

---

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

(stav k 30.9.2018)

§ 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 30.9.2018**

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%

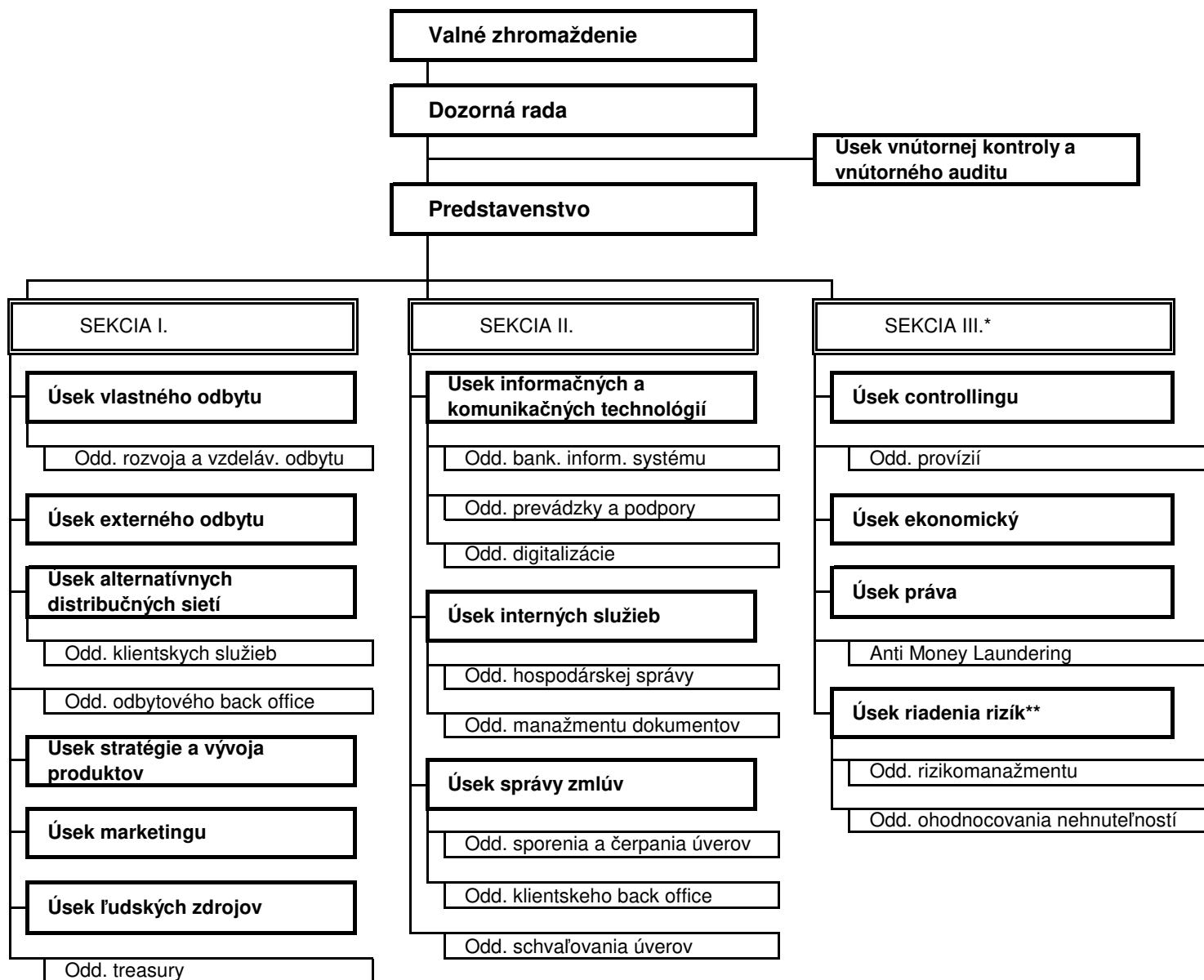


<b>Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.</b>
---



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 30.9.2018**



\* vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík

\*\* ďalší zamestnanci zodpovední za riadenie rizík

**Počet zamestnancov k 30.9.2018**

evidenčný stav 261  
z toho vedúcich pracovníkov 4

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

**Priebežná účtovná zvierka  
k 30. septembru 2018  
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného  
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Deň zostavenia účtovnej zvierky: 26.10.2018

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:

---

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

---

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

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej zvierky:

---

Ing. Jana Račkayová  
riaditeľka Ekonomického úseku  
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

## OBSAH

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

<b>1</b>	<b>VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE .....</b>	<b>1</b>
1.1	Obchodné meno a sídlo Spoločnosti .....	1
1.2	Hlavné činnosti Banky .....	1
1.3	Štruktúra akcionárov Banky .....	1
1.4	Informácie o orgánoch Banky .....	2
1.5	Informácie o dcérskej spoločnosti .....	2
1.6	Počet zamestnancov .....	2
<b>2</b>	<b>ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY .....</b>	<b>3</b>
2.1	Vyhlásenie o súlade .....	3
2.2	Základ pre zostavenie účtovnej závierky .....	3
2.3	Nepretržitá činnosť .....	3
2.4	Funkčná mena a mena prezentácie .....	3
2.5	Použitie odhadov a úsudkov .....	3
<b>3</b>	<b>VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY .....</b>	<b>4</b>
3.1	Zmeny účtovných postupov .....	4
3.2	Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach .....	8
3.3	Deň uskutočnenia účtovného prípadu .....	8
3.4	Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty .....	8
3.5	Prepočet cudzej meny .....	8
3.6	Podkladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám .....	8
3.7	Finančné aktíva a finančné záväzky .....	8
3.8	Ocenenie reálnou hodnotu .....	11
3.9	Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov .....	12
3.10	Hmotný a nehmotný majetok .....	12
3.11	Investície v nehnuteľnostiach .....	13
3.12	Lízing .....	13
3.13	Zásoby .....	13
3.14	Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom .....	13
3.15	Rezervy .....	14
3.16	Spriaznené osoby .....	14
3.17	Zamestnanecké požitky .....	14
3.18	Vlastné imanie .....	15
3.19	Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov .....	15
3.20	Účtovanie poplatkov a provízií .....	15
3.21	Daň z príjmu .....	15
3.22	Vložené deriváty .....	16
3.23	Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2018 .....	16
3.24	Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť .....	17
<b>4</b>	<b>POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV .....</b>	<b>18</b>
4.1	Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát .....	18
4.2	Úrokový bonus .....	19
4.3	Oceňovanie finančných nástrojov .....	20
<b>5</b>	<b>RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK .....</b>	<b>22</b>
5.1	Úverové riziko .....	22
5.2	Riziko likvidity .....	36
5.3	Trhové riziko .....	38
5.4	Operačné riziko .....	40
<b>6</b>	<b>DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT .....</b>	<b>41</b>

6.1	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty .....	41
6.2	Pohľadávky voči bankám .....	41
6.3	Investície do dlhových cenných papierov .....	41
6.4	Pohľadávky voči klientom .....	44
6.5	Investícia v dcérskej spoločnosti .....	45
6.6	Hmotný majetok .....	46
6.7	Investície v nehnuteľnostiach .....	47
6.8	Nehmotný majetok .....	48
6.9	Ostatný majetok .....	49
6.10	Závázky voči klientom .....	50
6.11	Závázky voči bankám .....	51
6.12	Časové rozlíšenie .....	51
6.13	Rezervy .....	52
6.14	Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná .....	52
6.15	Odložená daňová pohľadávka / záväzok .....	52
6.16	Ostatné záväzky .....	53
6.17	Vlastné imanie .....	53
6.18	Čisté úrokové výnosy .....	54
6.19	Čisté výnosy z poplatkov a provízií .....	54
6.20	Všeobecné prevádzkové náklady .....	55
6.21	Osobné náklady .....	55
6.22	Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku .....	55
6.23	Ostatné prevádzkové výnosy .....	55
6.24	Ostatné prevádzkové náklady .....	55
6.25	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok .....	56
6.26	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku .....	56
6.27	Daň z príjmu .....	56
6.28	Operatívny lízing .....	56
6.29	Transakcie so spriaznenými osobami .....	57
6.30	Podmienené záväzky a prísluby .....	58
6.31	Reálna hodnota finančných nástrojov .....	59
6.32	Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka .....	60

## Individuálny výkaz o finančnej situácii

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	30.9.2018	31.12.2017
<b>Majetok</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	497	5 083
Pohľadávky voči bankám	6.2	0	0
Investície do dlhových cenných papierov	6.3	113 642	103 161
Pohľadávky voči klientom	6.4	337 860	299 961
Investícia v dcérskej spoločnosti	6.5	395	410
Hmotný majetok	6.6	3 990	4 167
Investície v nehnuteľnostiach	6.7	2 013	2 056
Nehmotný majetok	6.8	2 233	2 256
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.14	20	0
Odložená daňová pohľadávka	6.15	369	1 836
Ostatný majetok	6.9	1 176	761
<b>Majetok celkom</b>		<b>462 195</b>	<b>419 691</b>
<b>Závazky</b>			
Závazky voči klientom	6.10	379 134	375 936
Závazky voči bankám	6.11	32 944	0
Časové rozlíšenie	6.12	81	327
Rezervy	6.13	52	49
Daňové záväzky - daň splatná	6.14	0	107
Ostatné záväzky	6.16	2 397	2 488
<b>Závazky celkom</b>		<b>414 608</b>	<b>378 907</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	6.17	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond	6.17	3 319	3 319
Precenenie finančného majetku určeného na predaj	6.3.1	0	296
Precenenie finančného majetku FVOCI		8 426	0
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku		17 957	19 155
Zisk bežného účtovného obdobia		1 288	1 417
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>47 587</b>	<b>40 784</b>
<b>Závazky a vlastné imanie celkom</b>		<b>462 195</b>	<b>419 691</b>

## Individuálny výkaz ziskov a strát

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2018- 30.9.2018	1.7.2018- 30.9.2018	1.1.2017- 30.9.2017	1.7.2017- 30.9.2017
Úrokové výnosy		11 793	3 977	11 207	3 873
Úrokové náklady		-4 111	-1 522	-4 164	-1 454
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	6.18	<b>7 682</b>	<b>2 455</b>	<b>7 043</b>	<b>2 419</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		2 553	867	2 461	874
Náklady na poplatky a provízie		-244	-85	-201	-49
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	6.19	<b>2 309</b>	<b>782</b>	<b>2 260</b>	<b>825</b>
<b>Čistý zisk z predaja cenných papierov</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>305</b>	<b>305</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	6.20	-2 052	-626	-2 197	-658
Osobné náklady	6.21	-2 574	-858	-2 593	-839
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.22	-247	-80	-251	-84
Amortizácia nehmotného majetku	6.22	-354	-119	-336	-113
Ostatné prevádzkové výnosy	6.23	255	88	312	102
Ostatné prevádzkové náklady	6.24	-1 042	-346	-1 052	-335
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty</b>		<b>3 977</b>	<b>1 296</b>	<b>3 491</b>	<b>1 622</b>
Opravné položky k úverovým obchodom	6.25	-2 170	-1 044	-1 616	-750
Opravné položky k dlhovým cenným papierom		2	0	0	0
Opravné položky k ostatnému majetku	6.26	-9	-5	-14	-12
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 800</b>	<b>247</b>	<b>1 861</b>	<b>860</b>
Daň z príjmov	6.27	-512	-169	-396	-181
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>1 288</b>	<b>78</b>	<b>1 465</b>	<b>679</b>



## Výkaz komplexného výsledku

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2018- 30.9.2018	1.7.2018- 30.9.2018	1.1.2017- 30.9.2017	1.7.2017- 30.9.2017
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>1 288</b>	<b>78</b>	<b>1 465</b>	<b>679</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		-958	-552	-426	-227
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		0	0	0	0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.15	201	116	89	47
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		<b>-757</b>	<b>-436</b>	<b>-337</b>	<b>-180</b>
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>		<b>531</b>	<b>-358</b>	<b>1 128</b>	<b>499</b>
<b>Prislúchajúci:</b>					
Akcionárom banky		531	-358	1 128	499
Nekontrolujúcim podielom		0	0	0	0
		<b>531</b>	<b>-358</b>	<b>1 128</b>	<b>499</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>30.9.2018</b>						
<b>Súvaha k 31.12.2017</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>296</b>	<b>19 155</b>	<b>1 417</b>	<b>40 784</b>
Vplyv prvotnej aplikácie IFRS	0	0	0	-2 615	0	-2 615
Upravený stav k 1.1.2018	0	0	8 887	0	0	8 887
Zisk k 30.9.2018	0	0	0	0	1 288	1 288
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	-757	0	0	-757
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-757</b>	<b>0</b>	<b>1 288</b>	<b>531</b>
<b>Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania</b>						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	1 417	-1 417	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>1 417</b>	<b>-1 417</b>	<b>0</b>
<b>K 30.9.2018</b>	<b>16 597</b>	<b>3 319</b>	<b>8 426</b>	<b>17 957</b>	<b>1 288</b>	<b>47 587</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>30.9.2017</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	1 465	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>1 465</b>	<b>1 128</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>689</b>	<b>19 155</b>	<b>1 465</b>	<b>41 045</b>

## Výkaz peňažných tokov

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	30.9.2018	30.9.2017
<b>Prevádzková činnosť</b>			
<b>Hospodársky výsledok pred zdanením</b>		<b>1 800</b>	<b>1 861</b>
Výnosové úroky	6.18	-11 793	-11 512
Nákladové úroky	6.18	4 111	4 164
Amortizácia nehmotného majetku	6.8	354	336
Odpisy hmotného majetku a investícií v ne nehnuteľnostiach	6.6, 6.7	247	251
Tvorba opravných položiek k úverom	6.25	2 170	1 616
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku	6.26	12	14
Zisk / strata z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.23	6	18
Zisk z predaja cenných papierov		0	0
Iné nepeňažné položky		0	48
Úroky prijaté		11 706	9 528
Úroky zaplatené		-4 111	-4 181
Zaplatená daň z príjmu	6.14	-639	-231
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív</b>		<b>3 863</b>	<b>1 912</b>
Pokles / nárast v úveroch iným bankám	6.2	0	2 017
Nárast v úveroch klientom	6.4	-43 277	-50 071
Nárast v ostatnom majetku	6.9	-413	-548
Nárast v záväzkoch voči klientom	6.10	3 198	1 334
Nárast v záväzkoch voči bankám	6.11	32 944	11 997
Pokles / nárast v ostatných záväzkoch	6.16	-334	-722
<b>Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti, netto</b>		<b>4 903</b>	<b>-34 081</b>
<b>Investičná činnosť</b>			
Investície do dlhových cenných papierov	6.3	-190	35 837
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.6, 6.7, 6.8	-364	-178
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>		<b>-554</b>	<b>35 659</b>
<b>Finančná činnosť</b>			
Vyplatené dividendy	6.17	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>-4 572</b>	<b>1 578</b>
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</b>	6.1	<b>5 069</b>	<b>2 030</b>
Peniaze v hotovosti		1	4
Bežné účty v iných bankách		-742	1 992
Povinné minimálne rezervy-prebytok		-3 698	-315
Vklady v centrálnych bankách		0	0
Termínované vklady do 3 mesiacov		0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám		-133	-103
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30.9.</b>	6.1	<b>497</b>	<b>3 608</b>
<b>Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</b>		<b>-4 572</b>	<b>1 578</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. septembru 2018 tvorilo 38 agentúrnych riaditeľov, 79 manažérov obchodnej skupiny a 318 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. septembru 2018 tvorilo túto sieť 28 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 26 vedúcich WUC, 25 zástupcov vedúcich WUC a 187 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 85 partnerov.

