

---

**INFORMÁCIE o akcionároch a o činnosti banky Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.**  
(stav k 30.9.2017)

§ 1 ods. 1 písm. b)

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

§ 1 ods. 1 písm. c)

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

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

§ 1 ods. 1 písm. d)

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

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

§ 1 ods. 1 písm. e)

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

žiadna;

§ 1 ods. 1 písm. f)

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

\_\_\_\_\_

§ 1 ods. 1 písm. g)

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

\_\_\_\_\_

§ 1 ods. 5 písm. b)

**Informácie o akcionároch banky**

Obchodné meno:	<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 30.9.2017**

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

**a) materská spoločnosť**

Názov	Sídlo	Hlavný predmet činnosti	Štát
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstrasse 70 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%

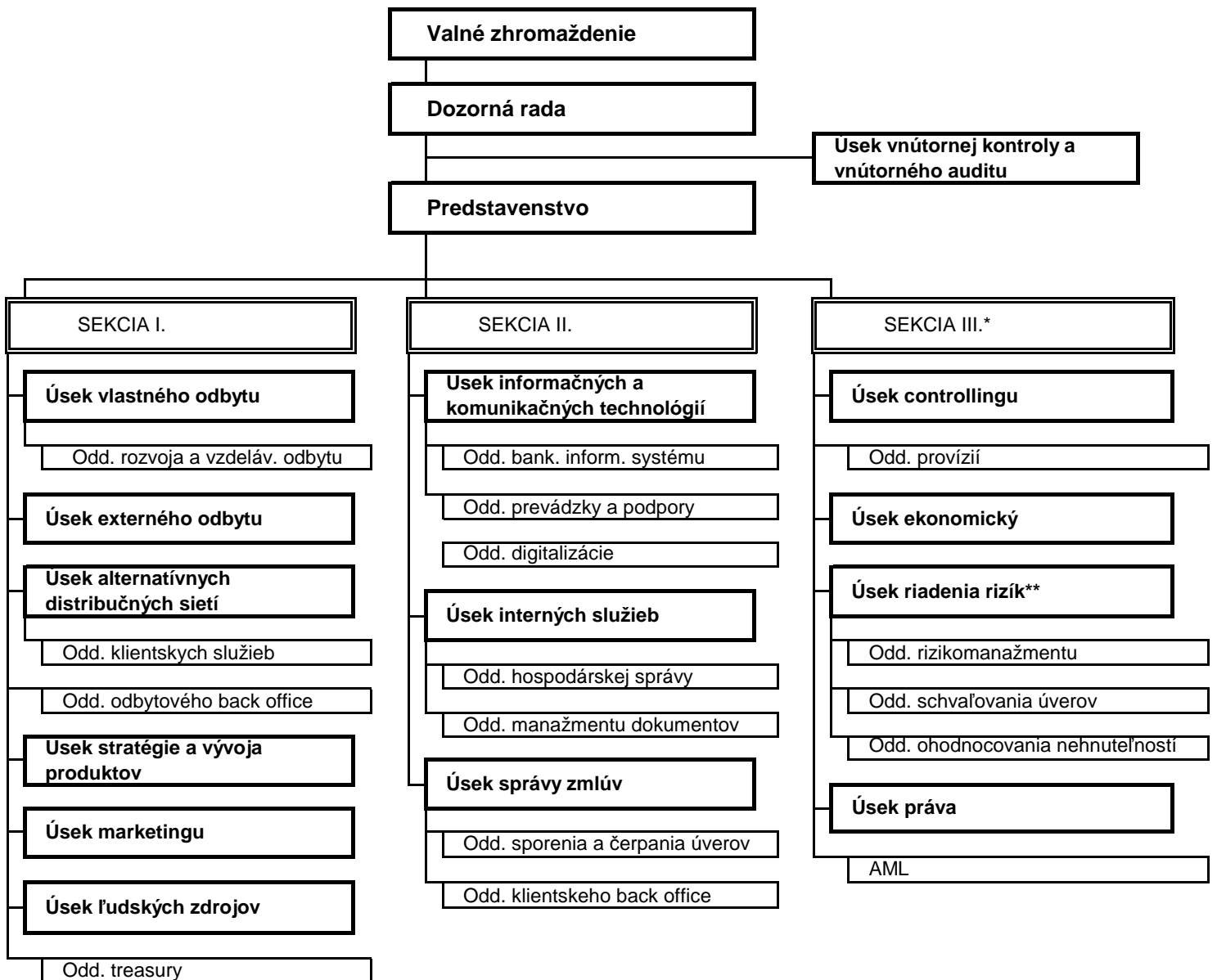


<b>Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.</b>
---



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 30.9.2017**



\* vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík

\*\* ďalší zamestnanci zodpovední za riadenie rizík

**Počet zamestnancov k 30.9.2017**

evidenčný stav 256  
z toho vedúcich pracovníkov 4

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

**Priebežná účtovná zvierka  
k 30. septembru 2017**

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

## OBSAH

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

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

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

## Výkaz o finančnej situácii

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	30.9.2017	31.12.2016
<b>Majetok</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	3 627	2 061
Pohľadávky voči bankám	6.2	0	2 017
Finančný majetok určený na predaj	6.3	45 182	83 980
Pohľadávky voči klientom	6.4	284 838	234 767
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.5	70 059	67 098
Investícia v dcérskej spoločnosti	6.6	415	430
Hmotný majetok	6.7	4 217	4 551
Investície v nehnuteľnostiach	6.8	2 070	1 958
Nehmotný majetok	6.9	2 222	2 427
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.15	84	298
Odložená daňová pohľadávka	6.16	1 655	1 566
Ostatný majetok	6.10	1 307	787
<b>Majetok celkom</b>		<b>415 676</b>	<b>401 940</b>
<b>Závazky</b>			
Závazky voči klientom	6.11	360 268	358 934
Závazky voči bankám	6.12	11 997	0
Časové rozlíšenie	6.13	170	459
Rezervy	6.14	49	49
Daňové záväzky - daň splatná	6.15	0	0
Ostatné záväzky	6.17	2 147	2 581
<b>Závazky celkom</b>		<b>374 631</b>	<b>362 023</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		509	846
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku		19 155	18 238
Zisk bežného účtovného obdobia		1 465	917
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>41 045</b>	<b>39 917</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>415 676</b>	<b>401 940</b>

## Výkaz ziskov a strát

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2017- 30.9.2017	1.7.2017- 30.9.2017	1.1.2016- 30.9.2016	1.7.2016- 30.9.2016
Úrokové výnosy		11 512	4 178	11 160	3 741
Úrokové náklady		-4 164	-1 454	-4 195	-1 279
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	6.19	<b>7 348</b>	<b>2 724</b>	<b>6 965</b>	<b>2 462</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		2 461	874	2 093	700
Náklady na poplatky a provízie		-201	-49	-199	-63
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	6.20	<b>2 260</b>	<b>825</b>	<b>1 894</b>	<b>637</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	6.21	-2 197	-658	-2 318	-633
Osobné náklady	6.22	-2 593	-839	-2 695	-926
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.23	-251	-84	-235	-81
Amortizácia nehmotného majetku	6.23	-336	-113	-297	-102
Ostatné prevádzkové výnosy	6.24	312	102	256	87
Ostatné prevádzkové náklady	6.25	-1 052	-335	-1 070	-398
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty</b>		<b>3 491</b>	<b>1 622</b>	<b>2 500</b>	<b>1 046</b>
Opravné položky k úverovým obchodom	6.26	-1 616	-750	-1 356	-441
Opravné položky k ostatnému majetku	6.27	-14	-12	-34	-11
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 861</b>	<b>860</b>	<b>1 110</b>	<b>594</b>
Daň z príjmov		-396	-181	-293	-121
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>1 465</b>	<b>679</b>	<b>817</b>	<b>473</b>



