 tis. EUR (2015: 9 246 tis. EUR). Celková výška poistného za rok 2016 je 10 tis. EUR (2015: 9 tis. EUR).

## 6.8 Investície v nehnuteľnostiach

<i>v tis. EUR</i>	<i>Investície v nehnutel'nostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2016	3 380	0	3 380
Prírastky	0	0	0
Presuny	0	0	0
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 30.9.2016</b>	<b>3 380</b>	<b>0</b>	<b>3 380</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2016	-1 386	0	-1 386
Odpisy	-39	0	-39
Presuny	0	0	0
<b>Stav k 30.9.2016</b>	<b>-1 425</b>	<b>0</b>	<b>-1 425</b>
<b>Zostatková hodnota k 30.9.2016</b>	<b>1 955</b>	<b>0</b>	<b>1 955</b>

<i>v tis. EUR</i>	<i>Investície v nehnutel'nostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2015	1 507	0	1 507
Prírastky	35	0	35
Presuny	1 838	0	1 838
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2015</b>	<b>3 380</b>	<b>0</b>	<b>3 380</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2015	-594	0	-594
Odpisy	-51	0	-51
Presuny	-741	0	-741
<b>Stav k 31.12.2015</b>	<b>-1 386</b>	<b>0</b>	<b>-1 386</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2015</b>	<b>1 994</b>	<b>0</b>	<b>1 994</b>

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 31.12.2015 výšku 10 583 tis. EUR.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli do 30.9.2016 vo výške 90 tis. EUR (31.12.2015: 181 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 152 tis. EUR (31.12.2015: 224 tis. EUR).

Tabuľka prehľadu nevypovedateľného prenájmu je uvedená v časti 6.29.

## 6.9 Nehmotný majetok

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Softvér</b>	<b>Obstaranie</b>	<b>Spolu</b>
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2016	4 753	291	5 044
Prírastky	228	396	624
Presuny	0	0	0
Úbytky	0	-228	-228
<b>Stav k 30.9.2016</b>	<b>4 981</b>	<b>459</b>	<b>5 440</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2016	-2 755	0	-2 755
Odpisy	-297	0	-297
Presuny		0	0
<b>Stav k 30.9.2016</b>	<b>-3 052</b>	<b>0</b>	<b>-3 052</b>
<b>Zostatková hodnota k 30.9.2016</b>	<b>1 929</b>	<b>459</b>	<b>2 388</b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>Softvér</b>	<b>Obstaranie</b>	<b>Spolu</b>
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2015	4 277	365	4 642
Prírastky	542	0	542
Presuny	0	0	0
Úbytky	-66	-74	-140
<b>Stav k 31.12.2015</b>	<b>4 753</b>	<b>291</b>	<b>5 044</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2015	-2 457	0	-2 457
Odpisy	-365	0	-365
Presuny	67	0	-67
<b>Stav k 31.12.2015</b>	<b>-2 755</b>	<b>0</b>	<b>-2 755</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2015</b>	<b>1 998</b>	<b>291</b>	<b>2 289</b>

## 6.10 Ostatný majetok

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Ostatný majetok - finančný</b>		
Rôzni dlžníci	258	174
Opravné položky	-168	-134
Ostatné pohľadávky voči klientom	590	0
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom.	-277	0
<b>Ostatný finančný majetok spolu</b>	<b>403</b>	<b>40</b>
<b>Ostatný majetok - nefinančný</b>		
Zásoby	49	22
Poskytnuté prevádzkové preddavky	70	63
Ostatné pohľadávky voči klientom	0	432
Náklady a príjmy budúcich období	394	316
Ostatné dane	0	0
Opravné položky	0	-277
<b>Ostatný nefinančný majetok spolu</b>	<b>513</b>	<b>556</b>
<b>Spolu</b>	<b>916</b>	<b>596</b>

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 30.9.2016 vo výške 268 tis. EUR (31.12.2015: 217 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka a pohľadávky vo výške 57 tis. EUR (31.12.2015: 120 tis. EUR) ku ktorým je vytvorená opravná položka vo výške 9 tis. EUR (31.12.2015: 60 tis. EUR).