### 1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 30. septembru 2018 a k 31. decembru 2017:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2018	2017
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	<u>100</u>	<u>100</u>
<b>Spolu</b>		<b><u>100</u></b>	<b><u>100</u></b>

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

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

#### 1.4 Informácie o orgánoch Banky

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo k 30.9.2018 nasledovné:

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

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

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

#### 1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti

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

#### 1.6 Počet zamestnancov

	k 30.9.2018	k 31.12.2017
Počet zamestnancov celkom	261	257
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	106,98	107,15

\* 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 31.12.2017.

Banka zostavuje len individuálnu účtovnú závierku, nakoľko v zmysle §22 ods. 10 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu, nakoľko sa zostavením len individuálnej účtovnej závierky významne neovplyvní úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a komplexnom výsledku za konsolidovaný celok. Dcérskou spoločnosťou Banky je spoločnosť Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

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

Individuálna účtovná závierka Banky za rok 2017 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 31. mája 2018.

### 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 Zmeny účtovných postupov

Banka prešla na účtovanie podľa štandardu *IFRS 9, Finančné nástroje* od 1. januára 2018, čo viedlo k zmenám účtovným postupov pre vykazovanie, klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku a finančných záväzkov a pre zníženie hodnoty finančného majetku.

IFRS 9 takisto významným spôsobom mení a dopĺňa iné štandardy, ktoré sa zaoberajú finančnými nástrojmi (napr. *IFRS 7, Finančné nástroje: Zverejňovanie*).

Banka sa rozhodla neupravovať porovnávacie údaje a všetky úpravy účtovnej hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov ku dňu prvotnej aplikácie štandardu vykázala v počiatočnej hodnote nerozdeleného zisku v bežnom období. V dôsledku toho boli revidované požiadavky štandardu *IFRS 7* aplikované iba na bežné obdobie. Zverejnenia za porovnávacie obdobie preto reprodujú zverejnenia urobené v predchádzajúcom roku.

Podrobnosti ohľadom špecifických účtovných postupov podľa IFRS 9, ktoré boli aplikované v bežnom období, sú opísané v Pozn. 5.1.1. Príslušné postupy prijaté pred 1. januárom 2018 a platné pre komparatívne informácie sú uvedené v Pozn. 5.1.2.

Dopad, ktorý má prijatie štandardu IFRS 9 na Banku, je zverejnený nižšie.

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Účtovná hodnota podľa IAS 39 (konečný stav k 31.12.2017)	Vplyv				Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (počiatočný stav k 1.1.2018)
	IAS 39	IFRS 9		Precenenie	Reklasifikácia			
				ECL	ine	Povinná	Dobrovoľná	
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty</b>	L&R	AC	5 083	-6	0	0	0	5 077
Investície do dlhových cenných papierov	AFS	FVOCI	34 106	-14	0	0	41 863	75 955
Investície do dlhových cenných papierov	HTM	FVOCI	30 630	-17	11 250	0	-41 863	0
Investície do dlhových cenných papierov	HTM	AC	38 425	-15	0	0	0	38 410
<b>Investície do dlhových cenných papierov spolu</b>			<b>103 161</b>	<b>-46</b>	<b>11 250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>114 365</b>

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Účtovná hodnota podľa IAS 39 (počiatočný stav k 31.12.2017)	Vplyv				Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (konečný stav k 1.1.2018)
	IAS 39	IFRS 9		Precenenie	Reklasifikácia			
				ECL	Iné	Povinná	Dobrovoľná	
Úvery a medziúvery klientom	L&R	AC	299 961	-3 259	-	-	-	296 702
Ostatný finančný majetok	L&R	AC	255	-	-	-	-	255
<b>Finančný majetok spolu</b>			<b>408 460</b>	<b>-3 311</b>	<b>11 250</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>416 399</b>

K 31. decembru 2017 boli všetky finančné záväzky Banky (s výnimkou finančných derivátov) vykázané v umorovanej hodnote. Počnúc 1. januárom 2018 sú naďalej klasifikované ako finančné záväzky oceňované v umorovanej hodnote, takže v ich oceňovaní nedošlo k žiadnym zmenám.

Celková strata z precenenia vo výške 3 311 tis. EUR bola vykázaná v počiatočnom stave vlastného imania k 1. januáru 2018. Po zohľadnení vplyvu odloženej dane vo výške 696 tis. EUR je dopad vo výkaze zmien vlastného imania strata 2 615 tis. EUR.

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018

Nižšie uvedené zverejnenia prinášajú odsúhlasenie účtovných hodnôt finančných nástrojov podľa tried z ich predošlej kategórie oceňovania v súlade s IAS 39 na ich nové kategórie oceňovania po prechode na IFRS 9 realizovanom dňa 1. januára 2018 a zároveň popisujú dôvody pre takéto reklasifikácie:

**(a) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty**

Všetky triedy peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, tak ako sú zverejnené v Pozn. 6.1, boli ku dňu prechodu preklasifikované z kategórie oceňovania L&R (*Pôžičky a pohľadávky*) podľa IAS 39 do kategórie oceňovania AC (*Oceňovanie v umorovanej hodnote*) podľa IFRS 9. Banka vykázala k 1. januáru 2018 opravnú položku na úverové straty z takýchto zostatkov vo výške 6 tis. EUR.

**(b) Investície do dlhových cenných papierov**

Nové klasifikačné požiadavky IFRS 9 viedli k nasledujúcim zmenám v klasifikácii investícií do dlhových cenných papierov:

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Účtovná hodnota podľa IAS 39 (počiatočný stav k 31.12.2017)	Vplyv				Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (konečný stav k 1.1.2018)
	IAS 39	IFRS 9		Precenenie		Reklasifikácia		
				ECL	Iné	Povinná	Dobrovoľná	
<b>Investície do dlhových cenných papierov</b>								
	<i>AFS</i>	<i>FVOCI</i>	<b>34 106</b>	<b>-14</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>41 863</b>	<b>75 955</b>
Štátne dlhopisy			29 900	-13	0	0	41 863	71 750
Bankové dlhopisy			4 206	-1	0	0	0	4 205
Nebankové dlhopisy			0	0	0	0	0	0
<b>Investície do dlhových cenných papierov</b>								
	<i>HTM</i>	<i>FVOCI</i>	<b>30 630</b>	<b>-17</b>	<b>11 250</b>	<b>0</b>	<b>-41 863</b>	<b>0</b>
Štátne dlhopisy			30 630	-17	11 250	0	-41 863	0
Bankové dlhopisy			0	0	0	0	0	0
Nebankové dlhopisy			0	0	0	0	0	0
<b>Investície do dlhových cenných papierov</b>								
	<i>HTM</i>	<i>AC</i>	<b>38 425</b>	<b>-15</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 410</b>
Štátne dlhopisy			32 339	-13	0	0	0	32 326
Bankové dlhopisy			4 009	-1	0	0	0	4 008
Nebankové dlhopisy			2 077	-1	0	0	0	2 076
<b>Investície do dlhových cenných papierov spolu</b>			<b>103 161</b>	<b>-46</b>	<b>11 250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>114 365</b>

Dôvody pre reklasifikácie boli tieto:

- *Cenné papiere v rámci likvidného portfólia, identifikované ako držané za účelom inkasovania peňažných tokov.* Po zhodnotení svojho obchodného modelu pre cenné papiere patriace do likvidného portfólia Banky, ktoré sú držané prevažne za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, identifikovala Banka určité cenné papiere, ktoré sú riadené samostatne a u ktorých predchádzajúca prax bola (a pôvodný zámer Banky ostáva nezmenený) držať ich s cieľom zinkasovať zmluvné peňažné toky a predať. V dôsledku toho banka usúdila, že vhodným obchodným modelom pre túto skupinu cenných papierov je držať ich za účelom zinkasovania peňažných tokov a predať. Časť cenných papierov, ktoré boli predtým klasifikované ako HTM (*držané do splatnosti*), boli odo dňa prvotnej aplikácie preklasifikované do kategórie FVOCI (*oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku*) t.j. do obchodného modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov a predať.
- *Reklasifikácia z predošlých kategórií bez zmeny v oceňovaní.* Okrem toho, čo je uvedené vyššie, boli do nových kategórií podľa IFRS 9 preklasifikované nasledujúce dlhové nástroje, pretože ich predchádzajúce kategórie podľa IAS 39 'doslúžili', pričom nedošlo k žiadnym zmenám v ich báze oceňovania:
  - Tie, ktoré boli predtým klasifikované ako AFS, sú teraz zaradené do kategórie FVOCI (*oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk*), a
  - Tie, ktoré boli predtým klasifikované ako HTM (*držané do splatnosti*), sú teraz zaradené do kategórie AC.



**(c) Úvery a medziúvery klientom**

Nové klasifikačné požiadavky IFRS 9 nevedli k zmenám v klasifikácii úverov a medziúverov klientom, avšak vplyv preceňovania bol takýto:

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Účtovná hodnota podľa IAS 39 (počiatočný stav k 31.12.2017)	Vplyv				Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (konečný stav k 1.1.2018)
	IAS 39	IFRS 9		Precenenie		Reklasifikácia		
				ECL	Iné	Povinná	Dobrovoľná	
<b>Úvery a medziúvery klientom</b>								
	<b>L&amp;R</b>	<b>AC</b>						
Stavebné úvery			14 964	-189	0	0	0	14 775
Medziúvery - FO			239 656	-3 070	0	0	0	236 586
Medziúvery - PO			45 341	0	0	0	0	45 341
<b>Úvery a medziúvery klientom spolu</b>			<b>299 961</b>	<b>-3 259</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>296 702</b>

**(d) Ostatný finančný majetok**

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Účtovná hodnota podľa IAS 39 (počiatočný stav k 31.12.2017)	Vplyv				Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (konečný stav k 1.1.2018)
	IAS 39	IFRS 9		Precenenie		Reklasifikácia		
				ECL	Iné	Povinná	Dobrovoľná	
<b>Ostatný finančný majetok v AC</b>								
	<b>L&amp;R</b>	<b>AC</b>						
Rôzni dlžníci			35	0	0	0	0	35
Ostatné pohľadávky voči klientom			220	0	0	0	0	220
<b>Ostatný finančný majetok spolu</b>			<b>255</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>255</b>

**(e) Odsúhlasenie opravnej položky k 31. decembru 2017 na opravnú položku k 1. januáru 2018**

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie konečného stavu opravnej položky z titulu strát zo zníženia hodnoty za predchádzajúce obdobie, ktorej výška bola stanovená podľa IAS 39 na základe modelu vzniknutých strát, na novú opravnú položku k 1. januáru 2018, stanovenú podľa IFRS 9 na báze modelu očakávaných úverových strát:

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Opravná položka podľa IAS 39 alebo IAS 37, tvorená k 31.12.2017 z titulu strát zo zníženia hodnoty	Vplyv		Opravná položka podľa IFRS 9, tvorená z titulu ECL k 1.1.2018
	IAS 39	IFRS 9		Precenenie	Reklasifikácia	
<b>Pohľadávky voči ostatným bankám</b>						
- Úložky v bankách	L&R	AC	0	6	0	6
<b>Úvery a medziúvery klientom</b>						
Stavebné úvery	L&R	AC	10 027	3 221	0	13 248
Medziúvery – FO			580	188	0	768
Medziúvery – PO			9 447	3 033	0	12 480
			0	0	0	0
<b>Investície do dlhových cenných papierov</b>						
- Štátne dlhopisy	AFS	FVOCI	0	14	0	14
- Bankové dlhopisy			0	13	0	13
- Nebankové dlhopisy			0	1	0	1
			0	0	0	0
<b>Investície do dlhových cenných papierov</b>						
- Štátne dlhopisy	HTM	FVOCI	0	17	0	17
- Bankové dlhopisy			0	17	0	17
- Nebankové dlhopisy			0	0	0	0
			0	0	0	0
<b>Investície do dlhových cenných papierov</b>						
- Štátne dlhopisy	HTM	AC	0	15	0	15
- Bankové dlhopisy			0	13	0	13
- Nebankové dlhopisy			0	1	0	1
			0	1	0	1

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Opravná položka podľa IAS 39 alebo IAS 37, tvorená k 31.12.2017 z titulu strát zo zníženia hodnoty	Vplyv		Opravná položka podľa IFRS 9, tvorená z titulu ECL k 1.1.2018
	IAS 39	IFRS 9		Precenenie	Reklasifikácia	

**Úverové záväzky:****Opravná položka k úverovým záväzkom**

	L&R	AC	0	38	0	38
- Stavebné úvery			0	1	0	1
- Medziúvery - FO			0	37	0	37
- Medziúvery - PO			0	0	0	0

Ďalšie informácie ohľadom oceňovania opravnej položky z titulu ECL podľa IFRS 9 sú uvedené v príslušných bodoch Poznámok.

### 3.2 Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach

Investície do dcérskych spoločností, nad ktorými banka vykonáva kontrolu, sú vykázané v obstarávacích nákladoch v účtovnej závierke. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky, pri ktorej sa porovnáva obstarávacia cena so súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov.

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

### 3.3 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.

### 3.4 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

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

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

### 3.5 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.

### 3.6 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.

### 3.7 Finančné aktíva a finančné záväzky

#### 3.7.1 Oceňovacie metódy

##### *Umorovaná hodnota a efektívna úroková sadzba*

Umorovaná hodnota je hodnota, ktorou sa finančné aktívum alebo finančný záväzok oceňuje pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny a zvýšená alebo znížená o kumulatívne odpisy akéhokoľvek rozdielu medzi touto prvotnou hodnotou a hodnotou pri splatnosti za použitia metódy efektívnej úrokovej miery, v prípade finančného aktíva upravená o prípadnú opravnú položku na stratu. Efektívna úroková miera je miera, ktorou sa presne diskontujú odhadované budúce peňažné platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného aktíva alebo finančného záväzku na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (t. j. jeho umorovanú hodnotu pred akoukoľvek opravnou položkou z titulu zníženia hodnoty) alebo na umorovanú hodnotu finančného záväzku. Výpočet nezohľadňuje očakávané úverové straty a zahŕňa transakčné náklady, prémie alebo zľavy, poplatky a body zaplatené či prijaté, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, ako napr. poplatky pri vzniku finančného aktíva.

##### *Úrokový výnos*

Úrokový výnos sa počíta aplikovaním efektívnej úrokovej miery na hrubú účtovnú hodnotu finančných aktív, s výnimkou:

- (a) kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív (**POCI**, z angl. *purchased or originated credit-impaired financial assets*), pre ktoré sa pôvodná úverovo upravená efektívna úroková miera aplikuje na umorovanú hodnotu finančného aktíva.
- (b) finančných aktív, ktoré nie sú 'POCI', ale sa následne stali úverovo znehodnotenými (alebo 'stupeň 3'), pre ktoré sa úrokový výnos počíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na ich umorovanú hodnotu (t. j. zníženú o opravnú položku z titulu ECL).

#### Prvotné vykazovanie a oceňovanie

Účtovná jednotka vykazuje finančné aktíva a finančné záväzky výlučne vtedy, keď sa stáva stranou zmluvných ustanovení týkajúcich sa daného nástroja. Bežný nákup alebo predaj finančných aktív sa vykazuje v deň uskutočnenia obchodu, t. j. v deň, keď sa Banka zaviazala kúpiť alebo predať aktívum.

Pri prvotnom vykázaní oceňuje Banka finančné aktívum alebo finančný záväzok jeho reálnou hodnotou zvýšenou alebo zníženou (v prípade, že finančné aktívum, resp. finančný záväzok nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia) o transakčné náklady, ktoré sú prírastkové a priamo pripadajú na nadobudnutie alebo vydanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, ako napr. poplatky a provízie. Transakčné náklady finančných aktív a finančných záväzkov účtované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia sa vykážu do zisku alebo straty ihneď po prvotnom vykázaní, opravná položka tvorená z titulu ECL sa vykazuje pre finančné aktíva oceňované v umorovanej hodnote a investície do dlhových nástrojov sa oceňujú v FVOCI, ako je opísané v bode 3.1. poznámok, čo má za následok, že účtovná strata sa vykazuje vo výsledku hospodárenia, keď je novo vytvorené nejaké aktívum.