## Výkaz komplexného výsledku

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2016- 30.9.2017	1.7.2016- 30.9.2017	1.1.2016- 30.9.2016	1.7.2016- 30.9.2016
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>1 465</b>	<b>679</b>	<b>817</b>	<b>473</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	-426	-227	-71	87
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		0	0	0	0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.16	89	47	16	-19
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		<b>-337</b>	<b>-180</b>	<b>-55</b>	<b>68</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>		<b>1 128</b>	<b>499</b>	<b>762</b>	<b>541</b>
<b>Prislúchajúci:</b>					
Akcionárom banky		1 128	499	762	541
Nekontrolujúcim podielom		0	0	0	0
		<b>1 128</b>	<b>499</b>	<b>762</b>	<b>541</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>30.9.2017</b>						
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>846</b>	<b>18 238</b>	<b>917</b>	<b>39 917</b>
Zisk k 30.9.2017	0	0	0	0	1465	1 465
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	0	0	-337	0	0	-337
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-337</b>	<b>0</b>	<b>1465</b>	<b>1128</b>
<b>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</b>						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	917	-917	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
<b>Celkové transakcie s vlastníkami</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>917</b>	<b>-917</b>	<b>0</b>
<b>K 30.9.2017</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>509</b>	<b>19 155</b>	<b>1 465</b>	<b>41 045</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>30.9.2016</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>

## Výkaz peňažných tokov

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	30.9.2017	30.9.2016
<b>Prevádzková činnosť</b>			
<b>Hospodársky výsledok pred zdanením</b>		<b>1 861</b>	<b>1 110</b>
Výnosové úroky	6.19	-11 512	-11 160
Nákladové úroky	6.19	4 164	4 195
Amortizácia nehmotného majetku	6.9	336	297
Odpisy hmotného majetku	6.7, 6.8	251	235
Tvorba opravných položiek k úverom	6.26	1 616	1 356
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku	6.27	14	34
Náklady / výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.24	18	15
Iné nepeňažné položky		48	0
Úroky prijaté		9 528	11 240
Úroky zaplatené		-4 181	-3 948
Zaplatená daň z príjmu	6.15	-231	-1 197
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív</b>		<b>1 912</b>	<b>2 177</b>
Úvery iným bankám	6.2	2 017	-2 012
Úvery klientom	6.4	-50 071	-11 695
Ostatný majetok		-548	-354
Závazky voči klientom	6.11	1 334	-785
Závazky voči bankám		11 997	4 250
Ostatné záväzky	6.12, 6.17	-722	-621
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto</b>		<b>-34 081</b>	<b>-9 040</b>
<b>Investičná činnosť</b>			
Finančný majetok určený na predaj	6.3	38 798	9 056
Cenné papiere držané do splatnosti	6.5	-2 961	-5 107
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.7, 6.8, 6.9	-178	-526
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>35 659</b>	<b>3 423</b>
<b>Finančná činnosť</b>			
Vyplatené dividendy	6.18	0	0
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti, netto</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>		<b>1 578</b>	<b>-5 617</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	6.1	2 030	6 334
<i>Zložky pohybov na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</i>			
Peniaze v hotovosti		4	1
Bežné účty v iných bankách		1 992	-1 261
Povinné minimálne rezervy		-315	-4 294
Vklady v centrálnych bankách		0	0
Termínované vklady do 3 mesiacov		0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám		-103	-63
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30.9.</b>	6.1	<b>3 608</b>	<b>717</b>
<b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>		<b>1 578</b>	<b>-5 617</b>

## 1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

### 1.1 Obchodné meno a sídlo Spoločnosti

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

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

### 1.2 Hlavné činnosti Banky

Hlavné činnosti Banky sú nasledovné:

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

Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr a siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 30.9.2017 tvorilo 36 agentúrnych riaditeľov, 89 manažérov obchodnej skupiny, 517 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 30.9.2017 tvorilo túto sieť 29 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 25 vedúcich WUC, 26 zástupcov vedúcich WUC, 242 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 88 partnerov.

### 1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 30.9.2017 a k 31.12.2016:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2017	2016
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).

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

#### 1.4 Informácie o orgánoch Banky

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo k 30.9.2017 nasledovné:

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

#### 1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti

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

#### 1.6 Počet zamestnancov

	k 30.9.2017	k 31.12.2016
Počet zamestnancov celkom	256	263
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	106,90	116,87

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

## 2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

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

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

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

### 2.1 Vyhlásenie o súlade

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

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

### 2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, výnimku tvorí finančný majetok určený na predaj, ktorý je ocenený reálnou hodnotou.

### 2.3 Nepretržitá činnosť

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

### 2.4 Funkčná mena a mena prezentácie

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

### 2.5 Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie sa konzistentne aplikovali na všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke.

### 3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

#### 3.1 Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach

Investície do dcérskych spoločností, nad ktorými banka vykonáva kontrolu, sú vykázané v obstarávacích nákladoch v účtovnej závierke. Kontrolou sa rozumie priamy alebo nepriamy podiel banky prevyšujúci 50% na hlasovacích právach v spoločnosti alebo právomoc riadiť jej finančné a prevádzkové zámery za účelom dosiahnutia úžitkov z aktivít spoločnosti. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky, pri ktorej sa porovnáva obstarávacia cena so súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov.

#### 3.2 Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

#### 3.3 Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

#### 3.4 Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Za významné úvery sa v Banke považujú:

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

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

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

K nevýznamným úverom vytvára Banka opravné položky na portfóliovom základe.

Za nevýznamné úvery Banka považuje:

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

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

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

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

### **3.7 Finančný majetok**

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

Novela IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejňovanie, ktorú vydala rada IASB dňa 5. marca 2009, zaviedla trojstupňovú hierarchiu, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote. Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

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

### 3.8 Ocenenie reálnou hodnotou (IFRS 13)

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

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

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

*Stanovenie reálnej hodnoty bankových cenných papierov:*

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

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

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

#### Techniky oceňovania

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

Pri oceňovaní cenných papierov, pohľadávok voči bankám Banka používa trhový prístup. Pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov voči klientom Banka používa príjmový prístup.

#### Hierarchia reálnych hodnôt

Na zvýšenie konzistentnosti a porovnateľnosti ocenení reálnou hodnotou a súvisiacich zverejnení, IFRS 13 zavádza hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní. Hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa stanovených úrovní sú uvedené v časti 4.5 a 6.31 Reálna hodnota finančných nástrojov.

### 3.9 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

### 3.10 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
Prevádzkový hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	40
stroje a zariadenia	4, 6
hardware	4
inventár	6, 12
nábytok	6
dopravné prostriedky	4
Nehmotný majetok:	
software, oceneľné 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 70 % 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.

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

### **3.12 Lízing**

#### *Operatívny lízing*

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

### **3.13 Zásoby**

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

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

### **3.14 Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom**

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

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

### **3.15 Rezervy**

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

### 3.16 Spriaznené osoby

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.20 Účtovanie poplatkov a provízií

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

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

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

### 3.21 Daň z príjmu

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

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

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

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

### 3.22 Vložené deriváty

Úrokový bonus (časť 6.11 poznámok) a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú znaky vloženého derivátu, avšak ekonomické vlastnosti a riziká vložených derivátov sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja. Preto sa vložené deriváty neúčtujú oddelene od základného finančného nástroja.

### 3.23 Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie

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

### 3.24 Údaje o segmentoch

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

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

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

#### IFRS 9 Finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

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

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

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

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

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

Doplnenia vysvetľujú účtovanie platieb na základe podielov v nasledujúcich oblastiach:

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

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

Doplnenia k IAS 7

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

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

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

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

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

Doplnenie k IAS 40 Prevod investícií v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

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

## Ročné vylepšenia IFRS

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

## 4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

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

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

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

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

Banka prepočítala k 30.9.2017 zmenu výnosnosti hodnôt zabezpečenia. V prípade, ak by sa výnosnosť zo zabezpečenia znížila o 5%, dopad do hospodárskeho výsledku Banky by bol vo výške 87,9 tis. EUR (31.12.2016: 97,8 tis. EUR).

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

### 4.2 Finančný majetok držaný do splatnosti

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

V prípade, ak by Banka ocenila tieto cenné papiere na reálnu hodnotu, zvýšila by sa ich účtovná hodnota u štátnych dlhopisov o 15 717 tis. EUR (31.12.2016: zvýšenie o 16 220 tis. EUR) u zahraničných bankových dlhopisov o 52 tis. EUR a nebankových dlhopisov o 11 tis. EUR a u hypotekárnych záložných listov by sa znížila o 20 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 30.9.2017 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 31.12.2016).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u produktov SPI a SPV. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.9.2017 by bol vyšší/nižší o 6 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u krátkodobých produktov BV2, BV1, B2V, BV3, BV4, B3V a B4V. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.9.2017 by bol vyšší/nižší o 6 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 11 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2,5 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.9.2017 by bol vyšší/nižší o 3 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR). Úrokový bonus 2,5 % zaviedla Banka v priebehu roku 2015.