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

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na strategické projekty v rámci koncernu, ktoré k 30.9.2016 predstavujú sumu 266 tis. EUR (31.12.2015: 290 tis. EUR) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie a prenájom, ktoré k 30.9.2016 predstavujú sumu 22 tis. EUR (31.12.2015: 26 tis. EUR)

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2016</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>30.9.2016</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
<b>Spolu</b>	<b>-134</b>	<b>-34</b>	<b>0</b>	<b>-168</b>

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2015</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.12.2015</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
<b>Spolu</b>	<b>-99</b>	<b>-40</b>	<b>-5</b>	<b>-134</b>

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2016</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>30.9.2016</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
<b>Spolu</b>	<b>-277</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-277</b>

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2015</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.12.2015</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
<b>Spolu</b>	<b>-244</b>	<b>-33</b>	<b>0</b>	<b>-277</b>

**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**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Úsporné vklady fyzických osôb	335 796	335 340
Úsporné vklady právnických osôb	9 698	8 892
<i>z toho úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov</i>	9 698	8 730
Ostatné záväzky voči klientom	1 936	3 748
<b>Spolu</b>	<b>347 430</b>	<b>347 980</b>

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

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

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

Základňou pre účtovanie záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení. 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 (W10+F10)**

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2007 zavedenie 8 %-ného úrokového bonusu pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené od 20. februára 2007 do 31. januára 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 (napr. pre zmluvy, ktoré trvali 3 roky ale nedovŕšili 4. rok je to 1 %). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

**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 30.9.2016 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 30.9.2016 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.

## Poznámky k účtovnej závierke k 30. septembru 2016

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>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	127	156
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	55	50
Záväzok na bonifikáciu vkladov (W10 + F10)*	164	194
Záväzok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	350	407
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	319	355
Záväzok na bonifikáciu 2,5 %	94	35
Záväzok zo zrušených zmlúv	825	2 536
Ostatné záväzky z vkladov	2	15
<b>Spolu</b>	<b>1 936</b>	<b>3 748</b>

\* 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>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
1 mesiac a menej	68 251	81 115
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	25 636	11 346
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	35 264	55 566
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	193 708	176 288
Viac ako 5 rokov	29 953	27 692
Nešpecifikované	-5 382	-4 027
<b>Spolu</b>	<b>347 430</b>	<b>347 980</b>

K 30.9.2016 Banka eviduje 117 262 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2015: 117 975 účtov).

### 6.12 Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám predstavujú termínované vklady od iných bánk so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov. Banka k 30.9.2016 a 31.12.2015 vykazuje nasledovné záväzky voči bankám:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Termínované vklady iných bánk	4 250	0
<b>Spolu</b>	<b>4 250</b>	<b>0</b>

### 6.13 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 30.9.2016 a 31.12.2015 tieto položky na časové rozlíšenie:

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

Banka účtuje o záväzku na nevyčerpané dovolenky a odmeny vrátane poistného a príspevkov, ktoré je povinná platiť za svojich zamestnancov, a na nevyfakturované dodávky a služby.

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Záväzok na nevyfakturované služby - audit účtovnej závierky	0	45
Záväzok na nevyčerpané dovolenky	112	128
Záväzok na odmeny, tantiémy, sociálny fond	119	160
<b>Spolu</b>	<b>231</b>	<b>333</b>



**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. Očakáva sa, že rezerva bude využitá v priebehu jedného roka.

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Rezerva na súdne spory	49	49
<b>Spolu</b>	<b>49</b>	<b>49</b>

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

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2016</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>30.9.2016</b>
Rezerva na súdne spory	49	0	0	49
<b>Spolu</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49</b>

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2015</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.12.2015</b>
Rezerva na súdne spory	49	0	0	49
<b>Spolu</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49</b>

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

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

**Daňové záväzky - daň splatná**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Splatná daň z príjmu (časť 6.28 poznámok)	293	867
Počiatočný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	529	0
Konečný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	-375	529
<b>Zaplatená daň z príjmu</b>	<b>1 197</b>	<b>338</b>

**6.16 Odložená daňová pohľadávka / záväzok**

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 22 % (2015: 22 %) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Opravná položka k pohľadávkam	1 883	1 883
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	141	141
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	318	318
Hmotný a nehmotný majetok	-600	-600
Finančný majetok určený na predaj	-352	-368
<b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>	<b>1 390</b>	<b>1 374</b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka k 1.1.</b>	<b>1 374</b>	<b>951</b>
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (časť 6.28 poznámok)	0	254
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania (precenenie finančného majetku určeného na predaj)	16	169
<b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>	<b>1 390</b>	<b>1 374</b>