Ak sa reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov pri prvotnom vykázaní líši od transakčnej ceny, vykáže účtovná jednotka rozdiel nasledovne:

- (a) Keď je reálna hodnota preukázaná kótovanou cenou na aktívnom trhu pre identické aktívum alebo záväzok (t. j. vstup úrovne 1) alebo je výsledkom techniky oceňovania, ktorá využíva len údaje z pozorovateľných trhov, uvedený rozdiel vykáže ako zisk alebo stratu.
- (b) Vo všetkých ostatných prípadoch sa rozdiel časovo rozlíši a načasovanie vykázaní časovo rozlíšeného zisku alebo straty v deň 1 sa stanovuje individuálne. Buď sa umoruje počas životnosti finančného nástroja, časovo rozlišuje dovtedy, kým reálnu hodnotu nástroja nemožno stanoviť využitím pozorovateľných trhových vstupov, alebo sa realizuje cez vyrovnanie.

### 3.7.2 Finančné aktíva

#### (i) Klasifikácia a následné oceňovanie

- Banka od 1. januára 2018 aplikuje IFRS 9 a svoje finančné aktíva klasifikuje do týchto kategórií oceňovania:
- aktíva oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok (FVPL),
- aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI), alebo
- aktíva oceňované v umorovanej hodnote.
- Klasifikačné požiadavky pre dlhové a majetkové nástroje sú opísané nižšie.

#### Dlhové nástroje

- Dlhové nástroje sú také nástroje, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku z pohľadu emitenta, ako napr. úvery, štátne a korporátne dlhopisy, a pohľadávky z obchodného styku kúpené od klientov na základe faktoringových dohôd bez regresu.
- Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:
  - (i) obchodného modelu Banky pre správu daného aktíva, a
  - (ii) charakteristiky peňažných tokov z daného aktíva.
- Na základe týchto faktorov Banka zaraďuje svoje dlhové nástroje do jednej z nasledujúcich troch kategórií oceňovania:
  - *Umorovaná hodnota*: Aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, pričom tieto peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVPL, sa oceňujú v umorovanej hodnote. Účtovná hodnota týchto aktív sa upravuje o prípadnú opravnú položku z titulu očakávaných úverových strát, vykázaní a ocenení tak, ako je popísané v bode 3.1. poznámok. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové a im podobné výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.
  - *Reálna hodnota cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI)*: Finančné aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov s možnosťou ich prípadného predaja, pričom peňažné toky z týchto aktív predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVPL, sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI). Pohyby v účtovnej hodnote sa vykážu v ostatnom súhrnnom výsledku ('OCI'), s výnimkou vykazovania ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty, úrokových

výnosov a kurzových ziskov a strát z umorovanej hodnoty nástroja, ktoré sa vykazujú v zisku alebo strate. Keď sa finančné aktívum odúčtuje, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli predtým vykázané v OCI, sa preklasifikuje z vlastného imania do zisku alebo straty a vykáže v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

- *Reálna hodnota cez zisk alebo stratu (FVPL):* Aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá pre oceňovanie v umorovanej hodnote alebo vo FVOCI, sa oceňujú v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu. Zisk alebo strata z dlhovej investície, ktorá sa následne oceňuje v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu a ktorá nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, sa vykazuje v zisku alebo strate a prezentuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke 'Čistý príjem z obchodovania' v období ich vzniku, pokiaľ však nevzniká z dlhových nástrojov, ktoré neboli určené na oceňovanie v reálnej hodnote alebo nie sú držané za účelom obchodovania. V týchto prípadoch sú prezentované separátne v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.
- *Obchodný model:* Obchodný model odráža, ako Banka spravuje a riadi aktíva s cieľom generovať peňažné toky. To znamená, či cieľom Banky je iba inkasovať zmluvné peňažné toky z týchto aktív alebo či má v úmysle okrem toho inkasovať aj peňažné toky z ich predaja. Ak neplatí ani jeden z týchto variantov, (napr. keď sú finančné aktíva držané na účely obchodovania), potom sa finančné aktíva klasifikujú ako súčasť 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVPL. Medzi faktory, ktoré Banka berie do úvahy pri stanovovaní obchodného modelu pre svoje aktíva, patria skúsenosti z minulosti ohľadom toho, ako boli inkasované peňažné toky z týchto aktív, ako sa výkonnosť aktíva vyhodnocuje a hlási kľúčovým členom vedenia, ako sa posudzujú a riadia riziká a ako sú manažéri kompenzovaní. Napríklad, obchodný model Banky pre hypotekárne úvery je držať ich so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky. Ďalším príkladom je portfólio likvidných aktív, ktoré Banka drží ako súčasť riadenia likvidity a vo všeobecnosti ho klasifikuje v rámci obchodného modelu 'držať so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z prípadného predaja'. Cenné papiere držané na obchodovanie sú držané predovšetkým so zámerom ich predaja v krátkodobom horizonte alebo sú súčasťou portfólia finančných nástrojov, ktoré sú spravované spoločne a pre ktoré existuje dôkaz nedávnej skutočnej schémy krátkodobej realizácie zisku. Tieto cenné papiere sú zaradené do 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVPL.
- *SPPI:* Keď je obchodný model nastavený tak, aby sa aktíva držali buď so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z ich prípadného predaja, Banka posudzuje, či peňažné toky plynúce z finančných nástrojov predstavujú iba platby istiny a úrokov (tzv. 'SPPI test'). Pri uvedenom posudzovaní Banka zvažuje, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t. j. či úrok zahŕňa iba odplatu za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká požičiavania a ziskovú maržu, ktorá je v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov. Keď zmluvné podmienky zavádzajú vystavenie sa riziku alebo nestabilite, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje vo FVPL.
- Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa posudzujú ako celok, keď sa určuje, či ich peňažné toky predstavujú iba platby istiny a úrokov.
- Banka preklasifikuje dlhové investície vtedy a len vtedy, keď sa zmení jej obchodný model pre správu týchto aktív. Preklasifikovanie sa uskutočňuje od začiatku prvého účtovného obdobia po zmene. Nepredpokladá sa, že takéto zmeny budú veľmi časté a počas bežného účtovného k žiadnej takej nedošlo.

### (ii) Zníženie hodnoty

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

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

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

### (iii) Modifikácia úverov

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

- ak má dlžník finančné ťažkosti, či daná modifikácia iba redukuje zmluvné peňažné toky na čiastky, ktoré bude dlžník pravdepodobne schopný uhrádzať,
- či sa zavádzajú nejaké podstatné nové podmienky, ako napr. podiel na zisku, resp. výnos na báze podielov, ktorý významným spôsobom ovplyvňuje rizikový profil úveru,
- či došlo k významnému predĺženiu doby trvania úveru v prípade, keď dlžník nemá finančné ťažkosti,

- či došlo k výraznej zmene úrokovej sadzby,
- či sa zmenila mena, v ktorej je úver vedený.

Vloženie kolaterálu, inej zábezpeky alebo dodatočné dohody znižujúce kreditné riziko, ktoré významným spôsobom ovplyvňujú kreditné riziko spojené s úverom.

- Ak sú nové podmienky výrazne odlišné, Banka odúčtuje pôvodné finančné aktívum a vykáže 'nové' aktívum v reálnej hodnote a vypočíta preň novú efektívnu úrokovú mieru. Dátum opätovného prerokovania sa pre účely výpočtu opravnej položky a takisto kvôli stanoveniu, či došlo k výraznému nárastu kreditného rizika, následne považuje dátum prvotného vykázania. Banka však taktiež posudzuje aj to, či sa novo vykázané finančné aktívum považuje za úverovo znehodnotený pri prvotnom vykazovaní, a to hlavne vtedy, keď k opätovnému prerokovaniu úverových podmienok došlo z iniciatívy dlžníka, ktorý nebol v stave uhrádzať pôvodne dohodnuté splátky. Rozdiely v účtovnej hodnote sa taktiež vykazujú v zisku alebo strate ako zisk či strata pri odúčtovaní.
- Ak sa nové podmienky výrazne nelíšia od tých starých, opätovné prerokovanie či modifikácia úverových podmienok nevyústi do odúčtovania a Banka nanovo vypočíta hrubú účtovnú hodnotu na základe revidovaných peňažných tokov plynúcich z finančného aktíva a vykazuje zisk či stratu z modifikácie vo výsledku hospodárenia. Nová hrubá účtovná hodnota sa vypočíta diskontovaním modifikovaných peňažných tokov pôvodnou efektívnou úrokovou mierou (resp. úverovo upravenou efektívnou úrokovou mierou v prípade kúpených či vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív).
- Dopady modifikácií finančných aktív na výpočet očakávaných úverových strát sa rozoberajú v bode 5.1. poznámok.

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

- Finančný majetok alebo jeho časť sa odúčtuje jedine vtedy, keď vypršala platnosť zmluvných práv poberať z neho peňažné toky alebo keď došlo k jeho prevodu a Banka buď (i) prevedie v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva finančného majetku, alebo (ii) ich ani neprevedie ani si ich neponechá a neponechá si ani kontrolu nad daným finančným majetkom.
- Banka vstupuje do transakcií, v ktorých si ponecháva zmluvné práva poberať peňažné toky z finančného majetku, no berie na seba zmluvnú povinnosť vyplávať dané peňažné toky iným subjektom a prevádza pritom v podstate všetky riziká a odmeny. O týchto transakciách sa účtuje ako o 'pass through' prevodoch, ktoré majú za následok odúčtovanie, ak Banka:
  - (i) nie je povinná realizovať platby dovtedy, kým nezinkasuje ekvivalentné čiastky z finančného majetku,
  - (ii) má zakázané finančný majetok predať alebo založiť, a
  - (iii) nie je povinná peňažné prostriedky, ktoré zinkasuje z finančného majetku, postupovať bez výrazného oneskorenia konečným príjemcom.
- Kolaterály (akcie a dlhopisy) vystavené Bankou na základe štandardných dohôd o spätnom nákupe a transakcie zahrňujúce požičiavanie a vypožičiavanie cenných papierov sa neodúčtovávajú, pretože Banka si ponecháva v podstate všetky práva a odmeny na základe vopred určenej odkupnej ceny, a tak kritériá pre ukončenie vykazovania nie sú splnené. Toto platí aj pre určité securitizačné transakcie, v ktorých si Banka ponecháva podriadený zostatkový podiel.

### **3.7.3 Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby**

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

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

### **3.8 Ocenenie reálnou hodnotou**

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

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

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

*Stanovenie reálnej hodnoty cenných papierov:*

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako cena, za ktorú sa cenný papier posledný krát 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 tržová cena cenného papiera staršia ako 30 dní, určí sa teoretická cena cenného papiera.

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

Teoretická cena cenného papiera sa vypočíta tak, že k výnosu (YTM) štátneho cenného papiera s porovnateľnou dobou splatnosti sa pripočíta riziková prirážka vo výške 40 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 tržových podmienok cenu majetku alebo záväzku medzi účastníkmi trhu ku dňu oceňovania.

Pri oceňovaní cenných papierov, pohľadávok voči bankám Banka používa tržový 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 4.3 a 6.31 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

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

### **3.9 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.

### 3.11 Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach sú držané za účelom získania výnosov z nájomného. Na základe nájomnej zmluvy uzatvorenej medzi Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s. a Wüstenrot poisťovňou Banka prenajíma 70 % (2017: 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 trhovú cenu na základe znaleckého posudku vypracovaného kvalifikovaným znalcom.

Obstarávacia hodnota, zostatková účtovná hodnota a reálna hodnota investície v nehnuteľnostiach je uvedená v časti 6.7.

### 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 činností účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého riaditeľa (či výkonného alebo iného) tejto účtovnej jednotky.

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

V rámci bežnej činnosti vstupuje Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami (časť 6.29 poznámok).

### 3.17 Zamestnanecké požitky

*Krátkodobé zamestnanecké požitky*

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

#### *Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru*

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

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

### **3.18 Vlastné imanie**

Dividendy sa vykazujú ako zníženie vlastného imania v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dni, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke.

Zákonný rezervný fond tvorí Banka do výšky 20% základného imania s maximálnym ročným príspevkom vo výške 10% čistého zisku v príslušnom účtovnom období. Rezervný fond môže Banka používať len na krytie strát.

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

- Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k majetku a k záväzkom spoločne s tým majetkom a záväzkami.
- Úrokové výnosy z úverov, ku ktorým je vytvorená opravná položka (ďalej „znehodnotený úvery“), sú počítané použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.
- Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku 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.

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

### **3.20 Účtovanie poplatkov a provízií**

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

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

### **3.21 Daň z príjmu**

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

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

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

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

### 3.22 Vložené deriváty

Úrokový bonus (časť 6.10 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 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2018

IFRS 9 Finančné nástroje (2014)

*(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr, má sa aplikovať retrospektívne s určitými výnimkami. Úprava minulých období sa nevyžaduje.)*

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.

Vplyv prechodu na IFRS 9 je nasledovný:

Na základe analýzy finančného majetku a s prihliadnutím na obchodnú stratégiu Banky bola k 1. januáru 2018 časť cenných papierov presunutá z obchodného modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané za účelom obdržania zmluvných peňažných tokov do obchodného modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané za účelom obdržania zmluvných peňažných tokov a predaja v celkovej výške 30 630 tis. EUR. Dopad do vlastného imania bol 8 887 tis. EUR k 1. januáru 2018.

Od 1. januára 2018 Banka prešla na nový spôsob výpočtu opravných položiek „očakávaná strata z úverov“. Celkový dopad do vlastného imania bol 2 615 tis. EUR k 1. januáru 2018.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

*(vydané 12. apríla 2016)*

*(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr.)*

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

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

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

Vysvetlenia k IFRS 15 vysvetľujú niektoré požiadavky štandardu a umožňujú ďalšie zjednodušenia pri prechode na nový štandard pre spoločnosti, ktoré nový štandard implementujú.

Doplnenia vysvetľujú ako:

- v zmluve identifikovať povinnosť plniť – prísľub poskytnúť zákazníkovi tovar a službu;
- určiť, či je spoločnosť tzv. principal (poskytovateľom tovaru a služieb, principal) alebo je zástupcom (osobou zodpovednou za zariadenie, že tovar a služby budú poskytnuté, agent); a
- určiť, či výnosy za poskytnutie licencie majú byť vykázané v určitom okamihu (at a point of time) alebo v priebehu času (over time).

Doplnenia tiež poskytujú spoločnostiam dve dodatočné praktické výnimky:

- Spoločnosť nemusí spätne upraviť zmluvy, ktoré sú ukončené k začiatku toho účtovného obdobia, ktoré je najskoršie prezentované (toto platí iba pre spoločnosti, ktoré používajú metódu úplnej retrospektívnej úpravy);
- Spoločnosť nemusí spätne upraviť zmluvy, ktoré boli modifikované pred začiatkom najskoršie prezentovaného účtovného obdobia, namiesto toho ale musí uviesť sumárny efekt všetkých modifikácií, ku ktorým došlo pred začiatkom najskoršie prezentovaného účtovného obdobia (platí tiež pre spoločnosti, ktoré vykazujú kumulatívny efekt pri prvej aplikácii štandardu ku dňu jeho prvej aplikácie).

Nový štandard nebude 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 banky a na druh výnosov, ktoré má.

#### IFRS 16 Lízingy

*(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr.)*

IFRS 16 nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájomov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto bude mať za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné.

Nový štandard prináša aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. small-ticket lízingy).

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

Banka momentálne prehodnocuje vplyv všetkých zmlúv, v ktorých vstupuje do nájomného vzťahu .