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 3,5 % a 3 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 % zisk k 30.9.2017 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonuse o 2 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 1 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 4 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 0,8 tis. EUR).

#### 4.4 Volatilita na globálnych finančných trhoch

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

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

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

#### 4.5 Oceňovanie finančných nástrojov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

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

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

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

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

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

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

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

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania sú vykázané v poznámke 6.31 Reálna hodnota finančných nástrojov. Hoci sa Banka domnieva, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, používanie rôznych metodík a predpokladov by mohlo viesť k rôznej výške reálnej hodnoty.

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

v tis. EUR 30.9.2017	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok určený na predaj	0	0	0	1 799
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 799</u>

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

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

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>Účtovná hodnota</b>		
Stavebné úvery - fyzické osoby	12 568	14 071
Stavebné úvery - právnické osoby	2 441	2 644
Medziúvery - fyzické osoby	210 829	161 449
Medziúvery - právnické osoby	44 603	43 499
Zamestnanecké úvery	594	622
<b>Spolu</b>	<b>271 035</b>	<b>222 285</b>

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

V triede 0 Banka eviduje k 30.9.2017 pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby) vo výške 129 tis. EUR (31.12.2016: 121 tis. EUR), ktoré nie sú po splatnosti, ale je k nim vytvorená individuálna opravná položka vo výške 83 tis. EUR (31.12.2016: 61 tis. EUR).

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

## Úverová kvalita:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Do 13 278 EUR</b>	<b>Nad 13 278 EUR a do</b>	<b>Nad</b>	
<b>30.9.2017</b>	<b>vrátane</b>	<b>33 194 EUR vrátane</b>	<b>33 194 EUR</b>	<b>SPOLU</b>
Stavebné úvery - fyzické osoby	9 941	2 351	276	12 568
Stavebné úvery - právnické osoby	337	785	1 319	2 441
Medziúvery - fyzické osoby	22 779	65 148	122 902	210 829
Medziúvery - právnické osoby	186	1 833	42 584	44 603
Zamestnanecké úvery	233	295	66	594
<b>Spolu</b>	<b>33 476</b>	<b>70 412</b>	<b>167 147</b>	<b>271 035</b>

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

Pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby, ku ktorým je k 30.9.2017 vytvorená individuálna opravná položka, vo výške 69 tis. EUR (2016: 5 tis. EUR) sú v kategórii nad hodnotu 33 194 EUR a vo výške 60 tis. EUR v kategórii nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane (2016: 56 tis. EUR).

## Pohyby v opravných položkách:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Počiatkový</b>	<b>Presun opravných</b>	<b>Účtované do</b>	<b>Konečný</b>
<b>30.9.2017</b>	<b>stav</b>	<b>položiek</b>	<b>nákladov</b>	<b>stav</b>
Stavebné úvery - fyzické osoby	2	0	-1	1
Medziúvery - fyzické osoby	106	0	28	134
Medziúvery - právnické osoby	24	0	-3	21
<b>Spolu</b>	<b>132</b>	<b>0</b>	<b>24</b>	<b>156</b>

## Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke k 30. septembru 2017

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	<i>Počiatkový stav</i>	<i>Presun opravných položiek</i>	<i>Účtované do nákladov</i>	<i>Konečný stav</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	4	-1	-1	2
Medziúvery - fyzické osoby	132	0	-26	106
Medziúvery - právnické osoby	23	0	1	24
<b>Spolu</b>	<b>159</b>	<b>-1</b>	<b>-26</b>	<b>132</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>	<i>30.9.2017</i>	<i>31.12.2016</i>
<b>Účtovná hodnota</b>		
Stavebné úvery - fyzické osoby	461	512
Stavebné úvery - právnické osoby	4	6
Medziúvery - fyzické osoby	8 640	6 048
Medziúvery - právnické osoby	0	0
Zamestnanecké úvery	29	36
<b>Spolu</b>	<b>9 134</b>	<b>6 602</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 triede 1 a 2 Banka eviduje k 30.9.2017 pohľadávku (mediúver – fyzická osoba) vo výške 208 tis. EUR (31.12.2016 : 34 tis. EUR), ku ktorej je vytvorená individuálna opravná položka vo výške 7 tis. EUR (31.12.2016:11 tis. EUR).

**Veková štruktúra:**

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2017	<i>Omeškanie 1-30 dní</i>	<i>Omeškanie 31-60 dní</i>	<i>Omeškanie nad 60 dní</i>	<i>SPOLU</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	272	158	31	461
Stavebné úvery - právnické osoby	3	1	0	4
Medziúvery - fyzické osoby	6 156	1 530	954	8 640
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Zamestnanecké úvery	15	14	0	29
<b>Spolu</b>	<b>6 446</b>	<b>1 703</b>	<b>985</b>	<b>9 134</b>

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

**Reálna hodnota prijatého ručenia\*:**

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2017	<i>Nehuteľnosť</i>	<i>Vklady stavebného sporenia</i>	<i>Iné vinkulované vklady</i>	<i>Spolu</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 818	0	0	1 818
Stavebné úvery – právnické osoby	0	0	1	1
Medziúvery - fyzické osoby	7 555	805	4	8 364
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>9 373</b>	<b>805</b>	<b>5</b>	<b>10 183</b>

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	Nehnuteľnosť	Vklady stavebného sporenia	Iné vinkulované vklady	Spolu
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 260	0	0	1 260
Stavebné úvery – právnické osoby	0	0	1	1
Medziúvery - fyzické osoby	4 382	520	7	4 909
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>5 642</b>	<b>520</b>	<b>8</b>	<b>6 170</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> 30.9.2017	Počiatkový stav	Presun opravných položiek	Účtované do nákladov	Konečný stav
Stavebné úvery - fyzické osoby	1	0	-1	0
Medziúvery - fyzické osoby	119	0	-4	115
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Zamestnanecké úvery	5	0	-3	2
<b>Spolu</b>	<b>125</b>	<b>0</b>	<b>-8</b>	<b>117</b>

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

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

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2017	31.12.2016
<b>Účtovná hodnota</b>		
Stavebné úvery - fyzické osoby	996	997
Stavebné úvery - právnické osoby	0	302
Medziúvery - fyzické osoby	14 474	13 804
Zamestnanecké úvery	194	155
<b>Spolu</b>	<b>15 664</b>	<b>15 258</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> 30.9.2017	Omeškanie 61-180 dní	Omeškanie 181-360 dní	Omeškanie nad 360 dní	SPOLU
Stavebné úvery - fyzické osoby	30	44	922	996
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	1 481	975	12 018	14 474
Zamestnanecké úvery	40	0	154	194
<b>Spolu</b>	<b>1 551</b>	<b>1 019</b>	<b>13 094</b>	<b>15 664</b>

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017

<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>31.12.2016</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	44	20	933	997
Stavebné úvery - právnické osoby	302	0	0	302
Medziúvery - fyzické osoby	2 261	1 476	10 067	13 804
Zamestnanecké úvery	8	58	89	155
<b>Spolu</b>	<b>2 615</b>	<b>1 554</b>	<b>11 089</b>	<b>15 258</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>30.9.2017</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	662	0	0	662
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	5 828	102	7	5 937
<b>Spolu</b>	<b>6 490</b>	<b>102</b>	<b>7</b>	<b>6 599</b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>Nehnutelnosť</b>	<b>Vklady stavebného sporenia</b>	<b>Iné vinkulované vklady</b>	<b>Spolu</b>
<b>31.12.2016</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	660	0	0	660
Stavebné úvery- právnické osoby	731	0	0	731
Medziúvery - fyzické osoby	7 141	144	7	7 292
<b>Spolu</b>	<b>8 532</b>	<b>144</b>	<b>7</b>	<b>8 683</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>30.9.2017</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	871	-2	19	888
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	8 151	3	1 562	9 716
Zamestnanecké úvery	99	0	19	118
<b>Spolu</b>	<b>9 121</b>	<b>1</b>	<b>1 600</b>	<b>10 722</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>31.12.2016</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	911	-78	38	871
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	7 474	-1 173	1 850	8 151
Zamestnanecké úvery	78	0	21	99
<b>Spolu</b>	<b>8 463</b>	<b>-1 251</b>	<b>1 909</b>	<b>9 121</b>

## Realizácia ručenia:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Nehnutelnosť</i>	<i>Ručitelia</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Spolu</i>
<b>30.9.2017</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	6	44	69	119
Medziúvery - fyzické osoby	1 099	103	268	1 470
Spolu	<b>1 105</b>	<b>147</b>	<b>337</b>	<b>1 589</b>