**6.17 Ostatné záväzky**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Ostatné záväzky - finančné</b>		
Záväzky z provízií	291	628
Rôzni veritelia	353	380
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	73	27
Výdavky a výnosy budúcich období	0	5
<b>Ostatné finančné záväzky spolu</b>	<b>717</b>	<b>1 040</b>
<b>Ostatné záväzky - nefinančné</b>		
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	15	995
Zúčtovanie so zamestnancami	175	209
Ostatné dane	53	108
Sociálny fond z miezd a zo zisku	78	72
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	116	147
Výdavky a výnosy budúcich období	898	0
<b>Ostatný nefinančný majetok spolu</b>	<b>1 335</b>	<b>1 531</b>
<b>Spolu</b>	<b>2 052</b>	<b>2 571</b>

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

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 30.9.2016 vo výške 345 tis. EUR (2015: 374 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>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Stav sociálneho fondu k 1. 1.</b>	72	65
Tvorba		
- z nákladov	24	32
- % zo zisku	16	16
Čerpanie	34	-41
<b>Stav sociálneho fondu</b>	<b>78</b>	<b>72</b>

**6.18 Základné imanie**

Základné imanie Banky pozostáva k 30.9.2016 (rovnako ako k 31.12.2015) 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.

V roku 2016 Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 19. mája 2016 rozhodlo o nevyplatení dividend akcionárom Banky.

V roku 2015 Banka vyplatila dividendy vo výške 2 000 EUR na jednu akciu.

**6.19 Čisté úrokové výnosy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>30.9.2015</b>
<b>Úrokové výnosy</b>		
Z úverov klientom	7 955	7 965
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	13	1
Z úverov poskytnutých NBS	0	0
Z dlhových cenných papierov	3 192	3 403
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>11 160</b>	<b>11 369</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Z úsporných vkladov	4 177	4 320
Z termínovaných vkladov iných bánk	18	1
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>4 195</b>	<b>4 321</b>
<b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>	<b>6 965</b>	<b>7 048</b>

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 30.9.2016 výšku 1 095 tis. EUR (k 30.9. 2015: 979 tis. EUR).

**6.19.1 Úrokové výnosy z úverov poskytnutých klientom**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>30.9.2015</b>
Úroky z medziúverov	6 810	6 712
Úroky zo stavebných úverov	746	879
Úroky z úverov zamestnancom	29	34
Úroky za oneskorené splátky	370	340
<b>Spolu</b>	<b>7 955</b>	<b>7 965</b>

**6.19.2 Úrokové výnosy z cenných papierov**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>30.9.2015</b>
Bankové dlhopisy	89	26
Štátne dlhopisy	2 701	2 973
Hypotekárne záložné listy	354	392
Nebankové dlhopisy	48	12
<b>Spolu</b>	<b>3 192</b>	<b>3 403</b>

**6.20 Čisté výnosy z poplatkov a provízií**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>30.9.2015</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu	973	1 012
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	778	804
- poplatok za zrušenie účtu	276	184
- provízie	66	65
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>2 093</b>	<b>2 065</b>
<b>Náklady z poplatkov a provízií</b>		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	92	99
Poplatky bankám	33	35
Ostatné poplatky	74	68
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>199</b>	<b>202</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>1 894</b>	<b>1 863</b>

## Poznámky k účtovnej závierke k 30. septembru 2016

Do 30.9.2016 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 233 tis. EUR (do 30.9.2015: 228 tis. EUR).

**6.21 Všeobecné prevádzkové náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>30.9.2015</b>
Náklady na reklamu	296	340
Spotreba materiálu	90	91
Opravy a údržba majetku	55	157
Nájomné	254	252
Náklady na spoje	183	173
Softvérová údržba	805	737
Nepriame dane	127	98
Profesionálne služby	46	5
Náklady na audit	52	48
Spotreba energií	74	74
Vzdelávanie	42	62
Ostatné nakupované služby	294	287
<b>Spolu</b>	<b>2 318</b>	<b>2 324</b>

Banka k 30.9.2016 vytvorila rezervu na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky a overením bezpečnosti informačných systémov vo výške 57 tis. EUR (k 30.9.2015: 53 tis. EUR).