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

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

Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom

*(Európska Komisia rozhodla odložiť prijatie doplnení na neurčito.)*

Doplnenia objasňujú, že v transakciách s pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom, zisk alebo strata sa vykážu v takom rozsahu a podľa od toho, či predaný alebo vkladaný majetok tvorí podnik, nasledovne:

- zisk alebo strata sa vykáže v plnej výške, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom zahŕňa prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (bez ohľadu na to, či je umiestnený v dcérskej spoločnosti alebo nie), zatiaľ čo
- zisk alebo strata sa vykáže čiastočne, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom a spoločným podnikom zahŕňa majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.

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

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

*(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr. Interpretácia ešte nebola prijatá EÚ.)*

IFRIC 22 uvádza požiadavky na to, aký výmenný kurz sa má použiť pri transakciách v cudzej mene (ako sú transakcie v súvislosti s výnosmi), kedy sa poskytne alebo prijme preddavok a objasňuje, že deň uskutočnenia transakcie je deň, kedy spoločnosť prvotne vykáže náklad budúcich období alebo výnos budúcich období, ktorý vznikol pri poskytnutí alebo prijatí protihodnoty vo forme preddavku. Pre transakcie, ktoré obsahujú viaceré platby alebo príjmy, každá platba alebo príjem predstavuje samostatný deň uskutočnenia transakcie.

Banka neočakáva, že interpretácia bude mať pri jej prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku banky, 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 platby alebo prijatia preddavku.

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

*(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr; majú sa aplikovať prospektívne. Doplnenia ešte neboli prijaté EÚ.)*

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 zrážkovou daňou,
- 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 nevstupuje do materiálnych transakcií s platbami na základe podielov.

Doplnenia k IFRS 9: Finančné nástroje s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou (vydané 12. októbra 2017. Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr. Doplnenia ešte neboli prijaté EÚ.).

Doplnenia reagujú na obavy ohľadom účtovania finančného majetku so zmluvným ujednaním možnosti predčasného splatenia. Obavy sa týkali najmä toho, ako spoločnosť bude klasifikovať a oceňovať dlhové nástroje, ak dlžník môže predčasne splatiť nástroj v nižšej hodnote, ako je hodnota nesplatenej istiny a dlžných úrokov. Takéto predčasné splatenia sú často opisované ako také, ktoré obsahujú „zápornú kompenzáciu“. Pri aplikácii IFRS 9 spoločnosť by oceňovala finančný majetok s tzv. zápornou kompenzáciou reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Doplnenia umožňujú, aby spoločnosti oceňovali finančný majetok s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou amortizovanou hodnotou.

Banka začala z analýzou portfólia. Napriek tomu banka neočakáva, že tieto doplnenia budú mať materiálny vplyv na účtovnú závierku.

## 4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

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

**Oceňovanie ECL.** Výpočet a oceňovanie ECL je oblasťou, kde je potrebné uplatňovať významné úsudky, a zahŕňa v sebe metodiku, modely a premenné. Pre podrobnosti ohľadom metodiky oceňovania ECL, ktorú používa Banka, odkazujeme na bod 5 poznámok. Nasledujúce zložky výpočtu ECL majú významný dopad na výšku opravnej položky z titulu ECL: definícia neschopnosti splácať dlh (default), SICR, PD, EAD, LGD, makromodely a analýza scenárov pre znehodnotené úvery. Banka pravidelne preskúmava a potvrdzuje platnosť modelov a vstupných údajov do modelov s cieľom redukovať akékoľvek rozdiely medzi odhadmi očakávaných úverových strát a aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami.

10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 30. septembru 2018 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát vo výške EUR 807 tis.

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

**Určenie obchodného modelu a aplikovanie SPPI testu.** Banka pri stanovovaní vhodnej kategórie oceňovania pre dlhové finančné nástroje aplikuje dve posúdenia: posudzujú obchodný model pre správu finančných aktív a realizuje SPPI test na základe charakteristík zmluvných peňažných tokov pri prvotnom vykazovaní. Obchodný model sa posudzuje na určitom stupni agregácie a Banka musela použiť úsudok na stanovenie úrovne, na ktorej sa aplikuje podmienka obchodného modelu.

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

a ktorú Banka nemohla predvídať, sa považuje za podružný a neovplyvňuje hlavný zámer obchodného modelu a teda nemá vplyv na klasifikáciu príslušných finančných aktív.

V prípade obchodného modelu „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z predaja“ (z angl. „hold to collect and sell“, ďalej ako „HtCS“) je predaj finančných aktív neoddeliteľnou súčasťou dosahovania cieľa obchodného modelu, ktorým je napr. riadenie potrieb likvidity, dosiahnutie konkrétneho úrokového výnosu alebo zladenie doby trvania finančných aktív s dobou trvania záväzkov, ktoré sú financované týmito aktívami.

Obchodný model FVTPL je reziduálnou kategóriou a zahŕňa aj tie finančné aktíva, ktoré sú spravované s cieľom realizovať peňažné toky výhradne prostredníctvom predaja. V prípade tohto obchodného modelu je inkasovanie zmluvných peňažných tokov len podružnou záležitosťou.

Banka pri prechode na IFRS 9 rozčlenila svoje HTM portfólio do dvoch menších skupín, aby zohľadnila, akým spôsobom sú tieto finančné aktíva spravované: Časť týchto cenných papierov (asi 55 %) bola identifikovaná ako portfólio na zabezpečenie likvidity a klasifikovaná ako HtCS, a časť bola klasifikovaná ako HtC na základe predpokladu, že tieto cenné papiere by sa odpredali iba v prípade stresového scenára, ktorý sa ku dňu prechodu nedal rozumne predvídať.

Posudzovanie SPPI kritéria, vykonané pri prvotnom vykazovaní finančných aktív, si vyžaduje použitie významných odhadov v kvantitatívnom testovaní a žiada si robiť značné úsudky pri rozhodovaní, kedy je potrebné uplatniť kvantitatívny test, ktoré scenáre sú rozumne možné a mali by byť brané do úvahy, ako aj pri interpretovaní výsledkov kvantitatívneho testovania (t. j. stanoviť, čo predstavuje významný rozdiel v peňažných tokoch). Toto sú najdôležitejšie zmluvné znaky, ktoré sú predmetom kvalitatívneho či kvantitatívneho posudzovania SPPI kritéria:

- i) Modifikovaná časová hodnota peňazí: V niektorých môže byť modifikovaná zložka týkajúca sa časovej hodnoty peňazí, takže neposkytuje odplatu iba za plynutie času, napr. vtedy, keď sa zmluvná úroková miera pravidelne obnovuje, ale frekvencia tohto obnovovania nekorešponduje s tenorom úrokovej miery. Pri posudzovaní finančných aktív s modifikovanou časovou hodnotou peňazí porovnáva Banka nediskontované zmluvné peňažné toky plynúce z posudzovaného aktíva s peňažnými tokmi z „referenčného“ finančného nástroja (peňažné toky, ktoré by boli generované, keby časová hodnota peňazí nebola modifikovaná). Vplyv modifikovanej časovej hodnoty peňazí sa zohľadňuje v každom vykazovanom období a kumulatívne počas celkovej životnosti finančného nástroja. Pri vykonávaní referenčného testu Banka zvažuje všetky scenáre, ktoré môžu rozumne nastať. Ak sa peňažné toky z oboch finančných nástrojov výrazne líšia, SPPI test nebol splnený.
- ii) Zmluvné podmienky, ktoré menia načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov: Pre takéto finančné aktíva porovnáva Banka zmluvné peňažné toky, ktoré by mohli vzniknúť pred zmenou a po nej, aby posúdila, či oba súbory peňažných tokov spĺňajú SPPI kritérium. Ak sa peňažné toky pred zmenou a po nej výrazne líšia, finančné aktívum nespĺňa SPPI kritérium. V niektorých prípadoch môže stačiť kvalitatívne posúdenie.

Príklady podmienok, ktoré by prešli testom na SPPI:

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

**Politika odpisovania.** Finančné aktíva sa odpisujú, či už vcelku alebo sčasti, keď Banka vyčerpala všetky praktické možnosti na znovuzískanie prostriedkov z nich a dospela k záveru, že nemožno rozumne očakávať, že sa jej to niekedy ešte podarí. Stanovenie peňažných tokov, pre ktoré neexistuje rozumné očakávanie, že sa ich podarí obnoviť, si vyžaduje uplatnenie úsudku. Indikátormi toho, že nie je možné očakávať obnovenie peňažných tokov, je najmä počet dní po splatnosti, status dlžníka (napr. likvidácia, konkurzné konanie), reálna hodnota zabezpečenia alebo či ešte stále prebiehajú exekučné aktivity.

## 4.2 Úrokový bonus

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

Banka vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v časti 6.10 poznámok. V prípade, že suma záväzkov ako odhad úbytku zdrojov sa líši od skutočnosti, rozdiel sa premietne vo výsledku hospodárenia príslušného účtovného obdobia, v ktorom bol rozdiel identifikovaný.

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

V minulých rokoch Banka tvorila záväzok z úrokového bonusu pre produkt Flexibil. Podiela zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnili podmienky pre pripísanie bonusu bol 29,4 %. K 30.9.2018 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 31.12.2017).

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 30.9.2018 by bol vyšší/nižší o 3 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 5 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 30.9.2018 by bol vyšší/nižší o 5 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 7 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 30.9.2018 by bol vyšší/nižší o 3 tis. EUR (31.12.2017: 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 30.9.2018 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonuse o 2 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 3 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 2 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.9.2018 by bol vyšší/nižší o 1 tis. EUR. Úrokový bonus 2 % zaviedla Banka v priebehu roku 2018.

### 4.3 Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy skupiny ohľadne určovania reálnej hodnoty sú opísané v časti 3.8 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.

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018

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

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

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

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania sú vykázané v poznámke 6.31 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:

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2018	<b>Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku</b>		<b>Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku</b>	
	<i>Priaznivý</i>	<i>Nepriaznivý</i>	<i>Priaznivý</i>	<i>Nepriaznivý</i>
Finančný majetok určený na predaj	0	0	0	3 424
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3 424</u>

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	<b>Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku</b>		<b>Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku</b>	
	<i>Priaznivý</i>	<i>Nepriaznivý</i>	<i>Priaznivý</i>	<i>Nepriaznivý</i>
Finančný majetok určený na predaj	0	0	0	1 079
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 079</u>



## 5 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

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

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

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

Systém riadenia rizík v Banke zahŕňa:

- dozornú radu
- predstavenstvo
- úsek 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

#### 5.1.1 Úverové riziko (od 1. januára 2018)

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.

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

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

#### **Určovanie výšky očakávaných úverových strát (ECL) – definície**

*ECL* je pravdepodobnosťou vážený odhad súčasnej hodnoty budúcich peňažných výpadkov (t. j. vážený priemer úverových strát, kde váhové koeficienty predstavujú príslušné riziká, že v danom časovom období dôjde k strate schopnosti splácať záväzky). Určovanie výšky ECL je objektívne a musí sa robiť vyhodnotením škály možných výsledkov.

Určovanie výšky ECL vychádza zo štyroch zložiek, ktoré Banka používa:

*Expozícia pri zlyhaní (ďalej „EAD“, z angl. Exposure at Default)* – odhad expozície k budúcemu dátumu zlyhania, pričom sa berú do úvahy očakávané zmeny v expozícii po dni zostavenia účtovnej závierky, vrátane splácania istiny a úrokov, a očakávané čerpania z prisľúbených peňažných prostriedkov.

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

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

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

*Doba životnosti (angl. Lifetime period)* – maximálna doba, počas ktorej by mala byť určovaná výška ECL. V prípade úverov s pevným termínom splatnosti sa doba životnosti rovná zostávajúcemu zmluvnému obdobiu. V prípade úverových príslubov a zmlúv o finančnej záruke je to maximálne zmluvné obdobie, počas ktorého má účtovná jednotka súčasnú zmluvnú povinnosť predĺžiť úver.

*ECL za zostatkovú dobu životnosti* – straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas zostatkovej doby trvania finančného nástroja.

*ECL za 12 mesiacov* – tá časť ECL za zostatkovú dobu životnosti, ktorá predstavuje ECL vyplývajúce z tých prípadov zlyhania u finančného nástroja, ktoré sú pravdepodobné do 12 mesiacov po dátume zostavenia účtovnej závierky a ktoré sú limitované zostatkovou zmluvnou dĺžkou života finančného nástroja.

*Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji (angl. forward looking information)* – informácie, ktoré zahŕňajú kľúčové makroekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každý segment portfólia. Všadeprítomnou koncepciou pri určovaní výšky ECL v súlade s IFRS 9 je to, že by mala zohľadňovať výhľadové informácie o budúcnosti.

*Úverový konverzný faktor (ďalej „CCF“, z angl. Credit Conversion Factor)* – koeficient, ktorý stanovuje pravdepodobnosť konverzie úverového príslubu na úver počas určitej doby. Môže sa počítať za 12-mesačné obdobie alebo za celú zostatkovú dobu trvania finančného nástroja. Banka dospela na základe vykonanej analýzy k presvedčeniu, že CCF za 12 mesiacov a CCF za zostatkovú dobu životnosti sú identické.

*Kúpené alebo vytvorené úverovo znehodnotenú (ďalej „POCI“, z angl. purchased or originated credit impaired) finančné aktíva* – finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotenú okamžite po prvotnom vykázaní.

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

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

- Dlžník je viac než 90 dní v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami,
- Banka predala dlh dlžníka so stratami,
- Medzinárodné ratingové agentúry priradili dlžníkovi stupeň *Zlyhanie*,
- Dlžník spĺňa ďalšie kvalitatívne kritériá definované bankou.

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

*Výrazný nárast úverového rizika (ďalej „SICR“, z angl. Significant Increase in Credit Risk)* – posúdenie SICR sa vykonáva na individuálnej báze a na báze portfólia. V prípade dlhových cenných papierov vykázaných v AC alebo vo FVOCI, posudzuje sa SICR na individuálnej báze monitorovaním nižšie uvedených spúšťačov. V prípade úverov poskytnutých fyzickým či právnickým osobám sa SICR posudzuje buď na báze portfólia. Oddelenie riadenia rizík Banky kritériá použité na identifikovanie SICR monitoruje a pravidelne preveruje ich vhodnosť.

Banka usudzuje, že u finančného nástroja došlo k výraznému nárastu úverového rizika, keď bolo splnené jedno či viacero z nasledujúcich kvantitatívnych, kvalitatívnych kritérií.

V prípade medzibankových operácií a dlhopisov:

- 30 dní po splatnosti
- Pridelenie rizikového stupňa „Špeciálny monitoring“
- SICR založený na relatívnej prahovej hodnote stanovenej buď na báze externých alebo interných hodnotení.

V prípade úverov poskytovaných právnickým osobám a fyzickým osobám:

- omeškanie so splácaním pohľadávky od 1 do 89 dní, alebo
- omeškanie 0 dní, ak sú splnené dodatočné kvalitatívne kritériá, alebo
- existujú znaky zvýšenia kreditného rizika od poskytnutia daného úveru.

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

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

##### Všeobecný princíp

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

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

Banka vykonáva posúdenie na individuálnej báze pre individuálne významné úvery.

Za významné úvery sa vo WSS považujú:

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

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

Banka vykonáva posúdenie na báze portfólia u úverov poskytnutých právnickým osobám i úverov poskytnutých fyzickým osobám, keď nemá k dispozícii nijaké konkrétne informácie o dlžníkovi. Tento prístup v sebe zahŕňa rozčlenenie portfólia do homogénnych segmentov na báze informácií špecifických pre dlžníka, ako napr. neplnenie pri splatnosti, historické údaje o stratách či výhľadové makroekonomické informácie.