<i>v tis. EUR</i>	<i>Nehnutelnosť</i>	<i>Ručitelia</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Spolu</i>
<b>31.12.2016</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	16	63	83	162
Medziúvery - fyzické osoby	1 406	186	211	1 803
Spolu	<b>1 422</b>	<b>249</b>	<b>294</b>	<b>1 965</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>30.9.2017</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	11 099	6	2 800	24 894
Stavebné úvery - právnické osoby	1 952	129	48	202
Medziúvery - fyzické osoby	84 797	9 251	147 641	248 380
Medziúvery - právnické osoby	44 479	7 506	127	193
Zamestnanecké úvery	713	0	104	135
Spolu	<b>143 040</b>	<b>16 892</b>	<b>150 720</b>	<b>273 804</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>31.12.2016</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	12 336	6	3 226	27 491
Stavebné úvery - právnické osoby	2 184	131	328	833
Medziúvery - fyzické osoby	63 632	7 085	116 762	201 007
Medziúvery - právnické osoby	43 356	7 035	145	262
Zamestnanecké úvery	706	0	107	135
Spolu	<b>122 214</b>	<b>14 257</b>	<b>120 568</b>	<b>229 728</b>

Okrem úverov zverejnených k 30.9.2017, Banka eviduje nezabezpečený úver dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, s.r.o. vo výške 445 tis. EUR (31.12.2016: 442 tis. EUR). Celková hodnota nezabezpečených pohľadávok Banky k 30.9.2017 predstavuje 143 485 tis. EUR (31.12.2016: 122 656 tis. EUR).

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

Banka vykazuje k 30.9.2017 úverové prísluby vo výške 11 953 tis. EUR (31.12.2016: 9 721 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov.



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

v tis. EUR

	30.9.2017		31.12.2016	
	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	62	Baa2	417	Baa1
Bežné účty Sberbank Slovensko	53	Ba1	514	Ba1
Bežné účty Tatra banka	3 106	A3	9	Baa1
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	272	0	427	0
Bežné účty Poštová banka	81	0	215	0
Termínovaný vklad Privatbanka	0	0	2 017	0
Termínovaný vklad SLSP	0	0	0	0
Hypotekárne záložné listy VUB	5 094	Aa2	7 733	Aa2
Hypotekárne záložné listy SLSP	0	0	5 157	Baa1
Hypotekárne záložné listy Tatrabanka	0	0	3 033	Baa1
Bankový dlhopis Leeds BS	1 087	A3	1 082	A3
Bankový dlhopis ACHMEA BANK NV	2 063	A3	2 066	A3
Bankový dlhopis YORKSHIRE BS	0	Baa1	2 028	Baa1
Bankový dlhopis BARCLAYS Plc	0	Baa2	2 051	Baa2
Bankový dlhopis Rabobank	2 017	Aa3	2 024	Aa3
Bankový dlhopis Goldman Sachs	2 125	A3	2 133	A3
Dlhopis SPP Infrastructure Financing	40	Baa2	1 127	Baa2
Dlhopis Telia Co. AB	2 516	A3	2 524	A3
Dlhopis České dráhy	0	Baa2	2 096	Baa2
Dlhopis Daimler	2 071	A2	2 083	A3
Bankový dlhopis DVB Bank	2 053	A1	0	0
Bankový dlhopis JP Morgan	2 332	A3	0	0
Štátne dlhopisy určené na predaj - SR	23 782	A1	50 826	A1
Štátne dlhopisy určené na predaj - Poľsko	4 096	A3	2 103	A3
Štátne dlhopisy určené na predaj - Španielsko	2 014	Baa1	0	0
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	63 992	A1	62 991	A1

\* expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

#### Popis ratingov

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

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

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

Interné vymáhanie pohľadávok pozostáva najskôr z procesu upomínania a až následne sa pristupuje k radikálnejším spôsobom vymáhania smerujúcim k uspokojeniu pohľadávok, napr. súdnou cestou, formou exekúcie alebo formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti.

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

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

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

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

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

#### ***Súdne konanie***

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

#### ***Pokus o mimoexekučný zmier***

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

#### ***Exekučné konanie***

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

#### ***Dobrovoľná dražba***

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

#### ***Vymáhanie prostredníctvom mandátarov***

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

### 5.1.2 Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

### 5.1.3 Procesy pri riadení kapitálu Banky

Ciele Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

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

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

Príslušný orgán od každej banky, resp. bankového zoskupenia požaduje držať minimálny určený objem regulačného kapitálu a udržiavať pomer celkového regulačného kapitálu k aktívam s určeným rizikom (tzv. bazilejský pomer) nad medzinárodne dohodnutou minimálnou úrovňou 8%.

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

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>Vlastné zdroje</b>		
<b>Úroveň kapitálu 1</b>		
Základné imanie a emisné ážio (časť 6.17 poznámok)	16 597	16 597
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	3 319	3 319
Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka	19 153	18 237
mínus: nehmotný majetok	-2 222	-2 427
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami		
kladné oceňovacie rozdiely	510	846
<b>Spolu Úroveň kapitálu 1</b>	<b>37 357</b>	<b>36 572</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>37 357</b>	<b>36 572</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 30.9.2017 a k 31.12.2016 sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	30.9.2017	31.12.2016
<b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>		
<b>Požiadavky na krytie:</b>		
Kreditného rizika	15 279	14 763
Rizika obchodného partnera	0	0
Rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	0	0
Operačného rizika	1 708	1 708
<b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>	<b>16 988</b>	<b>16 471</b>

### Kapitálové ukazovatele

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	17,62%	17,79%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	17,62%	17,79%

Vlastné zdroje Banky k 30.9.2017 boli vo výške 37 357 tis. EUR (31.12.2016: 36 572 tis. EUR). Do 30.9.2017 (rovnako ako v roku 2016) Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

## 5.2 Riziko likvidity

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

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

Medzi základné ciele riadenia likvidity Banky patria:

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

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

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

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

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

Za účelom riadenia rizika likvidity používa Banka limity definované NBS.

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

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

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017

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

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

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

## Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku:

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2017	<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>mesiacov</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>	<i>SPOLU</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3 622	0	0	0	0	0	3 622
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finančný majetok určený na predaj	78	0	1 146	32 009	12 948	0	46 181
Pohľadávky voči klientom	1 545	4 188	16 295	89 623	280 684	0	392 335
Finančný majetok držaný do splatnosti	0	0	2 791	28 326	55 942	0	87 059
Ostatný finančný majetok	86	0	0	0	0	588	674
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>5 331</b>	<b>4 188</b>	<b>20 232</b>	<b>149 958</b>	<b>349 574</b>	<b>588</b>	<b>529 871</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>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>
Záväzky voči klientom	384	536	1 791	80 077	325 279	0	408 067
Záväzky voči bankám	11 997	0	0	0	0	0	11 997
Ostatné finančné záväzky	733	0	0	0	0	0	733
Úverové prísluby	11 953	0	0	0	0	0	11 953
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>25 067</b>	<b>536</b>	<b>1 791</b>	<b>80 077</b>	<b>325 279</b>	<b>0</b>	<b>432 750</b>

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

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

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>
Závazky voči klientom	383	535	1 786	79 850	324 356	0	406 910
Závazky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné finančné záväzky	1 064	0	0	0	0	28	1 092
Úverové prísluby	9 721	0	0	0	0	0	9 721
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>11 168</b>	<b>535</b>	<b>1 786</b>	<b>79 850</b>	<b>324 356</b>	<b>28</b>	<b>417 723</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 30.9.2017 a v roku 2016 Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Banky.