**6.22 Osobné náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>30.9.2015</b>
Mzdy, z toho:	2 012	2 102
- odmeny členom predstavenstva	75	72
- odmeny členom dozorných orgánov	0	0
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	683	674
- z toho definované dôchodkové poistenie	374	379
<b>Spolu</b>	<b>2 695</b>	<b>2 776</b>

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>30.9.2015</b>
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	235	222
- z toho odpisy hmotného majetku	196	204
- z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach	39	18
Amortizácia nehmotného majetku	297	271
<b>Spolu</b>	<b>532</b>	<b>493</b>

**6.24 Ostatné prevádzkové výnosy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>30.9.2015</b>
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	15	32
Výnosy z prenájmu	192	176
Výnosy z ostatných služieb	20	26
Iné prevádzkové výnosy	29	9
<b>Spolu</b>	<b>256</b>	<b>243</b>

**6.25 Ostatné prevádzkové náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>30.9.2015</b>
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	70	75
Neuplatnená DPH	350	348
Banková daň	531	509
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	15	4
Iné prevádzkové náklady	104	103
<b>Spolu</b>	<b>1 070</b>	<b>1 039</b>

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

<i>tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>30.9.2015</b>
Netto tvorba opravných položiek	-1 356	-1 243
<b>Spolu</b>	<b>-1 356</b>	<b>-1 243</b>

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k predaju takýchto pohľadávok. Do 30.9.2016 Banka neuskutočnila predaj pohľadávok z nesplácaných úverov ( do 30.9.2015 Banka uskutočnila predaj pohľadávok z nesplácaných úverov vo výške 160 tis. EUR). Výnos z predaja pohľadávok zmierňuje negatívny vplyv nevymožiteľných pohľadávok na výsledok hospodárenia bežného roku ako aj na štruktúru úverového portfólia Banky. Do 30.9.2016 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v celkovej výške 105 tis. EUR (do 30.9.2015: 19 tis. EUR).

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>	<b>30.9.2016</b>	<b>30.9.2015</b>
<b>Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:</b>		
- k pohľadávkam vo vymáhaní	-34	-29
<b>Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:</b>		
- k pohľadávkam vo vymáhaní	0	5
- k investíciám	0	31
<b>Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku</b>	<b>-34</b>	<b>7</b>
Odpis ostatného majetku	0	-13
<b>Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu</b>	<b>-34</b>	<b>-6</b>

**6.28 Daň z príjmu**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2015</b>
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	2 110
Z toho teoretická daň z príjmov 22%	464
Daňovo neuznané náklady	149
<b>Celková vykázaná daň z príjmov</b>	<b>613</b>
Daň z príjmov splatná (časť 6.15 poznámok)	867
Odložená daň (časť 6.16 poznámok)	-254
<b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>	<b>613</b>

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2016 je stanovená vo výške 22 % (2015: 22 %). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 22 % (2015: 22 %).

## Poznámky k účtovnej závierke k 30. septembru 2016

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

## 6.29 Operatívny lízing

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Minimálne lízingové platby	68	65
Do 1 roka	68	65

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

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Minimálne lízingové platby	48	45
Do 1 roka	48	45

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 vykázaných vo výkaze ziskov a strát a súvisiacich s transakciami s akcionármi Banky a s ich dcérskymi spoločnosťami je nasledovná:

## Transakcie s materskou spoločnosťou

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Úrokové náklady	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	0	-2
Ostatné prevádzkové výnosy	0	0
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>-2</b>

## Transakcie s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	-962	-1 211
Ostatné prevádzkové výnosy	213	304
<b>Spolu</b>	<b>-749</b>	<b>-907</b>

V roku 2016 Banka nevyplácala dividendy akcionárom ( v roku 2015: 2 000 tis. EUR).

## 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>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Poskytnutý úver	421	419
<b>Spolu</b>	<b>421</b>	<b>419</b>

V roku 2008 Banka schválila dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis spol. s r.o. úverový rámec v celkovej výške 963 tis. EUR, ktorý bol v priebehu roka 2012 znížený 767 tis. EUR. Do 31.12.2012 bol schválený úver v plnej výške 767 tis. EUR vyplatený (2011: 702 tis. EUR). Úver bol poskytnutý s fixnou úrokovou sadzbou 0,1 % p.a. a so splatnosťou 22 rokov. V okamihu prvého vykázaní Banka úver ocenila na reálnu hodnotu a zaúčtovala kapitálový vklad do dcérskej spoločnosti vo výške oceňovacieho rozdielu, ktorý k 30.9.2016 predstavoval 395 tis. EUR (2015: 401 tis. EUR).