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

*Princípy posudzovania na individuálnej báze* – Individuálne posudzovanie výšky ECL sa robí odhadom úverových strát Individuálne ako posudzovanie založené najmä na profesionálnom úsudku alebo individuálne pre každý úver na základe definovanej metodiky, ktorá zohľadňuje individuálne charakteristiky daného úveru. Úsudky sa pravidelne testujú, aby sa znížil rozdiel medzi odhadmi a skutočnými stratami.

Vo všeobecnosti dostaneme ECL násobením týchto parametrov úverového rizika: EAD, PD a LGD (ich definície sú uvedené vyššie). Nižšie uvádzame všeobecný postup používaný na výpočet ECL. Môže sa aplikovať v prípade produktov posudzovaných na báze portfólia ako i v prípade produktov, u ktorých Banka ohodnotila úverové riziko na báze informácií špecifických pre dlžníka.

Výška OP sa vypočíta podľa vzorca:

$$OP_i = \sum_{t=1}^{t=n} \frac{(EAD_i + ZostatokNaVypiatu * CCF_i) * PD_i * LGD_i}{(1 + ÚrS)^t}$$

kde:

LGDi – strata v prípade zlyhania v čase i

EAD<sub>i</sub> – expozícia pri zlyhaní v čase  $i$

PD<sub>i</sub> – pravdepodobnosť zlyhania v období medzi  $i$  a  $i+1$  (nemôže presiahnuť 100 %)

CCFi predstavuje pomernú časť úverového prísľubu, ktorý sa počas nasledujúcich 12 mesiacov transformuje na úver

ECL sa určujú predpovedaním parametrov úverového rizika (EAD, PD a LGD) pre každý budúci mesiac počas doby trvania pre každú individuálnu expozíciu.

V ďalšom texte nájdete stručné princípy výpočtu parametrov úverového rizika.

EAD sa určujú na základe očakávaného platobného profilu, ktorý sa mení podľa typu produktu:

- V prípade umorovaných produktov vychádza EAD zo zmluvných splátok, ktoré má dlžník zaplatiť počas 12 mesiacov alebo celej doby trvania úveru. V prípade úverových prísľubov sa EAD predpovedá tak, že sa vezme súčasný čerpaný zostatok a pridá sa 'úverový konverzný faktor', ktorý predstavuje očakávané čerpanie zostávajúceho limitu v čase zlyhania. Tieto predpoklady sa menia v závislosti od typu produktu, súčasnom využití limitov. Na výpočet ECL sa používajú dva typy PD – PD za 12 mesiacov a PD za zostatkovú dobu životnosti:
- PD za 12 mesiacov – odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania počas najbližších 12 mesiacov (alebo počas zostatkovej doby trvania finančného nástroja, ak je kratšia než 12 mesiacov). Tento parameter sa používa na výpočet ECL za 12 mesiacov. Posúdenie PD za 12 mesiacov sa opiera o najaktuálnejšie dostupné údaje o minulých zlyhaniach a v prípade potreby sa upravuje o výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji.
- PD za zostatkovú dobu životnosti – odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania počas zostávajúcej doby trvania finančného nástroja. Tento parameter sa používa na výpočet ECL počas zostatkovej doby trvania v prípade expozícií Stupňa 2 alebo Stupňa 3. Posúdenie PD počas zostávajúcej doby životnosti sa opiera o najaktuálnejšie dostupné údaje o minulých zlyhaniach a v prípade potreby sa upravuje o výhľadové informácie týkajúce sa budúcnosti.

Na výpočet PD využíva Banka rôzne štatistické postupy v závislosti od segmentu a typu produktu, ako napr. extrapoláciu PD za 12 mesiacov na základe migračných matíc, pričom vypočítava krivky PD za zostatkovú dobu životnosti na základe údajov o minulých zlyhaniach a vintage model. Pre výpočty PD za zostatkovú dobu životnosti využíva Banka údaje o minulých zlyhaniach a extrapoláciu trendov pre dlhšie obdobia, počas ktorých údaje o zlyhaniach neboli k dispozícii.

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

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

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

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

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

*Určovanie výšky ECL v prípade podsúvahových finančných nástrojov*

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

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

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

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018

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

Výsledky spätného testovania metodiky určovania výšky ECL sa predkladajú vedeniu Banky a ďalšie kroky na vyladenie modelov a predpokladov sa definujú po diskusiách medzi oprávnenými osobami.

*Modifikácia finančných aktív*

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

**5.1.1.1 Pohľadávky voči klientom****5.1.1.1.1 Maximálna expozícia voči úverovému riziku**

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 30. septembru 2018, resp. 31. decembru 2017:

v tis. EUR	30. septembra 2018			31. decembra 2017		
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu zníženia hodnoty úveru	Účtovná hodnota
Stavebné úvery	14 426	-548	13 878	15 544	-580	14 964
Medziúvery – FO	290 052	-13 685	276 367	249 084	-9 428	239 656
Medziúvery – PO	47 642	0	47 642	45 360	-19	45 341
<b>Stavebné úvery a medziúvery spolu</b>	<b>352 120</b>	<b>-14 233</b>	<b>337 887</b>	<b>309 988</b>	<b>-10 027</b>	<b>299 961</b>

Banka vykazuje k 30. septembru 2018 k úverovým príslubom vytvorenú opravnú položku z titulu očakávaných strát v hodnote 27 tis. EUR.

Celková účtovná hodnota k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 30. septembru 2018 v hodnote 337 860 tis. EUR.

Banka vykazuje k 30.9.2018 úverové prísluby v brutto hodnote 9 484 tis. EUR (31.12.2017: 10 864 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienených úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov.

## 5.1.1.1.2 Kolaterál

## Vplyv zabezpečenia:

v tis. EUR  
30.9.2018

	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia
Stavebné úvery	11 413	113	3 012	18 684
Medziúvery - fyzické osoby	98 446	12 572	191 605	312 570
Medziúvery - právnické osoby	47 516	8 885	127	139
<b>Spolu</b>	<b>157 376</b>	<b>21 570</b>	<b>194 745</b>	<b>331 393</b>

v tis. EUR  
31.12.2017

	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia
Stavebné úvery	12 715	137	2 829	22 789
Medziúvery - fyzické osoby	91 257	9 978	157 826	265 653
Medziúvery - právnické osoby	45 284	7 675	75	142
<b>Spolu</b>	<b>149 256</b>	<b>17 790</b>	<b>160 732</b>	<b>288 584</b>

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

## 5.1.1.1.3 Opravná položka z titulu očakávaných strát

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zmeny v opravnej položke tvorenej z titulu očakávaných úverových strát a v hrubej účtovnej hodnote pre úvery a medziúvery poskytnuté klientom medzi prvým a posledným dňom vykazovaného obdobia:

na tis. EUR	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2018	28	3	737	768	13 431	611	877	14 919
Presun do ECL za zostatkovú dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	0	15	15	-120	70	23	-27
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	0	13	12	0	-45	39	-6
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	-2	-7	-8	200	-237	-18	-54
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	-1	0
nové úvery	8	1	2	11	3 237	152	213	3 601
zrušené úvery	-3	0	-31	-34	-1 773	-69	-41	-1 884
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-8	-1	-208	217	-1 861	-47	-215	-2 123
Stav k 30.9.2018	25	2	521	548	13 113	435	878	14 426

na tis. EUR	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Medziúvery FO a zamestnanecké úvery								
Stav k 1.1.2018	931	458	11 090	12 479	215 145	16 258	16 106	247 509
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-54	207	528	681	-9 872	8 373	1 677	179
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 -do Stupňa 3	0	-118	1 277	1 159	0	-3 556	3 551	-5
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	22	-162	-31	-171	5 841	- 5 640	-90	110
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	1	-26	-25	0	281	-283	-2
nové úvery	212	50	14	277	63 646	1 518	40	65 204
zrušené úvery	-103	-35	-331	-469	-26 150	-1 233	-1 061	-28 445
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-82	-36	-128	-245	6 448	-1	-986	5 501
Stav k 30.9.2018	927	365	12 393	13 685	255 098	16 000	18 954	290 052

na tis. EUR	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Medziúvery PO								
Stav k 1.1.2018	0	0	0	0	45 360	0	0	45 360
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	0	0	0	-84	83	0	0
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 -do Stupňa 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	0	0	0	0	4 884	91	0	4 975
zrušené úvery	0	0	0	0	-3 480	0	0	-3 480
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	0	0	0	0	787	0	0	787
Stav k 30.9.2018	0	0	0	0	47 467	174	0	47 642

Nižšie sú opísané najdôležitejšie pohyby v tabuľke:

- Presuny medzi stupňom 1, resp. 2 a stupňom 3 kvôli zostatkom, u ktorých došlo v účtovnom období k významným nárastom (alebo poklesom) úverového rizika alebo k zníženiu hodnoty, a z toho plynúcemu „step up“ (resp. „step down“) medzi ECL za 12 mesiacov a ECL za zostatkovú dobu životnosti,
- Ďalšie opravné položky pre nové finančné nástroje vykázané počas účtovného obdobia, ako i rozpustenia pre finančné nástroje, ktoré boli počas účtovného obdobia odúčtované,

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018

- Dopad určovania výšky ECL v dôsledku zmien v modelových predpokladoch, vrátane zmien PD, EAD a LGD v účtovnom období, ktoré vyplývajú z pravidelného doplňovania vstupov do modelov; a
- Odpisy opravných položiek k aktívam, ktoré boli odpísané počas účtovného obdobia.

## 5.1.2 Úverové riziko (do 1. januára 2018)

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

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

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
<b>Účtovná hodnota brutto</b>	
Stavebné úvery - fyzické osoby	12 011
Stavebné úvery - právnické osoby	2 331
Medziúvery - fyzické osoby	223 877
Medziúvery - právnické osoby	45 360
Zamestnanecké úvery	482
<b>Spolu</b>	<b>284 061</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 31.12.2017 pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby) vo výške 340 tis. EUR, ktoré nie sú po splatnosti, ale je k nim vytvorená individuálna opravná položka vo výške 92 tis. EUR.

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

## Detail úverov:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Do 13 278 EUR vrátane</b>	<b>Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane</b>	<b>Nad 33 194 EUR</b>	<b>SPOLU</b>
<b>31.12.2017</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	9 402	2 226	383	12 011
Stavebné úvery - právnické osoby	325	797	1 209	2 331
Medziúvery - fyzické osoby	23 149	67 541	133 187	223 877
Medziúvery - právnické osoby	192	1 876	43 292	45 360
Zamestnanecké úvery	221	230	31	482
<b>Spolu brutto</b>	<b>33 289</b>	<b>72 670</b>	<b>178 102</b>	<b>284 061</b>

Pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby, ku ktorým je k 31.12.2017 vytvorená individuálna opravná položka, vo výške 31 tis. EUR sú v kategórii nad hodnotu 33 194 EUR a vo výške 61 tis. EUR v kategórii nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane.

## Pohyby v opravných položkách:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Počiatkový stav</b>	<b>Odpis pohľadávok</b>	<b>Účtované do nákladov</b>	<b>Konečný stav</b>
<b>31.12.2017</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	2	0	-1	1
Medziúvery - fyzické osoby	106	0	33	139
Medziúvery - právnické osoby	24	0	-5	19
<b>Spolu</b>	<b>132</b>	<b>0</b>	<b>27</b>	<b>159</b>



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

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
<b>Účtovná hodnota brutto</b>	
Stavebné úvery - fyzické osoby	474
Stavebné úvery - právnické osoby	4
Medziúvery - fyzické osoby	10 388
Medziúvery - právnické osoby	0
Zamestnanecké úvery	34
<b>Spolu</b>	<b>10 900</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.

**Veková štruktúra:**

<i>v tis. EUR</i>	<b>Omeškanie 1-30 dní</b>	<b>Omeškanie 31-60 dní</b>	<b>Omeškanie nad 60 dní</b>	<b>SPOLU</b>
<b>31.12.2017</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	274	70	130	474
Stavebné úvery - právnické osoby	0	4	0	4
Medziúvery - fyzické osoby	7 628	1 583	1 177	10 388
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Zamestnanecké úvery	21	13	0	34
<b>Spolu brutto</b>	<b>7 923</b>	<b>1 670</b>	<b>1 307</b>	<b>10 900</b>

**Reálna hodnota prijatého ručenia\*:**

<i>v tis. EUR</i>	<b>Nehuteľnosť</b>	<b>Vklady stavebného sporenia</b>	<b>Iné vinkulované vklady</b>	<b>Spolu</b>
<b>31.12.2017</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 244	0	0	1 244
Stavebné úvery – právnické osoby	0	0	1	1
Medziúvery - fyzické osoby	8 294	777	3	9 074
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>9 538</b>	<b>777</b>	<b>4</b>	<b>10 319</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>Účtované do nákladov</b>	<b>Konečný stav</b>
<b>31.12.2017</b>			
Stavebné úvery - fyzické osoby	1	-1	0
Medziúvery - fyzické osoby	119	26	145
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0
Zamestnanecké úvery	5	-3	2
<b>Spolu</b>	<b>125</b>	<b>22</b>	<b>147</b>

Pohľadávky Triedy 3+4+5 sú považované Bankou za pohľadávky znehodnotené.

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
<b>Účtovná hodnota brutto</b>	
Stavebné úvery - fyzické osoby	724
Stavebné úvery - právnické osoby	0
Medziúvery - fyzické osoby	14 095
Zamestnanecké úvery	208
<b>Spolu</b>	<b>15 027</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.

#### Veková štruktúra:

<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>31.12.2017</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	23	29	672	724
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	2 109	1 030	10 956	14 095
Zamestnanecké úvery	46	8	154	208
<b>Spolu brutto</b>	<b>2 178</b>	<b>1 067</b>	<b>11 782</b>	<b>15 027</b>

#### Reálna hodnota prijatého ručenia\*:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Nehuteľnosť</b>	<b>Vklady stavebného sporenia</b>	<b>Iné vinkulované vklady</b>	<b>Spolu</b>
<b>31.12.2017</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 303	0	0	1 303
Stavebné úvery- právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	6 785	256	11	7 052
<b>Spolu</b>	<b>8 088</b>	<b>256</b>	<b>11</b>	<b>8 355</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>Odpis pohľadávok</b>	<b>Účtované do nákladov</b>	<b>Konečný stav</b>
<b>31.12.2017</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	871	-223	-69	579
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	8 151	-1 437	2 304	9 018
Zamestnanecké úvery	99	0	25	124
<b>Spolu</b>	<b>9 121</b>	<b>-1 660</b>	<b>2 260</b>	<b>9 721</b>

#### Hodnota pohľadávky, ktorá bola vymožená v rámci realizácie ručenia:

<i>v tis. EUR</i>	<b>Nehuteľnosť</b>	<b>Ručitelia</b>	<b>Ostatné</b>	<b>Spolu</b>
<b>31.12.2017</b>				
Stavebné úvery - fyzické osoby	7	62	66	135
Medziúvery - fyzické osoby	1 028	85	307	1 420
<b>Spolu</b>	<b>1 035</b>	<b>147</b>	<b>373</b>	<b>1 555</b>

## 5.1.3 Investície do dlhových cenných papierov

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

Nižšie uvedená tabuľka prináša analýzu expozície voči úverovému riziku u dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 30. septembru 2018, pre ktoré je vykázaná opravná položka z titulu ECL na základe stupňov úverového rizika. Pre popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a SICR tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI, odkazujeme na bod 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 30. septembru 2018 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

<i>v tis. EUR</i>	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	71 335	0	0	71 335
Bankové dlhopisy	4 125	0	0	4 125
Nebankové dlhopisy	0	0	0	0
Opravné položky	-29	0	0	-29
<b>Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI</b>	<b>75 431</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75 431</b>

Dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI nie sú zabezpečené kolaterálom.

K 30. septembru 2018 boli dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI v účtovnej hodnote EUR 42 339 tis. založené v prospech tretích strán ako kolaterál. Opravná položka na takéto cenné papiere k 30. septembru 2018 bola vytvorená v hodnote EUR 17 tis. Tieto cenné papiere slúžia ako kolaterál na prefinancovanie s Európskou Centrálnou bankou.