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

#### Riziko úrokovej miery

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

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

Ak by sa trhová úroková miera zvýšila/znížila o 1%, táto zmena by ovplyvnila novo otvorené sporiteľské účty ako aj nové medziúvery a úvery a dopad na hospodársky výsledok k 30.9.2017 by bol pozitívny/negatívny o 270 tis. EUR (k 31.12.2016: 239 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 1 779 tis. EUR (31.12.2016: 1 863 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

<i>v %</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-0,35	-0,07
Pohľadávky voči bankám	-	1,00
Finančný majetok určený na predaj	1,35	1,97
Pohľadávky voči klientom	4,10	4,42
Finančný majetok držaný do splatnosti	3,91	3,99
Vklady klientov	1,57	1,59

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

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2017	Úvery a pohľadávky	Majetok do splatnosti	Majetok na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3 627	0	0	3 627	3 627
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0	0
Finančný majetok určený na predaj z toho:					
Štátne dlhopisy, bankové a nebankové dlhopisy, hypotekárne záložné listy	0	0	45 182	45 182	45 182
Ostatné	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery - FO	13 135	0	0	13 135	13 855
Stavebné úvery - PO	2 445	0	0	2 445	3 023
Medziúvery - FO	223 979	0	0	223 979	236 262
Medziúvery - PO	44 582	0	0	44 582	47 027
Zamestnanecké úvery	697	0	0	697	697
Finančný majetok držaný do splatnosti z toho:				0	
Štátne, bankové a nebankové dlhopisy	0	70 059	0	70 059	85 819
Ostatný finančný majetok	674	0	0	674	674
<b>Spolu</b>	<b>289 139</b>	<b>70 059</b>	<b>45 182</b>	<b>404 380</b>	<b>436 166</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	360 268	0	360 268	373 930	
Záväzky voči bankám	11 997	0	11 997	11 997	
Ostatné finančné záväzky	733	0	733	733	
Úverové prísluby	0	11 953	11 953	0	
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>372 998</b>	<b>11 953</b>	<b>384 951</b>	<b>386 660</b>	

\*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

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

#### 5.4 Operačné riziko

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

Banka identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

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

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

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

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

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

##### **Personálne riziká**

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

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

##### **Právne riziká**

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z 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 ich ekvivalenty**

Peniaze a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze o peňažných tokoch k 30.9.2017 tvoria tieto položky:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Pokladničná hotovosť	5	1
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	0	0
Bežné účty	3 574	1 582
Vklady v centrálnych bankách	29	344
Termínované vklady v NBS	0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám	0	103
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b>	<b>3 608</b>	<b>2 030</b>
Povinné minimálne rezervy	19	31
<b>Spolu</b>	<b>3 627</b>	<b>2 061</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 30.9.2017 a 31.12.2016 vykazuje nasledovné pohľadávky voči bankám:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Termínované vklady v iných bankách	0	2 017
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>2 017</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>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Hypotekárne záložné listy	3 115	15 923
Štátne dlhopisy SR	23 782	50 826
Štátne dlhopisy Poľsko, Španielsko	6 110	2 103
Zahraničné bankové dlhopisy	9 659	9 360
Nebankové dlhopisy	2 516	5 747
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>45 182</b>	<b>83 959</b>
Akcie RVS, a.s.	0	21
<b>Podielové cenné papiere</b>	<b>0</b>	<b>21</b>
<b>Spolu</b>	<b>45 182</b>	<b>83 980</b>

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

**6.3.1 Dlhové cenné papiere**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>		<b>31.12.2016</b>	
	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Obstarávacía hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Obstarávacía hodnota</i>
Hypotekárne záložné listy	3 115	2 999	15 923	15 644
Štátne dlhopisy SR	23 782	24 216	50 826	51 567
Štátne dlhopisy Poľsko, Španielsko	6 110	5 976	2 103	2 075
Zahraničné bankové dlhopisy	9 659	9 378	9 360	9 014
Nebankové dlhopisy	2 516	2 477	5 747	5 563
<b>Spolu</b>	<b>45 182</b>	<b>45 046</b>	<b>83 959</b>	<b>83 863</b>

**6.3.2 Podielové cenné papiere**

v tis. EUR	30.9.2017		31.12.2016	
	Účtovná hodnota	Obstarávacia hodnota	Účtovná hodnota	Obstarávacia hodnota
Akcie RVS, a.s.	0	0	21	46
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21</b>	<b>46</b>

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

v tis. EUR	30.9.2017	31.12.2016
<b>K 1.1.</b>	<b>846</b>	<b>1 305</b>
Zmena reálnej hodnoty cenných papierov na predaj	-426	-602
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát	0	0
Odložená daň z príjmov	89	143
<b>K 30.9./31.12.</b>	<b>509</b>	<b>846</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**

v tis. EUR	30.9.2017	31.12.2016
Stavebné úvery fyzickým osobám	14 025	15 580
Stavebné úvery právnickým osobám	2 445	2 650
z toho stavebné úvery spoločnostiam vlastníkov bytov	2 445	2 650
Medziúvery fyzickým osobám	233 943	181 301
Medziúvery právnickým osobám	44 603	43 499
z toho medziúvery spoločnostiam vlastníkov bytov	44 603	43 499
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	0	302
Úvery zamestnancom	817	813
<b>Spolu brutto</b>	<b>295 833</b>	<b>244 145</b>
Opravná položka k úverom	-10 995	-9 378
<b>Spolu netto</b>	<b>284 838</b>	<b>234 767</b>

**6.4.2 Úvery podľa subjektov**

v tis. EUR	30.9.2017	31.12.2016
Fyzické osoby	248 785	197 694
Právnické osoby	47 048	46 451
<b>Spolu</b>	<b>295 833</b>	<b>244 145</b>

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 30.9.2017 je v Banke 84,10 % (31.12.2016: 80,97 %) a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 15,90 % (31.12.2016: 19,03 %).

Výška poskytnutých zamestnaneckých úverov k 30.9.2017 bola 817 tis. EUR (31.12.2016: 813 tis. EUR). Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 30.9.2017 boli vo výške 29 tis. EUR (31.12.2016: 38 tis. EUR).

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom, znížená o opravnú položku, predstavuje v Banke 300 864 tis. EUR k 30.9.2017 (31.12.2016: 294 171 tis. EUR). Odhadovaná reálna hodnota úverov predstavuje diskontovanú hodnotu očakávaných budúcich peňažných tokov. Očakávané budúce peňažné toky sú za účelom určenia reálnej hodnoty diskontované použitím súčasnej trhovej úrokovej miery.

**6.4.3 Úvery podľa zmluvnej doby splatnosti**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Do 5 rokov	17 008	27 325
Nad 5 rokov	278 825	216 820
<b>Spolu brutto</b>	<b>295 833</b>	<b>244 145</b>
Opravná položka k úverom	- 10 995	- 9 378
<b>Spolu netto</b>	<b>284 838</b>	<b>234 767</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. Banka eviduje k 30.9.2017 portfóliové opravné položky vo výške 9 298 tis. EUR (k 31.12.2016 vo výške 9 095 tis. EUR) a individuálne opravné položky vo výške 1 697 tis. EUR (31.12.2016 vo výške 283 tis. EUR).

Pravdepodobnosti vymoženia jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

	<b>Pravdepodobnosť vymoženia</b>	
	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Doba omeškania s platbou		
Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní	97,0%	96,6%
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 60 dní	89,2%	87,5%
Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní	75,4%	73,0%
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	75,4%	73,0%
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	53,9%	55,8%
Viac ako 360 dní	26,0%	26,0%

Opravné položky k pohľadávkam k úverom:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Opravné položky k medziúverom	9 985	8 400
Opravné položky k stavebným úverom	890	874
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	120	104
<b>Spolu</b>	<b>10 995</b>	<b>9 378</b>

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>K 1. 1.</b>	9 378	8 702
Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (časť 6.26 poznámok)	1 616	1 928
Rozpustenie opravných položiek k predaným/odpísaným úverom	1	-1 252
<b>K 30.6./31.12.</b>	<b>10 995</b>	<b>9 378</b>

**6.5 Finančný majetok držaný do splatnosti**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Štátne dlhopisy SR	63 992	62 991
Zahraničné bankové dlhopisy	2 017	2 024
Nebankové dlhopisy	2 071	2 083
Hypotekárne záložné listy	1 979	0
<b>Spolu</b>	<b>70 059</b>	<b>67 098</b>

**6.5.1 Štátne dlhopisy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Štátne dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	63 865	63 865
Štátne dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	2 018	1 005
Štátne dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-1 109	-1 023
Precenenie	-782	-856
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>63 992</b>	<b>62 991</b>
<b>Celková trhová hodnota</b>	<b>79 709</b>	<b>79 211</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>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Zahraničné bankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	2 005	2 005
Zahraničné bankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	13	19
Zahraničné bankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-1	0
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>2 017</b>	<b>2 024</b>
<b>Celková trhová hodnota</b>	<b>2 069</b>	<b>2 049</b>

**6.5.3 Nebankové dlhopisy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Nebankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	2 063	2 063
Nebankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	17	24
Nebankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-9	-4
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>2 071</b>	<b>2 083</b>
<b>Celková trhová hodnota</b>	<b>2 082</b>	<b>2 114</b>

**6.5.4 Hypotekárne záložné listy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Hypotekárne záložné listy- reálna hodnota pri obstaraní	1 969	0
Hypotekárne záložné listy - časovo rozlíšený kupón	9	0
Hypotekárne záložné listy- diskont (+) / prémia (-)	1	0
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>1 979</b>	<b>0</b>
<b>Celková trhová hodnota</b>	<b>1 959</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 30.9.2017 a k 31.12.2016 100%-nú majetkovú účasť.