## Poznámky k účtovnej závierke k 30. septembru 2016

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>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	-14	-20
Úrokové výnosy	1	21
<b>Spolu</b>	<b>-13</b>	<b>1</b>

### 6.30.3 Kľúčový 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>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Prijaté vklady	6	6
<b>Spolu</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

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>	<b>30.9.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Hrubé mzdy členov predstavenstva	197	250
Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady (časť 6.22 poznámok)	75	101
Manažérske služby	0	0
Náklady na zdravotné a dôchodkové poistenie	31	43
<b>Spolu</b>	<b>303</b>	<b>394</b>

### 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 30.9.2016 úverové prísľuby vo výške 9 586 tis. EUR (2015: 8 828 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 433 233 tis. EUR (2015: 422 004 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 (2011 až 2015). 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.

## Poznámky k účtovnej závierke k 30. septembru 2016

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

<i>v tis. EUR</i>		<b>Účtovná hodnota</b>			<b>Reálna hodnota</b>			
<b>30.9.2016</b>	Pozn.	<b>V amortizovanej hodnote</b>	<b>V reálnej hodnote</b>	<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>Celková reálna hodnota</b>
<b>Finančný majetok</b>								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	717	0	717	0	717	0	717
Pohľadávky voči bankám	6.2	2 012	0	2 012	0	2 012	0	2 012
Finančný majetok určený na predaj	6.3	0	85 900	85 900	0	85 863	37	85 900
Pohľadávky voči klientom	6.4	227 583	0	227 583	0	268 739	9 536	278 275
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.5	66 019	0	66 019	0	83 529	0	83 529
		<b>296 331</b>	<b>85 900</b>	<b>382 231</b>	<b>0</b>	<b>440 860</b>	<b>9 573</b>	<b>450 433</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky voči klientom	6.11	347 430	0	347 430	0	350 425	0	350 425
Záväzky voči bankám	6.12	4 250	0	4 250	0	4 250	0	4 250
		<b>351 680</b>	<b>0</b>	<b>351 680</b>	<b>0</b>	<b>354 675</b>	<b>0</b>	<b>354 675</b>

<i>v tis. EUR</i>		<b>Účtovná hodnota</b>			<b>Reálna hodnota</b>			
<b>31.12.2015</b>	Pozn.	<b>V amortizovanej hodnote</b>	<b>V reálnej hodnote</b>	<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>Celková reálna hodnota</b>
<b>Finančný majetok</b>								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	6 334	0	6 334	0	6 334	0	6 334
Finančný majetok určený na predaj	6.3	0	95 027	95 027	0	94 990	37	95 027
Pohľadávky voči klientom	6.4	217 321	0	217 321	0	224 913	10 017	234 930
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.5	60 912	0	60 912	0	77 222	0	77 222
		<b>284 567</b>	<b>95 027</b>	<b>379 594</b>	<b>0</b>	<b>403 459</b>	<b>10 054</b>	<b>413 513</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky voči klientom	6.11	347 980	0	347 980	0	343 228	0	343 228
		<b>347 980</b>	<b>0</b>	<b>347 980</b>	<b>0</b>	<b>343 228</b>	<b>0</b>	<b>343 228</b>

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

**Majetok na obchodovanie**

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

**Pohľadávky voči bankám**

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

**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 %	30.9.2016	31.12.2015
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	2,6	4,57
- stavebné úvery	2,45	3,16
Závazky voči klientom	1,5	1,77

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 30.9.2016, resp. 31.12.2015, 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 30.9.2016 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

V Bratislave, dňa 26. októbra 2016

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:

---

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

---

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

---

Mag. Michael Ziegler  
člen predstavenstva  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky:

---

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

k 30.9.2016

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

Ústredné vlády alebo centrálné banky	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	2
Subjekty verejného sektora	278
Inštitúcie	954
Podnikateľské subjekty	4 053
Retail	5 642
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	2 010
Expozície v stave zlyhania	775
Vlastné imanie	36
Iné položky	590
<b>Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA)</b>	<b>14 340</b>
<b>Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko</b>	<b>1 605</b>
<b>Celková hodnota požiadavky na vlastné zdroje</b>	<b>15 945</b>