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

## b) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote podľa úverovej kvality k 30. septembru 2018 na základe stupňov úverového rizika a pre účely určovania výšky ECL uvádza zostatky podľa troch stupňov. Pre popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote, odkazujeme na bod 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote k 30. septembru 2018 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

<i>v tis. EUR</i>	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	32 161	0	0	32 161
Bankové dlhopisy	3 999	0	0	3 999
Nebankové dlhopisy	2 065	0	0	2 065
Opravné položky	-14	0	0	-14
<b>Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote</b>	<b>38 211</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 211</b>

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

K 30. septembru 2018 neboli žiadne dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote založené v prospech tretích strán ako kolaterál.

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

## Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. septembru 2018

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

v tis. EUR

	30.9.2018		31.12.2017	
	Hodnota	Rating*	Hodnota	Rating*
Bežné účty ČSOB	31	Baa2	519	Baa2
Bežné účty Prima banka	42	-	140	-
Bežné účty Tatra banka	5	A3	84	A3
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	371	-	355	-
Bežné účty Poštová banka	43	-	133	-
Hypotekárne záložné listy VUB	5 042	A2	5 102	Aa2
Bankový dlhopis Leeds BS	1 066	A3	1 089	A3
Bankový dlhopis Rabobank	2 017	Aa3	2 024	Aa3
Dlhopis Daimler	2 065	A2	2 077	A2
Štátne dlhopisy FVOCI - SR	65 219	A1	-	-
Štátne dlhopisy určené na predaj - SR			23 729	A1
Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko	4 073	A3	-	-
Štátne dlhopisy určené na predaj - Poľsko			4 141	A3
Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko	2 043	A3		
Štátne dlhopisy určené na predaj - Španielsko	-	-	2 030	Baa1
Štátne dlhopisy AC - SR	32 161	A1	-	-
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	-	-	62 969	A1

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

#### Popis ratingov

- Aaa** Závazky hodnotené Aaa sú posudzované ako záväzky najvyššej kvality s najnižšou úrovňou úverového rizika. Je vysoko nepravdepodobné, že by schopnosť plniť si svoje záväzky bola nepriaznivo ovplyvnená predvídateľnými udalosťami.
- 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 ohrozená 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 Baa 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

##### ***Súdne konanie***

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

##### ***Pokus o mimoexekučný zmier***

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

##### ***Exekučné konanie***

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

##### ***Dobrovoľná dražba***

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

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

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

### 5.1.5 Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

### 5.1.6 Procesy pri riadení kapitálu Banky

Ciele Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

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

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

Príslušný orgán od každej banky, resp. bankového zoskupenia požaduje držať minimálny určený objem regulačného kapitálu a udržiavať pomer celkového regulačného kapitálu k aktívam s určeným rizikom (tzv. bazilejský pomer) nad medzinárodne dohodnutou minimálnou úrovňou 8%. Aktuálne nastavenie kapitálových vankúšov v SR je 2,5% pre vankúš na zachovanie kapitálu a 0,5% pre proticyklický vankúš.

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>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</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	20 405	19 155
mínus: nehmotný majetok	-2 233	-2 256
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami	0	0
Kladné oceňovacie rozdiely	8 427	296
<b>Spolu Úroveň kapitálu 1</b>	<b>46 515</b>	<b>37 111</b>
<b>Úroveň kapitálu 2</b>		
Kladné oceňovacie rozdiely	0	0
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	0	0
<b>Spolu Úroveň kapitálu 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Vlastné zdroje spolu</b>	<b>46 515</b>	<b>37 111</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.

Rizikovo vážené aktíva sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	30.9.2018	31.12.2017
Rizikovo vážené aktíva	242 936	213 484
<b>Rizikovo vážené aktíva celkom</b>	<b>242 936</b>	<b>213 484</b>

#### Kapitálové ukazovatele

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	19,15%	17,38%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	19,15%	17,38%

Vlastné zdroje Banky k 30.9.2018 boli vo výške 46 515 tis. EUR (31.12.2017: 37 111 tis. EUR). Do 30.9.2018 (rovnako ako v roku 2017) 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 aj limity definované NBS.

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

Banka má vypracovaný „Pohotovostný plán“, ktorý popisuje riešenia prechodných ako i dlhodobých problémov s likviditou. V krízových situáciách je vedúci odboru riadenia rizík povinný zvolať 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.

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 a záväzkov:**

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2018	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	497	0	0	0	0	0	497
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Investície do dlhových cenných papierov	1 392	304	20 036	35 600	60 423	0	117 754
Pohľadávky voči klientom	1 576	4 379	17 087	98 403	318 831	0	440 276
Ostatný finančný majetok	80	0	0	0	0	494	574
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>3 542</b>	<b>4 683</b>	<b>37 123</b>	<b>134 003</b>	<b>379 254</b>	<b>494</b>	<b>559 098</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>
Záväzky voči klientom	66 453	28 244	46 229	210 091	26 516	1 601	379 134
Záväzky voči bankám	4 950	27 994	0	0	0	0	32 944
Ostatné finančné záväzky	651	0	0	0	0	128	779
Úverové prísluby	9 457	0	0	0	0	0	9 457
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>81 511</b>	<b>56 238</b>	<b>46 229</b>	<b>210 091</b>	<b>26 516</b>	<b>1 729</b>	<b>422 314</b>

**Očakávaná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov:**

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2018	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>
Záväzky voči klientom	404	564	1 882	84 164	341 881	0	428 895
Záväzky voči bankám	4 950	27 994	0	0	0	0	32 944
Ostatné finančné záväzky	651	0	0	0	0	128	779
Úverové prísluby	9 457	0	0	0	0	0	9 457
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>15 462</b>	<b>28 558</b>	<b>1 882</b>	<b>84 164</b>	<b>341 881</b>	<b>128</b>	<b>472 057</b>

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

Klient má možnosť čerpať úverové prísluby do 1 roka od ich vydania. Na základe analýzy Banky sa tieto čerpajú v prevažnej miere do 5 mesiacov po poskytnutí.

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 083	0	0	0	0	0	5 083
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finančný majetok určený na predaj	30	0	974	27 129	6 358	0	34 491
Pohľadávky voči klientom	1 554	4 231	16 458	91 083	286 773	0	400 099
Finančný majetok držaný do splatnosti	28	55	2 708	28 326	54 246	0	85 363
Ostatný finančný majetok	35	0	0	0	0	220	255
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>6 730</b>	<b>4 286</b>	<b>20 140</b>	<b>146 538</b>	<b>347 377</b>	<b>220</b>	<b>525 291</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	82 034	8 004	40 928	239 974	16 592	0	387 532
Závazky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné finančné záväzky	1 042	0	0	0	0	54	1 096
Úverové prísluby	10 864	0	0	0	0	0	10 864
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>93 940</b>	<b>8 004</b>	<b>40 928</b>	<b>239 974</b>	<b>16 592</b>	<b>54</b>	<b>399 492</b>

**Očakávaná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov:**

<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>31.12.2017</b>							
Závazky voči klientom	400	558	1 863	83 303	338 384	0	424 508
Závazky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné finančné záväzky	1 042	0	0	0	0	54	1 096
Úverové prísluby	10 864	0	0	0	0	0	10 864
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>12 306</b>	<b>558</b>	<b>1 863</b>	<b>83 303</b>	<b>338 384</b>	<b>54</b>	<b>436 468</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.

Do 30.9.2018 a v roku 2017 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 30.9.2018 by bol pozitívny/negatívny o 258 tis. EUR (k 31.12.2017: 426 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 3 424 tis. EUR (31.12.2017: 1 079 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

<i>v %</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-0,31	-0,31
Pohľadávky voči bankám	-	-
Finančný majetok určený na predaj	3,14	1,39
Pohľadávky voči klientom	3,84	4,08
Finančný majetok držaný do splatnosti	3,10	3,91
Vklady klientov	1,46	1,56

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

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2018	<i>Amortizované náklady (AC)</i>	<i>Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)</i>	<i>Spolu účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	497	0	497	497
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0
Investície do dlhových cenných papierov	38 211	75 431	113 642	115 747
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	13 797	0	13 797	15 784
Medziúvery - FO	277 147	0	277 147	299 907
Medziúvery - PO	47 641	0	47 641	51 554
Ostatný finančný majetok	574	0	574	574
<b>Spolu finančné nástroje</b>	<b>377 867</b>	<b>75 431</b>	<b>481 958</b>	<b>484 063</b>
Záväzky voči klientom	380 788	0	380 788	381 218
Záväzky voči bankám	32 944	0	32 944	32 944
Ostatné finančné záväzky	779	0	779	779
<b>Spolu finančné záväzky</b>	<b>414 511</b>	<b>0</b>	<b>414 511</b>	<b>414 941</b>

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby sú k 30. septembru 2018 zaúčtované v hodnote netto 9 457 tis. EUR.

\*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	<i>Úvery a pohľadávky</i>	<i>Majetok do splatnosti</i>	<i>Majetok na predaj</i>	<i>Spolu účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 083	0	0	5 083	5 083
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	34 106	34 106	34 106
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery - FO	12 629	0	0	12 629	13 258
Stavebné úvery - PO	2 335	0	0	2 335	2 918
Medziúvery - FO	239 058	0	0	239 058	250 969
Medziúvery - PO	45 341	0	0	45 341	47 600
Zamestnanecké úvery	598	0	0	598	598
Finančný majetok držaný do splatnosti z toho:					
Štátne, bankové a nebankové dlhopisy	0	69 055	0	69 055	84 107
Ostatný finančný majetok	255	0	0	255	255
<b>Spolu</b>	<b>305 299</b>	<b>69 055</b>	<b>34 106</b>	<b>408 460</b>	<b>438 894</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	375 936	0	375 936	387 744
Záväzky voči bankám	0	0	0	0
Ostatné finančné záväzky	1 096	0	1 096	1 096
Úverové prísluby	0	10 864	10 864	0
<b>Finančné záväzky spolu</b>	<b>377 032</b>	<b>10 864</b>	<b>387 896</b>	<b>388 840</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 nevymožiteľnosti zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku.

##### **Externé riziká**

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

##### **Informačné riziká**

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

##### **Riziko outsourcingu**

Vzniká pri zabezpečovaní bankových činností dodávateľským spôsobom.

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

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30.9.2018 a 31.12.2017 tvoria tieto položky:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Pokladničná hotovosť	6	5
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	0	0
Bežné účty	489	1 231
Vklady v centrálnych bankách	2	3 700
Termínované vklady v NBS	0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám	0	133
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty</b>	<b>497</b>	<b>5 069</b>
Povinné minimálne rezervy	0	14
<b>Spolu</b>	<b>497</b>	<b>5 083</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 30.9.2018 a 31.12.2017 vykazuje nasledovné pohľadávky voči bankám:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Termínované vklady v iných bankách	0	0
<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**6.3 Investície do dlhových cenných papierov****6.3.1 Investície do dlhových cenných papierov (od 1.januára 2018)**

<i>V tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>
Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	75 431
Dlhové nástroje v umorovanej hodnote	38 211
<b>Investície v dlhových nástrojoch spolu</b>	<b>113 642</b>

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

<i>V tis. EUR</i>	<b>Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)</b>	<b>Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)</b>	<b>Spolu</b>
Štátne dlhopisy	71 335	32 161	<b>103 496</b>
Bankové dlhopisy	4 125	3 999	<b>8 124</b>
Nebankové dlhopisy	0	2 065	<b>2 065</b>
Investície v dlhových nástrojoch k 30.9.2018 (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota)	75 460	38 225	<b>113 685</b>
Opravná položka	-29	-14	<b>-43</b>
<b>Investície v dlhových nástrojoch k 30.9.2018 (účtovná hodnota)</b>	<b>75 431</b>	<b>38 211</b>	<b>113 642</b>

**6.3.2 Investície do dlhových cenných papierov (do 1.januára 2018)**

<i>V tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Finančný majetok určený na predaj	34 106
Finančný majetok držaný do splatnosti	69 055
<b>Investície v dlhových nástrojoch spolu</b>	<b>103 161</b>

**6.3.2.1 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>31.12.2017</b>
Hypotekárne záložné listy	3 117
Štátne dlhopisy SR	23 729
Štátne dlhopisy Poľsko, Španielsko	6 171
Zahraničné bankové dlhopisy	1 089
Nebankové dlhopisy	0
<b>Dlhové cenné papiere</b>	<b>34 106</b>
Akcie RVS, a.s.	0
<b>Podielové cenné papiere</b>	<b>0</b>
<b>Spolu</b>	<b>34 106</b>

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

**6.3.2.1.1 Dlhové cenné papiere**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>	
	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Obstarávacía hodnota</i>
Hypotekárne záložné listy	3 117	2 999
Štátne dlhopisy SR	23 729	24 216
Štátne dlhopisy Poľsko, Španielsko	6 171	5 976
Zahraničné bankové dlhopisy	1 089	1 029
Nebankové dlhopisy	-	-
<b>Spolu</b>	<b>34 106</b>	<b>34 220</b>

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
<b>K 1.1.</b>	<b>846</b>
Zmena reálnej hodnoty cenných papierov na predaj	-696
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát	0
Odložená daň z príjmov	146
<b>K 31.12.</b>	<b>296</b>

**6.3.2.2 Finančný majetok držaný do splatnosti**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Štátne dlhopisy SR	62 969
Zahraničné bankové dlhopisy	2 024
Nebankové dlhopisy	2 077
Hypotekárne záložné listy	1 985
<b>Spolu</b>	<b>69 055</b>

**6.3.2.2.1 Štátne dlhopisy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Štátne dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	63 865
Štátne dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	1 005
Štátne dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-1 145
Precenenie	-756
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>62 969</b>
<b>Celková trhová hodnota</b>	<b>77 931</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 považovala za novú akumulovanú hodnotu. Oceňovací rozdiel, ktorý existoval 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.

**6.3.2.2.2 Zahraničné bankové dlhopisy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Nebankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	2 005
Nebankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	20
Nebankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-1
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>2 024</b>
<b>Celková trhová hodnota</b>	<b>2 084</b>

**6.3.2.2.3 Nebankové dlhopisy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Nebankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	2 063
Nebankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	24
Nebankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-10
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>2 077</b>
<b>Celková trhová hodnota</b>	<b>2 117</b>

**6.3.2.2.4 Hypotekárne záložné listy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Hypotekárne záložné listy- reálna hodnota pri obstaraní	1 969
Hypotekárne záložné listy - časovo rozlíšený kupón	14
Hypotekárne záložné listy- diskont (+) / prémia (-)	2
<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>1 985</b>
<b>Celková trhová hodnota</b>	<b>1 975</b>

**6.4 Pohľadávky voči klientom**

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté je popísaná v nižšie uvedených kapitolách.

**6.4.1 Pohľadávky voči klientom (od 1. januára 2018)**

V tabuľke 5.1.1 poznámok je uvedená hrubá účtovná hodnota úverov a medziúverov poskytnutých klientom bez podsúvahy a účtovná hodnota opravnej položky (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom k 30. septembru 2018, resp. 31. decembru 2017.

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

**6.4.2 Pohľadávky voči klientom (do 1. januára 2018)****6.4.2.1 Úvery podľa druhov**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Stavebné úvery fyzickým osobám	13 209
Stavebné úvery právnickým osobám	2 335
z toho stavebné úvery spoločenstvám vlastníkov bytov	2 335
Medziúvery fyzickým osobám	248 360
Medziúvery právnickým osobám	45 360
z toho medziúvery spoločenstvám vlastníkov bytov	45 360
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	0
Úvery zamestnancom	724
<b>Spolu brutto</b>	<b>309 988</b>
Opravná položka k úverom	-10 027
<b>Spolu netto</b>	<b>299 961</b>

**6.4.2.2 Úvery podľa subjektov**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Fyzické osoby	262 293
Právnické osoby	47 695
<b>Spolu</b>	<b>309 988</b>

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 31.12.2017 je v Banke 84,61 % a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 15,39.