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	415	430
<b>Spolu</b>	<b>415</b>	<b>430</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	6 210	547	753	1 688	4	9 202
Prírastky	6	0	5	29	58	98
Presuny	-260	0	0	0	0	-260
Úbytky	0	0	0	-78	-54	-132
<b>Stav k 30.9.2017</b>	<b>5 956</b>	<b>547</b>	<b>758</b>	<b>1 639</b>	<b>8</b>	<b>8 908</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
Stav k 1.1.2016	-2 674	0	-620	-1 357	0	-4 651
Odpisy	-69	0	-46	-94	0	-209
Úbytky	0	0	0	78	0	78
Presuny	107	0	0	-16	0	91
<b>Stav k 30.9.2017</b>	<b>-2 636</b>	<b>0</b>	<b>-666</b>	<b>-1 389</b>	<b>0</b>	<b>-4 691</b>
<b>Zostatková hodnota k 30.9.2017</b>	<b>3 320</b>	<b>547</b>	<b>92</b>	<b>250</b>	<b>8</b>	<b>4 217</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 1.1.2016	6 204	547	787	1 748	2	9 288
Prírastky	11	0	42	131	203	387
Presuny	-5	0	0	0	0	-5
Úbytky	0	0	-76	-191	-201	-468
<b>Stav k 31.12.2016</b>	<b>6 210</b>	<b>547</b>	<b>753</b>	<b>1 688</b>	<b>4</b>	<b>9 202</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
Stav k 1.1.2016	-2 584	0	-642	-1 412	0	-4 638
Odpisy	-95	0	-54	-117	0	-266
Úbytky	0	0	76	191	0	267
Presuny	5	0	0	-19	0	-14
<b>Stav k 31.12.2016</b>	<b>-2 674</b>	<b>0</b>	<b>-620</b>	<b>-1 357</b>	<b>0</b>	<b>-4 651</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2016</b>	<b>3 536</b>	<b>547</b>	<b>133</b>	<b>331</b>	<b>4</b>	<b>4 551</b>

K 30.9.2017 eviduje Banka plne odpísaný hmotný majetok v obstarávacej cene 1 639 tis. EUR (31.12.2016: 1 654 tis. EUR), ktorý stále využíva.

V roku 2017 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou na sumu 9 246 tis. EUR (2016: 9 246 tis. EUR). Celková výška poistného k 30.9.2017 je 11 tis. EUR (31.12.2016: 11 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	3 396	0	3 396
Prírastky	1	0	1
Presuny	260	0	260
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 30.9.2017</b>	<b>3 657</b>	<b>0</b>	<b>3 657</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2016	-1 438	0	-1 438
Odpisy	-42	0	-42
Presuny	-107	0	-107
<b>Stav k 30.9.2017</b>	<b>-1 587</b>	<b>0</b>	<b>-1 587</b>
<b>Zostatková hodnota k 30.9.2017</b>	<b>2 070</b>	<b>0</b>	<b>2 070</b>

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

Banka prenajíma 70 % budov v Košiciach, Nitre a Banskej Bystrici, 25 % budovy ústredia v Bratislave a 100 % nehnuteľnosti v Bratislave na Vajnorskej ulici. Hodnota prenajatých budov je v položke Investície v nehnuteľnostiach.

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

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli do 30.9.2017 vo výške 95 tis. EUR (31.12.2016: 125 tis. EUR), celkové výnosy z prenájmu boli vo výške 174 tis. EUR (31.12.2016: 246 tis. EUR).

Tabuľka prehľadu nevy povedateľného prenájmu je uvedená v časti 6.29.

**6.9 Nehmotný majetok**

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Softvér</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2016	5 326	218	5 544
Prírastky	126	322	448
Presuny	0	-191	-191
Úbytky	0	-126	-126
<b>Stav k 30.9.2017</b>	<b>5 452</b>	<b>223</b>	<b>5 675</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2016	-3 117	0	-3 117
Odpisy	-336	0	-336
Presuny	0	0	0
<b>Stav k 30.9.2017</b>	<b>-3 453</b>	<b>0</b>	<b>-3 453</b>
<b>Zostatková hodnota k 30.9.2017</b>	<b>1 999</b>	<b>223</b>	<b>2 222</b>

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

K 30.9.2017 eviduje Banka plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej cene 1 075 tis. EUR (31.12.2016: 1 022 tis. EUR), ktorý stále využíva.

## 6.10 Ostatný majetok

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2017	31.12.2016
<b>Ostatný majetok - finančný</b>		
Rôzni dlžníci	289	210
Opravné položky	-203	-169
Ostatné pohľadávky voči klientom	881	627
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov.	-293	-293
<b>Ostatný finančný majetok spolu</b>	<b>674</b>	<b>375</b>
<b>Ostatný majetok - nefinančný</b>		
Zásoby	35	48
Poskytnuté prevádzkové preddavky	62	58
Náklady a príjmy budúcich období	536	306
Ostatné dane	0	0
<b>Ostatný nefinančný majetok spolu</b>	<b>633</b>	<b>412</b>
<b>Spolu</b>	<b>1 307</b>	<b>787</b>

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 30.9.2017 vo výške 209 tis. EUR (31.12.2016: 209 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka a pohľadávky vo výške 168 tis. EUR (31.12.2016: 168 tis. EUR) ku ktorým je vytvorená 50 % opravná položka vo výške 84 tis. EUR (31.12.2016: 84 tis. EUR).

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

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na strategické projekty v rámci koncernu, ktoré k 30.9.2017 predstavujú sumu 411 tis. EUR (31.12.2016: 259 tis. EUR) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie, prenájom, IT služby, ktoré k 30.9.2017 predstavujú sumu 51 tis. EUR (31.12.2016: 30 tis. EUR)

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1.2017	Tvorba	Použitie	30.9.2017
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
<b>Spolu</b>	<b>-169</b>	<b>-34</b>	<b>0</b>	<b>-203</b>

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

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1.2017	Tvorba	Použitie	30.9.2017
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
<b>Spolu</b>	<b>-293</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-293</b>

<i>tis. EUR</i>	1.1.2016	Tvorba	Použitie	31.12.2016
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
<b>Spolu</b>	<b>-277</b>	<b>-16</b>	<b>0</b>	<b>-293</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>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Úsporné vklady fyzických osôb	349 325	346 326
Úsporné vklady právnických osôb	9 271	8 842
<i>z toho úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov</i>	9 271	8 842
Ostatné závazky voči klientom	1 672	3 766
<b>Spolu</b>	<b>360 268</b>	<b>358 934</b>

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

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

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

Základňou pre účtovanie záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení. Manažment Banky odhadol, že podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na získanie úrokovej bonifikácie je 30 % (časť 4.3 poznámok).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	98	115
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	37	32
Záväzok na bonifikáciu vkladov (W10 + F10)*	0	0
Záväzok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	282	281
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	254	323
Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%	190	99
Záväzok zo zrušených zmlúv	811	2 906
Ostatné záväzky z vkladov	0	10
<b>Spolu</b>	<b>1 672</b>	<b>3 766</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>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
1 mesiac a menej	69 704	80 869
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	20 741	9 567
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	29 120	45 417
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	220 297	200 467
Viac ako 5 rokov	26 731	27 362
Nešpecifikované	-6 325	-4 748
<b>Spolu</b>	<b>360 268</b>	<b>358 934</b>

K 30.9.2017 Banka eviduje 115 794 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2016: 116 697 účtov).

### 6.12 Záväzky voči bankám

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Termínované vklady od iných bankách	11 997	0
<b>Spolu</b>	<b>11 997</b>	<b>0</b>

### 6.13 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 30.9.2017 a 31.12.2016 tieto položky na časové rozlíšenie:

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

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Záväzok na nevyfakturované služby	0	46
Záväzok na nevyčerpané dovolenky	34	132
Záväzok na odmieny a tantiémy	136	281
<b>Spolu</b>	<b>170</b>	<b>459</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.