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

	Hrubá hodnota expozície	Hodnota expozície
Expozícia s rizikovou váhou 0%	116 943	131 691
Expozícia s rizikovou váhou 25%	10 372	10 372
Expozícia s rizikovou váhou 35%	78 000	71 794
Expozícia s rizikovou váhou 50%	24 471	24 471
Expozícia s rizikovou váhou 75%	103 629	94 044
Expozícia s rizikovou váhou 100%	74 036	61 577
Expozícia s rizikovou váhou 150%	3 024	2 823
Expozícia s rizikovou váhou 250%	1 390	1 390

**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	3 475
Inštitúcie	11 930
Podnikateľské subjekty	50 661
Retail	70 533
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	25 128
Expozície v stave zlyhania	8 315
Vlastné imanie	446
Iné položky	7 380
	<b>177 889</b>

**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	4 793
Výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku	402 278
<b>Kapitál a regulačné úpravy</b>	
Kapitál Tier 1 - úplne zavedené vymedzenie	37 018
Kapitál Tier 1 - prechodné vymedzenie	37 018
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>	
Ukazovateľ finančnej páky	9,09%

**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)	-67 096	-2 300	-23 566	17 863	5 891	-10 263	-36 551	-69 869	202 777	-16 886	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	-67 096	-69 396	-92 962	-75 099	-69 208	-79 471	-116 022	-185 891	16 886	0	0
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	-67 096	-2 300	-23 566	17 863	5 891	-10 263	-36 551	-69 869	202 777	-16 886	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	1 664	2 308	2 688	30 458	15 809	2 517	12 167	75 121	232 730	18 771	394 233
pokladničné hodnoty	3										3
vklady a úvery poskytnuté NBS a zahraničným centrálnym bankám	21										21
vklady, úvery a ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	693	0	0	2 012	0	0	0	0	0	0	2 705
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku											0
pohľadávky voči klientom	861	593	1 947	2 215	2 127	2 509	8 304	17 252	184 237	7 585	227 630
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	861	514	1 288	1 815	1 669	1 706	7 060	13 137	145 144	7 583	180 777
pohľadávky voči právnickým osobám	0	79	659	400	458	803	1 244	4 115	39 093	2	46 853
úvery poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám											0
príjmy budúcich období											0
štátne pokladničné poukážky											0
štátne dlhopisy	0	1 340	266	26 182	804	0	3 863	44 325	39 752	0	116 532
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bank											0
ostatné dlhové cenné papiere	77	0	72	30	12 878	8	0	13 544	8 741	0	35 350
ostatné CP na predaj a CP v reálnej hodnote proti zisku a strate											37
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r.11-15 a 17)											0
ostatné finančné investície											410
hmotný a nehmotný majetok											8 911
ostatné aktíva	9	375	403	19	0	0	0	0	0	1 828	2 634

**Rozdelenie podľa hospodárskych odvetví**  
v tis. EUR

ŠTATISTICKÁ KLASIFIKÁCIA	v tom úverý :									
	Úhrn úverov klientov		krátkodobé		dlhodobé nad 1R do 5R vrátane		dlhodobé nad 5R		zo súčtu 1 zlyhané úverý	
	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	z toho: úverý SME	z toho: úverý SME	
<b>C E L K O M</b>	236 174	47 276	0	215 377	44 314	20 797	2 960	16 716	2	2
<b>STAVEBNÍCTVO</b>	718	718	0	0	0	718	718	0	0	0
Výstavba budov	718	718	0	0	0	718	718	0	0	0
<b>OSTATNÉ ČINNOSTI</b>	46 555	46 558	0	44 314	44 314	2 242	2 242	2	2	2
Ostatné osobné služby	46 555	46 558	0	44 314	44 314	2 242	2 242	2	2	2
<b>ČINNOSTI DOMÁCNOSTI AKO ZAMESTNÁVATEĽOV; NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH</b>										
<b>PRODUKUJÚCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE</b>	188 900	0	0	171 063	0	17 838	0	16 713	0	0
Nediferencované činnosti v domácnostiach produkuje tovary a služby na vlastné použitie	188 900	0	0	171 063	0	17 838	0	16 713	0	0

SME = malé a stredné podniky

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

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

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

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

Základnými typmi rizík sú:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---