Výška poskytnutých zamestnaneckých úverov k 31.12.2017 bola 724 tis. EUR. Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 31.12.2017 boli vo výške 37 tis. EUR.

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom predstavuje v Banke 315 343 tis. EUR k 31.12.2017. 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.

**6.4.2.3 Úvery podľa zmluvnej doby splatnosti**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Do 5 rokov	26 028
Nad 5 rokov	283 960
<b>Spolu brutto</b>	<b>309 988</b>
Opravná položka k úverom	- 10 027
<b>Spolu netto</b>	<b>299 961</b>

**6.4.2.4 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 evidovala k 31.12.2017 portfóliové opravné položky vo výške 7 417 tis. EUR a individuálne opravné položky vo výške 2 810 tis. EUR

Pravdepodobnosti vymoženía jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

	<b>Pravdepodobnosť vymoženía</b>
Doba omeškania s platbou	<b>31.12.2017</b>
Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní	97,4%
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 60 dní	89,9%
Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní	76,1%
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	76,1%
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	54,0%
Viac ako 360 dní	24,5%

Opravné položky k pohľadávkam k úverom:

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Opravné položky k medziúverom	9 321
Opravné položky k stavebným úverom	580
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	126
<b>Spolu</b>	<b>10 027</b>

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
<b>K 1. 1.</b>	9 378
Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (časť 6.25 poznámok)	2 309
Rozpustenie opravných položiek k predaným/odpísaným úverom	-1 660
<b>K 31.12.</b>	<b>10 027</b>

**6.5 Investícia v dcérskej spoločnosti**

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 30.9.2018 a k 31.12.2017 100%-nú majetkovú účasť.

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	395	410
<b>Spolu</b>	<b>395</b>	<b>410</b>



**6.6 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 1.1.2018	5 956	547	741	1 637	3	8 884
Prírastky	0	0	4	21	27	52
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	-22	-25	-47
<b>Stav k 30.9.2018</b>	<b>5 956</b>	<b>547</b>	<b>745</b>	<b>1 636</b>	<b>5</b>	<b>8 889</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
Stav k 1.1.2018	-2 659	0	-664	-1 394	0	-4 717
Odpisy	-68	0	-38	-98	0	-204
Úbytky	0	0	0	22	0	22
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 30.9.2018</b>	<b>-2 727</b>	<b>0</b>	<b>-702</b>	<b>-1 470</b>	<b>0</b>	<b>-4 899</b>
<b>Zostatková hodnota k 30.9.2018</b>	<b>3 229</b>	<b>547</b>	<b>43</b>	<b>166</b>	<b>5</b>	<b>3 990</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 1.1.2017	6 210	547	753	1 688	4	9 202
Prírastky	6	0	5	55	66	132
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	-260	0	0	0	0	-260
Úbytky	0	0	-17	-106	-67	-190
<b>Stav k 31.12.2017</b>	<b>5 956</b>	<b>547</b>	<b>741</b>	<b>1 637</b>	<b>3</b>	<b>8 884</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
Stav k 1.1.2017	-2 674	0	-620	-1 357	0	-4 651
Odpisy	-92	0	-61	-127	0	-280
Úbytky	0	0	17	90	0	107
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	107	0	0	0	0	107
<b>Stav k 31.12.2017</b>	<b>-2 659</b>	<b>0</b>	<b>-664</b>	<b>-1 394</b>	<b>0</b>	<b>-4 717</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2017</b>	<b>3 297</b>	<b>547</b>	<b>77</b>	<b>243</b>	<b>3</b>	<b>4 167</b>

K 30. septembru 2018 eviduje Banka plne odpísaný hmotný majetok v obstarávacej cene 1 699 tis. EUR (31.12.2017: 1 594 tis. EUR), ktorý stále využíva.

V roku 2018 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou na sumu 9 246 tis. EUR (2017: 9 246 tis. EUR). Celková výška poisťného k 30. septembru 2018 je 11 tis. EUR (31.12.2017: 12 tis. EUR).

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

## 6.7 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 1.1.2018	3 657	0	3 657
Prírastky	0	0	0
Presuny	0	0	0
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 30.9.2018</b>	<b>3 657</b>	<b>0</b>	<b>3 657</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2018	-1 601	0	-1 601
Odpisy	-43	0	-43
Presuny	0	0	0
<b>Stav k 30.9.2018</b>	<b>-1 644</b>	<b>0</b>	<b>-1 644</b>
<b>Zostatková hodnota k 30.9.2018</b>	<b>2 013</b>	<b>0</b>	<b>2 013</b>

<i>v tis. EUR</i>	<i>Investície v nehnutel'nostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2017	3 396	0	3 396
Prírastky	1	0	1
Presuny	260	0	260
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 31.12.2017</b>	<b>3 657</b>	<b>0</b>	<b>3 657</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2017	-1 438	0	-1 438
Odpisy	-56	0	-56
Presuny	-107	0	-107
<b>Stav k 31.12.2017</b>	<b>-1 601</b>	<b>0</b>	<b>-1 601</b>
<b>Zostatková hodnota k 31.12.2017</b>	<b>2 056</b>	<b>0</b>	<b>2 056</b>

Banka prenajíma 70 % budov v Košiciach, Nitre a Banskej Bystrici, 25 % budovy ústredia v Bratislave a 100 % nehnuteľností 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 31.12.2017: 3 433 tis. EUR.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli do 30.9.2018 vo výške 97 tis. EUR (31.12.2017: 129 tis. EUR), celkové výnosy z prenájmu boli vo výške 144 tis. EUR (31.12.2017: 197 tis. EUR).

Tabuľka prehľadu nevyplývajúceho prenájmu je uvedená v časti 6.28.

**6.8 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 1.1.2018	5 450	301	5 751
Prírastky	468	331	799
Úbytky	0	-468	-468
<b>Stav k 30.9.2018</b>	<b>5 918</b>	<b>164</b>	<b>6 082</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2018	-3 495	0	-3 495
Odpisy	-354	0	-354
Úbytky	0	0	0
<b>Stav k 30.9.2018</b>	<b>-3 849</b>	<b>0</b>	<b>-3 849</b>
<b>Zostatková hodnota</b>			
<b>k 30.9.2018</b>	<b>2 069</b>	<b>164</b>	<b>2 233</b>

<i>v tis. EUR</i>	<i>Softvér</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
Stav k 1.1.2017	5 326	218	5 544
Prírastky	183	266	449
Úbytky	-60	-183	-242
<b>Stav k 31.12.2017</b>	<b>5 450</b>	<b>301</b>	<b>5 751</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
Stav k 1.1.2017	-3 117	0	-3 117
Odpisy	-438	0	-438
Úbytky	60	0	60
<b>Stav k 31.12.2017</b>	<b>-3 495</b>	<b>0</b>	<b>-3 495</b>
<b>Zostatková hodnota</b>			
<b>k 31.12.2017</b>	<b>1 955</b>	<b>301</b>	<b>2 256</b>

K 30.9.2018 eviduje Banka plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej cene 1 355 tis. EUR (31.12.2017: 1 111 tis. EUR), ktorý stále využíva.

**6.9 Ostatný majetok**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
<b>Ostatný majetok - finančný</b>		
Rôzni dlžníci	290	240
Opravné položky	-210	-205
Ostatné pohľadávky voči klientom	868	594
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-374	-374
<b>Ostatný finančný majetok spolu</b>	<b>574</b>	<b>255</b>
<b>Ostatný majetok - nefinančný</b>		
Zásoby	41	25
Poskytnuté prevádzkové preddavky	73	54
Náklady a príjmy budúcich období	488	427
Ostatné dane	0	0
<b>Ostatný nefinančný majetok spolu</b>	<b>602</b>	<b>506</b>
<b>Spolu</b>	<b>1 176</b>	<b>761</b>

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 30.9.2018 vo výške 318 tis. EUR (31.12.2017: 318 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka a pohľadávky vo výške 112 tis. EUR (31.12.2017: 112 tis. EUR) ku ktorým je vytvorená 50 % opravná položka vo výške 56 tis. EUR (31.12.2017: 56 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 30.9.2018 predstavujú sumu 361 tis. EUR (31.12.2017: 399 tis. EUR) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie, prenájom, IT služby, ktoré k 30.9.2018 predstavujú sumu 16 tis. EUR (31.12.2017: 28 tis. EUR)

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1. 2018</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>30.9.2018</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
<b>Spolu</b>	<b>-205</b>	<b>-5</b>	<b>0</b>	<b>-210</b>

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2017</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.12.2017</b>
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
<b>Spolu</b>	<b>-169</b>	<b>-36</b>	<b>0</b>	<b>-205</b>

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2018</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>30.9.2018</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
<b>Spolu</b>	<b>-374</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-374</b>

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2017</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.12.2017</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
<b>Spolu</b>	<b>-293</b>	<b>-81</b>	<b>0</b>	<b>-374</b>

**6.10 Závazky voči klientom**

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

**6.10.1 Závazky voči klientom a iným veriteľom**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Úsporné vklady fyzických osôb	367 127	362 835
Úsporné vklady právnických osôb	10 567	9 299
<i>z toho úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov</i>	10 567	9 299
Ostatné závazky voči klientom	1 440	3 802
<b>Spolu</b>	<b>379 134</b>	<b>375 936</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. Podiel zmlúv, ktoré splnili podmienky na získanie úrokovej bonifikácie bol 29,4 % (časť 4.2 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 30.9.2018 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,1 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV1, B2V) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

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

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2011 bonifikáciu 2,5 % (B3V) a 3,5 % (B4V) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od septembra 2011. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 30.9.2018 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 %, a od 1.3.2017 bola uvedená bonifikácia zrušená. 1.2.2018 bola zavedená bonifikácia vo výške 2% počas prvých 12 mesiacov od uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, maximálne však zo sumy 3 000 EUR.

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	81	91
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	29	25
Záväzok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	229	242
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	240	249
Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%, 2,0%	296	212
Záväzok zo zrušených zmlúv	565	2 972
Ostatné záväzky z vkladov	0	11
<b>Spolu</b>	<b>1 440</b>	<b>3 802</b>

### 6.10.2 Štruktúra vkladov klientov Banky

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
1 mesiac a menej	66 453	77 631
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	28 244	7 789
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	46 229	49 600
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	210 091	215 154
Viac ako 5 rokov	26 516	24 294
Nešpecifikované	1 601	1 468
<b>Spolu</b>	<b>379 134</b>	<b>375 936</b>

K 30.9.2018 Banka eviduje 107 818 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2017: 112 224 účtov).

### 6.11 Záväzky voči bankám

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Termínované vklady od iných bánk	32 944	0
<b>Spolu</b>	<b>32 944</b>	<b>0</b>

### 6.12 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 30.9.2018 a 31.12.2017 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>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Záväzok na nevyfakturované služby	0	46
Záväzok na nevyčerpané dovolenky	0	126
Záväzok na odmien a tantiémy	81	155
<b>Spolu</b>	<b>81</b>	<b>327</b>

Záväzky časového rozlíšenia v priebehu roka 2018 vykazuje Banka v časti 6.16 Ostatné záväzky.

**6.13 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>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Rezerva na súdne spory	52	49
<b>Spolu</b>	<b>52</b>	<b>49</b>

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2018 a 2017.

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2018</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>30.9.2018</b>
Rezerva na súdne spory	49	4	-1	52
<b>Spolu</b>	<b>49</b>	<b>4</b>	<b>-1</b>	<b>52</b>

<i>tis. EUR</i>	<b>1.1.2017</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>31.12.2017</b>
Rezerva na súdne spory	49	0	0	49
<b>Spolu</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49</b>

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

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

**Daňové záväzky - daň splatná**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Počiatočný stav pohľadávky/(záväzku) zo splatnej dane	298
Zaplatená daň z príjmu	330
Splatná daň z príjmu (časť 6.27 poznámok)	-735
<b>Konečný stav (záväzku)/pohľadávky zo splatnej dane</b>	<b>-107</b>

**6.15 Odložená daňová pohľadávka / záväzok**

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 21 % (2017: 21 %) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Opravná položka k pohľadávkam	2 844	2 148
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	142	142
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	236	236
Hmotný a nehmotný majetok	-612	-612
Finančné investície	-2 241	-78
<b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>	<b>369</b>	<b>1 836</b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.	1 836	1 566
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (časť 6.27 poznámok)	0	124
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania precenenie finančného majetku určeného na predaj/FVOCI	201	146
Prechod na IFRS 9	-1 668	0
<b>Odložená daň netto - pohľadávka</b>	<b>369</b>	<b>1 836</b>

**6.16 Ostatné záväzky**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
<b>Ostatné záväzky - finančné</b>		
Záväzky z provízií	338	659
Rôzni veritelia	313	383
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	128	54
<b>Ostatné finančné záväzky spolu</b>	<b>779</b>	<b>1 096</b>
<b>Ostatné záväzky - nefinančné</b>		
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	11	955
Zúčtovanie so zamestnancami	130	153
Ostatné dane	36	100
Sociálny fond z miezd a zo zisku	43	51
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	94	129
Výdavky a výnosy budúcich období	1 304	4
<b>Ostatný nefinančný majetok spolu</b>	<b>1 618</b>	<b>1 392</b>
<b>Spolu</b>	<b>2 397</b>	<b>2 488</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 30.9.2018 vo výške 305 tis. EUR (31.12.2017: 365 tis. EUR).

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

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

**6.16.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
<b>Stav sociálneho fondu k 1. 1.</b>	51	57
Tvorba		
- z nákladov	23	40
- % zo zisku	0	0
Čerpanie	31	46
<b>Stav sociálneho fondu</b>	<b>43</b>	<b>51</b>

**6.17 Vlastné imanie**

Základné imanie Banky pozostáva k 30.9.2018 (rovnako ako k 31.12.2017) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

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

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 31. mája 2018 schválilo prevod zisku za rok 2017 na nerozdelený zisk z minulých rokov, rozhodlo o nevyplatení dividend týkajúcich sa výsledku hospodárenia za rok 2017 akcionárom Banky a nevyplatení tantiém členom dozornej rady.

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Výplata dividend	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prevod na nerozdelený zisk	1 417
<b>Spolu</b>	<b>1 417</b>



**6.18 Čisté úrokové výnosy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
<b>Úrokové výnosy</b>		
Z pohľadávok voči klientom	9 443	8 543
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	19	10
Z investícií do dlhových cenných papierov	2 331	2 654
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>11 793</b>	<b>11 207</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
Z úsporných vkladov	4 107	4 143
Z termínovaných vkladov iných bánk	4	21
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>4 111</b>	<b>4 164</b>
<b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>	<b>7 682</b>	<b>7 043</b>

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 30.9.2018 výšku 1 108 tis. EUR (k 30.9.2017: 1 066 tis. EUR).

**6.18.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
Úroky z medziúverov	8 505	7 514
Úroky zo stavebných úverov	537	651
Úroky za oneskorené splátky	401	378
<b>Spolu</b>	<b>9 443</b>	<b>8 543</b>

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
Bankové dlhopisy	38	169
Štátne dlhopisy	2 216	2 228
Hypotekárne záložné listy	59	174
Nebankové dlhopisy	18	83
<b>Spolu</b>	<b>2 331</b>	<b>2 654</b>

**6.19 Čisté výnosy z poplatkov a provízií**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu	1 240	1 289
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	858	820
- poplatok za zrušenie účtu	402	290
- provízie	53	62
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>2 553</b>	<b>2 461</b>
<b>Náklady z poplatkov a provízií</b>		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	133	81
Poplatky bankám	33	33
Ostatné poplatky	78	87
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>244</b>	<b>201</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>2 309</b>	<b>2 260</b>

Do 30.9.2018 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 336 tis. EUR (do 30.9.2017: 226 tis. EUR).