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</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>1.1.2017</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>30.9.2017</b>
Rezerva na súdne spory	49	0	0	49
<b>Spolu</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49</b>

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

**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>31.12.2016</b>
Splatná daň z príjmu (časť 6.28 poznámok)	589
Počiatkový stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	529
Konečný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	298
<b>Zaplatená daň z príjmu</b>	<b>1 416</b>

**6.16 Odložená daňová pohľadávka / záväzok**

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Opravná položka k pohľadávkam	1 969	1 969
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	152	152
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	263	263
Hmotný a nehmotný majetok	-593	-593
Finančný majetok určený na predaj	-136	-225
<b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>	<b>1 655</b>	<b>1 566</b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka k 1.1.</b>	1 566	1 374
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (časť 6.28 poznámok)	0	49
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania (precenenie finančného majetku určeného na predaj)	89	143
<b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>	<b>1 655</b>	<b>1 566</b>

**6.17 Ostatné záväzky**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>Ostatné záväzky - finančné</b>		
Záväzky z provízií	305	707
Rôzni veritelia	350	357
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	78	28
<b>Ostatné finančné záväzky spolu</b>	<b>733</b>	<b>1 092</b>
<b>Ostatné záväzky - nefinančné</b>		
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	11	968
Zúčtovanie so zamestnancami	132	209
Ostatné dane	35	110
Sociálny fond z miezd a zo zisku	54	57
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	94	141
Výdavky a výnosy budúcich období	1 088	4
<b>Ostatný nefinančný majetok spolu</b>	<b>1 414</b>	<b>1 489</b>
<b>Spolu</b>	<b>2 147</b>	<b>2 581</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 30.9.2017 vo výške 342 tis. EUR (31.12.2016: 339 tis. EUR).

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

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

**6.17.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
<b>Stav sociálneho fondu k 1. 1.</b>	57	72
Tvorba		
- z nákladov	25	33
- % zo zisku	0	16
Čerpanie	28	64
<b>Stav sociálneho fondu</b>	<b>54</b>	<b>57</b>

**6.18 Základné imanie**

Základné imanie Banky pozostáva k 30.9.2017 (rovnako ako k 31.12.2016) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

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

**6.19 Čisté úrokové výnosy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>30.9.2016</b>
<b>Úrokové výnosy</b>		
Z úverov klientom	8 543	7 955
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	10	13
Z dlhových cenných papierov	2 959	3 192
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>11 512</b>	<b>11 160</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Z úsporných vkladov	4 143	4 177
Z termínovaných vkladov iných bánk	21	18
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>4 164</b>	<b>4 195</b>
<b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>	<b>7 348</b>	<b>6 965</b>

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 30.9.2017 výšku 1 066 tis. EUR (k 30.9.2016: 1 095 tis. EUR).

**6.19.1 Úrokové výnosy z úverov poskytnutých klientom**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>30.9.2016</b>
Úroky z medziúverov	7 485	6 810
Úroky zo stavebných úverov	651	746
Úroky z úverov zamestnancom	29	29
Úroky za oneskorené splátky	378	370
<b>Spolu</b>	<b>8 543</b>	<b>7 955</b>

**6.19.2 Úrokové výnosy z cenných papierov**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>30.9.2016</b>
Bankové dlhopisy	336	89
Štátne dlhopisy	2 228	2 701
Hypotekárne záložné listy	174	354
Nebankové dlhopisy	221	48
<b>Spolu</b>	<b>2 959</b>	<b>3 192</b>

**6.20 Čisté výnosy z poplatkov a provízií**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>30.9.2016</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu	1 289	973
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	820	778
- poplatok za zrušenie účtu	290	276
- provízie	62	66
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>2 461</b>	<b>2 093</b>
<b>Náklady z poplatkov a provízií</b>		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	81	92
Poplatky bankám	33	33
Ostatné poplatky	87	74
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>201</b>	<b>199</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>2 260</b>	<b>1 894</b>

Do 30.9.2017 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 226 tis. EUR (do 30.9.2016: 233 tis. EUR).

**6.21 Všeobecné prevádzkové náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>30.9.2016</b>
Náklady na reklamu	192	296
Spotreba materiálu	89	90
Opravy a údržba majetku	89	55
Nájomné	74	254
Náklady na spoje	157	183
Softvérová údržba	805	805
Nepriame dane	106	127
Profesionálne služby	75	46
Náklady na audit	52	52
Spotreba energií	67	74
Vzdelávanie	27	42
Ostatné nakupované služby	464	294
<b>Spolu</b>	<b>2 197</b>	<b>2 318</b>

**6.22 Osobné náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>30.9.2016</b>
Mzdy, z toho:	1 942	2 012
- odmeny členom predstavenstva	89	75
- odmeny členom dozorných orgánov	0	0
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	651	683
- z toho definované dôchodkové poistenie	371	374
<b>Spolu</b>	<b>2 593</b>	<b>2 695</b>

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>30.9.2016</b>
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	251	235
- z toho odpisy hmotného majetku	209	196
- z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach	42	39
Amortizácia nehmotného majetku	336	297
<b>Spolu</b>	<b>587</b>	<b>532</b>

**6.24 Ostatné prevádzkové výnosy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>30.9.2016</b>
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	18	15
Výnosy z prenájmu	236	192
Výnosy z ostatných služieb	17	20
Iné prevádzkové výnosy	41	29
<b>Spolu</b>	<b>312</b>	<b>256</b>

**6.25 Ostatné prevádzkové náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>30.9.2016</b>
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	25	70
Neuplatnená DPH	335	350
Banková daň	546	531
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	16	15
Iné prevádzkové náklady	130	104
<b>Spolu</b>	<b>1 052</b>	<b>1070</b>

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

<i>tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>30.9.2016</b>
Netto tvorba opravných položiek	-1616	-1356
<b>Spolu</b>	<b>-1 616</b>	<b>-1 356</b>

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k predaju takýchto pohľadávok. V prvom polroku 2017 Banka uskutočnila predaj jednej pohľadávky vo výške 295 tis. EUR za 100 % jej účtovnej hodnoty. Do 30.9.2017 Banka odpísala pohľadávky z nespĺcaných úverov a medziúverov v výške 6 tis. EUR (do 30.9.2016: 105 tis. EUR). Suma odpísaných pohľadávok predstavuje zostatky z úverov a medziúverov bez vplyvu opravných položiek.

K odpisu pohľadávok Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

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

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>30.9.2016</b>
<b>Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:</b>		
- k pohľadávkam vo vymáhaní	-34	-34
- k investíciám	0	0
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k pohľadávkam vo vymáhaní	0	0
- k investíciám	26	0
<b>Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku</b>	<b>-8</b>	<b>-34</b>
Odpis ostatného majetku	-6	0
<b>Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu</b>	<b>-14</b>	<b>-34</b>

**6.28 Daň z príjmu**

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

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2017**

---

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

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

### 6.29 Operatívny lízing

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Minimálne lízingové platby	55	68
Do 1 roka	55	68

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

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
Minimálne lízingové platby	73	51
Do 1 roka	73	51

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

### 6.30 Transakcie so spriaznenými osobami

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

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

#### **Akcionári Banky**

- Bausparkasse Wüstenrot AG

#### **Ostatné podniky v skupine**

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

#### **Dcérske spoločnosti Banky**

- Wüstenrot Servis, spol. s.r.o.

#### **Štatutárne orgány Banky**

- členovia dozornej rady,
- členovia predstavenstva



## 6.30.1 Transakcie s akcionármi Banky a ostatnými podnikmi v skupine

v tis. EUR	30.9.2017			31.12.2016		
	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky
Poskytnutý úver	0	0	445	0	0	442
Ostatné pohľadávky	0	53	0	0	3	0
<b>Majetok spolu k 30.9./31.12.</b>	<b>0</b>	<b>53</b>	<b>445</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>442</b>
Finančné záväzky	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	0	277	6	0	259	0
<b>Záväzky spolu k 30.9./31.12.</b>	<b>0</b>	<b>277</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>259</b>	<b>0</b>
Úrokové výnosy	0	0	1	0	0	22
Ostatné prevádzkové výnosy	0	296	0	0	329	0
<b>Výnosy spolu</b>	<b>0</b>	<b>296</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>329</b>	<b>22</b>
Finančné náklady	0	0	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	0	922	15	2	1271	19
<b>Náklady spolu</b>	<b>0</b>	<b>922</b>	<b>15</b>	<b>2</b>	<b>1 271</b>	<b>19</b>

V roku 2008 Banka schválila dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis spol. s r.o. úverový rámec v celkovej výške 963 tis. EUR, ktorý bol v priebehu roka 2012 znížený 767 tis. EUR. Do 31.12.2012 bol schválený úver v plnej výške 767 tis. EUR vyplatený. Úver bol poskytnutý s fixnou úrokovou sadzbou 0,1 % p.a. a so splatnosťou 22 rokov. V okamihu prvého vykázania Banka úver ocenila na reálnu hodnotu a zaúčtovala kapitálový vklad do dcérskej spoločnosti vo výške oceňovacieho rozdielu, ktorý k 30.9.2017 predstavoval 365 tis. EUR (31.12.2016: 380 tis. EUR).