**6.20 Všeobecné prevádzkové náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
Náklady na reklamu	141	200
Spotreba materiálu	84	89
Opravy a údržba majetku	70	89
Nájomné	211	216
Náklady na spoje	138	157
Softvérová údržba	785	805
Nepriame dane	81	106
Profesionálne služby	42	75
Náklady na audit	55	52
Spotreba energií	68	67
Vzdelávanie	30	27
Ostatné nakupované služby	347	314
<b>Spolu</b>	<b>2 052</b>	<b>2 197</b>

**6.21 Osobné náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
Mzdy	1 925	1 942
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	649	651
- z toho definované dôchodkové poistenie	354	371
<b>Spolu</b>	<b>2 574</b>	<b>2 593</b>

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	247	251
- z toho odpisy hmotného majetku	204	209
- z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach	43	42
Amortizácia nehmotného majetku	354	336
<b>Spolu</b>	<b>601</b>	<b>587</b>

**6.23 Ostatné prevádzkové výnosy**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	5	18
Výnosy z prenájmu	223	236
Výnosy z ostatných služieb	13	17
Iné prevádzkové výnosy	14	41
<b>Spolu</b>	<b>255</b>	<b>312</b>

**6.24 Ostatné prevádzkové náklady**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	25	25
Neuplatnená DPH	338	335
Banková daň	581	546
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	0	16
Iné prevádzkové náklady	98	130
<b>Spolu</b>	<b>1 042</b>	<b>1 052</b>

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

<i>tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
Netto tvorba opravných položiek	-2 170	-1 616
<b>Spolu</b>	<b>-2 170</b>	<b>-1 616</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 roku 2017 Banka uskutočnila predaj jednej pohľadávky vo výške 295 tis. EUR za 100 % jej účtovnej hodnoty. Do 30.9.2018 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v výške 1 224 tis. EUR (do 30.9.2017: 6 tis. EUR). Suma odpísaných pohľadávok predstavuje zostatky z úverov a medziúverov bez vplyvu opravných položiek.

K odpisu pohľadávok Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

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

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
<b>Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:</b>		
- k bankovým účtom	-10	0
- k pohľadávkam vo vymáhaní	-5	-34
- k investíciám	0	0
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k bankovým účtom	13	0
- k pohľadávkam vo vymáhaní	0	0
- k investíciám	0	26
<b>Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku</b>	<b>-2</b>	<b>-8</b>
Odpis ostatného majetku	-7	-6
<b>Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu</b>	<b>-9</b>	<b>-14</b>

**6.27 Daň z príjmu**

<i>v tis. EUR</i>	<b>31.12.2017</b>
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	2 028
Z toho teoretická daň z príjmov 21%	426
Položky upravujúce základ dane	185
<b>Celková vykázaná daň z príjmov</b>	<b>611</b>
Daň z príjmov splatná (časť 6.14 poznámok)	735
Odložená daň (časť 6.15 poznámok)	-124
<b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>	<b>611</b>

**6.28 Operatívny lízing**

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
Minimálne lízingové platby	64	55
Do 1 roka	64	55

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

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

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
Minimálne lízingové platby	71	73
Do 1 roka	71	73

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.

## 6.29 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

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

*v tis. EUR*

	<b>30.9.2018</b>			<b>31.12.2017</b>		
	<b>Akcionári Banky</b>	<b>Ostatné podniky v skupine</b>	<b>Dcérske spoločnosti Banky</b>	<b>Akcionári Banky</b>	<b>Ostatné podniky v skupine</b>	<b>Dcérske spoločnosti Banky</b>
Poskytnutý úver	0	0	469	0	0	466
Ostatné pohľadávky	0	52	0	0	1	0
<b>Majetok spolu k 30.9./31.12.</b>	<b>0</b>	<b>52</b>	<b>469</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>466</b>
Finančné záväzky	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	0	274	6	0	241	0
<b>Záväzky spolu k 30.9./31.12.</b>	<b>0</b>	<b>274</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>241</b>	<b>0</b>

*v tis. EUR*

	<b>30.9.2018</b>			<b>30.9.2017</b>		
	<b>Akcionári Banky</b>	<b>Ostatné podniky v skupine</b>	<b>Dcérske spoločnosti Banky</b>	<b>Akcionári Banky</b>	<b>Ostatné podniky v skupine</b>	<b>Dcérske spoločnosti Banky</b>
Úrokové výnosy	0	0	1	0	0	1
Ostatné prevádzkové výnosy	0	260	0	0	296	0
<b>Výnosy spolu k 30.9.</b>	<b>0</b>	<b>260</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>296</b>	<b>1</b>
Finančné náklady	0	0	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	0	900	15	0	922	15
<b>Náklady spolu k 30.9.</b>	<b>0</b>	<b>900</b>	<b>15</b>	<b>0</b>	<b>922</b>	<b>15</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 30.9.2018 predstavoval 355 tis. EUR (31.12.2017: 370 tis. EUR).

Spoločnosť využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Datenservice GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 30.9.2018 čiastku 278 tis. EUR (30.9.2017: 268 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 30.9.2018 bola 1 681 tis. EUR (31.12.2017: 1 626 tis. EUR). Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so sponzormi predstavuje údržba softvéru k 30.9.2018 čiastku 680 tis. EUR (30.09. 2017: 702 tis. EUR) a prenájom.

### 6.29.2 Transakcie so štatutárnymi orgánmi

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Prijaté vklady	9	7
<b>Závazky spolu k 30.9./31.12.</b>	<b>9</b>	<b>7</b>

<i>v tis. EUR</i>	<b>30.9.2018</b>	<b>30.9.2017</b>
Mzdy a odmeny	215	194
Povinné odvody	47	44
<b>Náklady spolu</b>	<b>262</b>	<b>238</b>

### 6.30 Podmienené záväzky a prísľuby

Na súdne spory, ktoré voči Banke vedú prevažne bývalí zamestnanci a poradcovia, Banka tvorí rezervu na súdne spory (časť 6.13 poznámok).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30.9.2018 úverové prísľuby vo výške netto 9 457 tis. EUR (31.12.2017: 10 864 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 424 223 tis. EUR (2017: 405 278 tis. EUR).

### Zdaňovanie

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

**6.31 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>30.9.2018</b>		<b>V amortizovanej hodnote</b>	<b>V reálnej hodnote</b>	<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>Celková reálna hodnota</b>
	Pozn.							
<b>Finančný majetok</b>								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	497	0	497	0	497	0	497
Pohľadávky voči bankám	6.2	0	0	0	0	0	0	0
Investície do dlhových cenných papierov	6.3	38 211	75 431	113 642	115 747	0	0	115 747
Pohľadávky voči klientom	6.4	337 860	0	337 860	0	0	366 120	366 120
Ostatný finančný majetok	6.9	574	0	574	0	574	0	574
		<b>377 142</b>	<b>75 431</b>	<b>452 573</b>	<b>115 747</b>	<b>1 071</b>	<b>351 433</b>	<b>368 251</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky voči klientom	6.10	380 788	0	380 788	0	381 218	0	381 218
Záväzky voči bankám		32 944	0	32 944	0	32 944	0	32 944
Ostatné finančné záväzky	6.16	779	0	779	0	779	0	779
		<b>415 511</b>	<b>0</b>	<b>415 511</b>	<b>0</b>	<b>414 941</b>	<b>0</b>	<b>414 941</b>

<i>v tis. EUR</i>		<b>Účtovná hodnota</b>			<b>Reálna hodnota</b>			
<b>31.12.2017</b>		<b>V amortizovanej hodnote</b>	<b>V reálnej hodnote</b>	<b>Celková účtovná hodnota</b>	<b>Úroveň 1</b>	<b>Úroveň 2</b>	<b>Úroveň 3</b>	<b>Celková reálna hodnota</b>
	Pozn.							
<b>Finančný majetok</b>								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	5 083	0	5 083	0	5 083	0	5 083
Pohľadávky voči bankám	6.2	0	0	0	0	0	0	0
Finančný majetok určený na predaj	6.3	0	34 106	34 106	34 106	0	0	34 106
Pohľadávky voči klientom	6.4	299 961	0	299 961	0	0	315 343	315 343
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.4	69 055	0	69 055	84 107	0	0	84 107
Ostatný finančný majetok	6.9	255	0	255	0	255	0	255
		<b>374 354</b>	<b>34 106</b>	<b>408 460</b>	<b>118 213</b>	<b>5 338</b>	<b>315 343</b>	<b>438 894</b>
<b>Finančné záväzky</b>								
Záväzky voči klientom	6.11	375 936	0	375 936	0	387 744	0	387 744
Ostatné finančné záväzky	6.16	1 096	0	1 096	0	1 096	0	1 096
		<b>377 032</b>	<b>0</b>	<b>377 032</b>	<b>0</b>	<b>388 840</b>	<b>0</b>	<b>388 840</b>

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

#### **Majetok na obchodovanie**

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

#### **Pohľadávky voči bankám**

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

#### **Pohľadávky voči klientom**

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

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

v %	30.9.2018	31.12.2017
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	1,56	2,22
- stavebné úvery	1,58	1,90
Závazky voči klientom	1,45	1,11

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 30.9.2018, resp. 31.12.2017, bola použitá cena posledného obchodu.

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

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

Po 30.9.2018 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

## Požiadavky na vlastné zdroje

v tis. EUR

k 30.9.2018

Ústredné vlády alebo centrálné banky	87
Regionálne vlády alebo miestne orgány	1
Subjekty verejného sektora	0
Inštitúcie	163
Podnikateľské subjekty	2 061
Retail	8 934
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	3 872
Expozície v stave zlyhania	1 798
Vlastné imanie	32
Iné položky	570
<b>Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA)</b>	<b>17 517</b>
<b>Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko</b>	<b>1 918</b>
<b>Celková hodnota požiadavky na vlastné zdroje</b>	<b>19 435</b>

## Súhrnná výška expozícií v členení podľa stupňa kreditnej kvality

v tis. EUR

k 30.9.2018

	Hrubá hodnota	Hodnota expozície
Expozícia s rizikovou váhou 0 %	99 453	127 478
Expozícia s rizikovou váhou 4 %	4 073	4 073
Expozícia s rizikovou váhou 20 %	7 550	7 550
Expozícia s rizikovou váhou 35 %	148 405	138 295
Expozícia s rizikovou váhou 50 %	3 147	3 147
Expozícia s rizikovou váhou 75 %	166 116	148 894
Expozícia s rizikovou váhou 100 %	40 729	32 740
Expozícia s rizikovou váhou 150 %	14 793	14 654
Expozícia s rizikovou váhou 250 %	369	369

## Súhrnná výška expozícií v členení podľa tried expozícií

v tis. EUR

k 30.9.2018

Ústredné vlády alebo centrálné banky	1 086
Regionálne vlády alebo miestne orgány	8
Subjekty verejného sektora	0
Inštitúcie	2 043
Podnikateľské subjekty	25 762
Retail	111 670
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	48 403
Expozície v stave zlyhania	22 475
Vlastné imanie	395
Iné položky	7 122
<b>Celková hodnota expozície</b>	<b>218 964</b>

## Finančná páka

k 30.9.2018

Ukazovateľ finančnej páky presiahol minimálnu hodnotu 3%.

Banka neeviduje riziko nadmerného využívania finančnej páky.

v tis. EUR

Hodnoty expozície

Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom	4 742
Výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku	475 152

v tis. EUR

Kapitál a regulačné úpravy

Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	46 515
Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie	46 515

v %

Ukazovateľ finančnej páky

9,69%



**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	nešpecifí- kované položky	Celkom
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1 - r.20)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	-68 248	-6 360	-51 401	-17 428	7 106	-12 661	-52 114	-108 770	337 297	-27 421	0

**Rozdelenie súhmej 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	nešpecifí- kované položky	Celkom
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV</b>	<b>1 092</b>	<b>1 756</b>	<b>2 188</b>	<b>1 978</b>	<b>20 683</b>	<b>1 541</b>	<b>34 620</b>	<b>18 806</b>	<b>364 345</b>	<b>15 186</b>	<b>462 195</b>
pokladničné hodnoty	4										4
úvery a preddavky poskytnuté NBS, zahraničným centrálnym bankám a poštovým bankám	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
úvery a preddavky poskytnuté bankám	492	0	0	0	0	0	0	0	0	-3	489
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
úvery a preddavky poskytnuté klientom	559	395	1 389	1 889	1 796	1 541	7 190	17 753	299 703	5 701	337 916
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	559	347	1 187	1 266	1 370	1 371	5 944	14 015	257 066	5 701	288 826
pohľadávky voči právnickým osobám	0	48	202	623	426	170	1 246	3 738	42 637	0	49 090
úvery a preddavky poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
príjmy budúcich období	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
štátne pokladničné poukážky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
štátne dlhopisy	0	1 339	265	40	15 806	0	27 430	0	58 616	-41	103 455
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ostatné dlhové cenné papiere	0	0	0	30	3 081	0	0	1 053	6 026	-2	10 188
ostatné cenné papiere										0	0
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r.11-15 a 17)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ostatné finančné investície										395	395
hmotný a nehmotný majetok										8 235	8 235
ostatné aktíva	36	22	534	19	0	0	0	0	0	901	1 512

**Rozdelenie podľa hospodárskych odvetví**

v tis. EUR

ŠTATISTICKÁ KLASIFIKÁCIA	Úhrn úverov klientov		v tom úvery :						zo súčtu 1 zlyhané úvery	
			krátkodobé		dlhodobé nad 1R do 5R vrátane		dlhodobé nad 5R			
			z toho: úvery SME	z toho: úvery SME	z toho: úvery SME	z toho: úvery SME	z toho: úvery SME	z toho: úvery SME		
<b>C E L K O M</b>	<b>349 707</b>	<b>49 556</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>334 214</b>	<b>47 641</b>	<b>15 493</b>	<b>1 915</b>	<b>17 698</b>	<b>0</b>
<b>STAVEBNÍCTVO</b>	<b>466</b>	<b>466</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>466</b>	<b>466</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Výstavba budov	466	466					466	466		
<b>OSTATNÉ ČINNOSTI</b>	<b>49 090</b>	<b>49 090</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47 641</b>	<b>47 641</b>	<b>1 449</b>	<b>1 449</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ostatné osobné služby	49 090	49 090			47 641	47 641	1 449	1 449		
<b>ČINNOSTI DOMÁCNOSTÍ AKO ZAMESTNÁVATEĽOV; NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH PRODUKUJÚCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE</b>	<b>300 151</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>286 573</b>	<b>0</b>	<b>13 578</b>	<b>0</b>	<b>17 698</b>	<b>0</b>
Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	300 151	0			286 573		13 578		17 698	

SME = malé a stredné podniky

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

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

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

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

Základnými typmi rizík sú:

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

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

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

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

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

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

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

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

WSS má problematiku **riadenia kreditného rizika**, ako aj spôsob spolupráce medzi organizačnými útvarmi, ktoré vykonávajú obchodné činnosti, činnosti spojené s vysporiadaním obchodov a činnosti spojené s riadením kreditného rizika, popísanú v interných pracovných predpisoch, ktoré sa pravidelne v prípade potreby raz ročne aktualizujú. V celom procese riadenia kreditného rizika má banka jasne a jednoznačne stanovené kompetencie. Predstavenstvo WSS je pravidelne v 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 rizikovosti 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 rámcom platným pre proces tvorby opravných položiek v podmienkach Slovenskej republiky.

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

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

Výška portfóliovej opravnej položky zohľadňuje historické správanie sa konkrétneho portfólia.

### **Informácie o operačnom riziku**

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

### **Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika**

Banka má stanovené druhy zabezpečenia, ktoré akceptuje:

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

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

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

---