Spoločnosť využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Datenservice GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 30.9.2017 čiastku 268 tis. EUR (31.12.2016: 326 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 30.9.2017 bola 1 657 tis. EUR (31.12.2016: 1 811 tis. EUR). Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so spriaznenými osobami predstavuje údržba softvéru (702 tis. EUR) a prenájom.

## 6.30.2 Transakcie so štatutárnymi orgánmi

v tis. EUR	30.9.2017	31.12.2016
Prijaté vklady	6	6
<b>Záväzky spolu k 30.9./31.12.</b>	<b>6</b>	<b>6</b>
Mzdy a odmeny	194	345
Povinné odvody	44	42
<b>Náklady spolu</b>	<b>238</b>	<b>387</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 30.9.2017 úverové prísľuby vo výške 11 953 tis. EUR (31.12.2016: 9 721 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísľuby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 438 683 tis. EUR (2016: 410 346 tis. EUR).

#### **Zdaňovanie**

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

**6.32 Reálna hodnota finančných nástrojov**

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

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

<i>v tis. EUR</i>		<b>Účtovná hodnota</b>			<b>Reálna hodnota</b>			
<b>30.9.2017</b>		<i>V amortizo-</i>	<i>V reálnej</i>	<i>Celková</i>	<i>Úroveň</i>	<i>Úroveň 2</i>	<i>Úroveň 3</i>	<i>Celková</i>
Pozn.	<i>vanvej</i>	<i>hodnote</i>	<i>hodnote</i>	<i>účtovná</i>	<i>1</i>			<i>reálna</i>
				<i>hodnota</i>				<i>hodnota</i>
<b>Finančný majetok</b>								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	3 627	0	3 627	0	3 627	0	3 627
Pohľadávky voči bankám	6.2	0	0	0	0	0	0	0
Finančný majetok určený na predaj	6.3	0	45 182	45 182	0	45 182	0	45 182
Pohľadávky voči klientom	6.4	284 838	0	284 838	0	0	300 864	300 864
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.5	70 059	0	70 059	0	85 819	0	85 819
		<b>358 524</b>	<b>45 182</b>	<b>403 706</b>	<b>0</b>	<b>134 628</b>	<b>300 864</b>	<b>435 492</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky voči klientom	6.11	360 268	0	360 268	0	373 930	0	373 930
Záväzky voči bankám		11 997	0	11 997	0	11 997	0	11 997
		<b>372 265</b>	<b>0</b>	<b>372 265</b>	<b>0</b>	<b>385 927</b>	<b>0</b>	<b>385 927</b>

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

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

#### **Majetok na obchodovanie**

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

#### **Pohľadávky voči bankám**

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

#### **Pohľadávky voči klientom**

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

#### **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 %	30.9.2017	31.12.2016
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	2,55	2,23
- stavebné úvery	1,99	2,20
Závazky voči klientom	1,07	1,26

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 30.9.2017, resp. 31.12.2016, bola použitá cena posledného obchodu.

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

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

Po 30.9.2017 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Deň zostavenia účtovnej závierky: 25.10.2017

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:

---

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

---

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

---

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

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky:

---

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

k 30.9.2017

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

Ústredné vlády alebo centrálné banky	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	1
Subjekty verejného sektora	331
Inštitúcie	557
Podnikateľské subjekty	2 184
Retail	7 551
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	3 215
Expozície v stave zlyhania	778
Vlastné imanie	33
Iné položky	601
<b>Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA)</b>	<b>15 251</b>
<b>Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko</b>	<b>1 839</b>
<b>Celková hodnota požiadavky na vlastné zdroje</b>	<b>17 090</b>

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

	Hrubá hodnota expozície	Hodnota expozície
Expozícia s rizikovou váhou 0%	94 023	113 275
Expozícia s rizikovou váhou 25%	10 685	10 685
Expozícia s rizikovou váhou 35%	123 240	114 818
Expozícia s rizikovou váhou 50%	14 267	14 267
Expozícia s rizikovou váhou 75%	139 188	125 846
Expozícia s rizikovou váhou 100%	50 328	37 550
Expozícia s rizikovou váhou 150%	3 511	3 408
Expozícia s rizikovou váhou 250%	1 655	1 655

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

Ústredné vlády alebo centrálné banky	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	10
Subjekty verejného sektora	4 138
Inštitúcie	6 967
Podnikateľské subjekty	27 304
Retail	94 384
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	40 186
Expozície v stave zlyhania	9 729
Vlastné imanie	415
Iné položky	7 507
	<b>190 641</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	5 976
Výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku	424 946

**Kapitál a regulačné úpravy**

Kapitál Tier 1 - úplne zavedené vymedzenie	37 357
Kapitál Tier 1 - prechodné vymedzenie	37 357

**Ukazovateľ finančnej páky**

Ukazovateľ finančnej páky	<b>8,67%</b>
---------------------------	--------------

**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)	-62 154	-1 863	-31 141	-7 556	-7 025	-8 492	-43 906	-100 836	279 933	-16 960	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	-62 154	-64 017	-95 158	-102 714	-109 739	-118 231	-162 137	-262 973	16 960	0	0
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	-62 154	-1 863	-31 141	-7 556	-7 025	-8 492	-43 906	-100 836	279 933	-16 960	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	4 526	1 911	2 384	1 837	2 523	1 713	25 505	50 050	306 664	18 563	415 676
pokladničné hodnoty	3										3
vklady a úvery poskytnuté NBS a zahraničným centrálnym bankám	48										48
vklady, úvery a ostatné pohľadávky poskytnuté bankám	3 574	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 574
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku											
pohľadávky voči klientom	709	486	1 601	1 710	1 686	1 706	7 209	16 600	245 800	7 415	284 922
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	709	427	1 377	1 449	1 416	1 501	5 442	13 126	205 455	7 415	238 317
pohľadávky voči právnickým osobám	0	59	224	261	270	205	1 767	3 474	40 345	0	46 605
úvery poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám											0
príjmy budúcich období											0
štátne pokladničné poukážky											0
štátne dlhopisy	0	1 339	265	40	767	0	15 210	28 279	47 985	0	93 885
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk											0
ostatné dlhové cenné papiere	77	0	0	67	70	7	3 086	5 171	12 879	0	21 357
ostatné CP na predaj a CP v reálnej hodnote proti zisku a strate											0
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r.11-15 a 17)											0
ostatné finančné investície											415
hmotný a nehmotný majetok											8 509
ostatné aktíva	115	86	518	20	0	0	0	0	0	2 224	2 963

**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 stĺpca 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>	294 037	47 048	0	0	276 394	44 603	17 643	2 445	17 013	0
<b>STAVEBNÍCTVO</b>	445	445	0	0	0	0	445	445	0	0
Výstavba budov	445	445	0	0	0	0	445	445	0	0
<b>OSTATNÉ ČINNOSTI</b>	46 604	46 604	0	0	44 603	44 603	2 000	2 000	0	0
Ostatné osobné služby	46 604	46 604			44 603	44 603	2 000	2 000	0	0
<b>ČINNOSTI DOMÁCNOSTI AKO ZAMESTNÁVATEĽOV; NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH</b>										
<b>PRODUKUJÚCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE</b>	246 989	0	0	0	231 791	0	15 198	0	17 013	0
Neiferencované činnosti v domácnostiach produkuje tovary a služby na vlastné použitie	246 989	0			231 791		15 198		17 013	

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

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

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

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

Základnými typmi rizík sú:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

WSS identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

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

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

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

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

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

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

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

Za účelom krytia očakávaných strát vyplývajúcich z poskytnutých úverov tvorí banka opravné položky podľa interne vyvinutej metodiky. Táto metodika je plne v súlade s legislatívnym rámcem 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.

---