

Zverejnenie informácií spoločnosťou Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

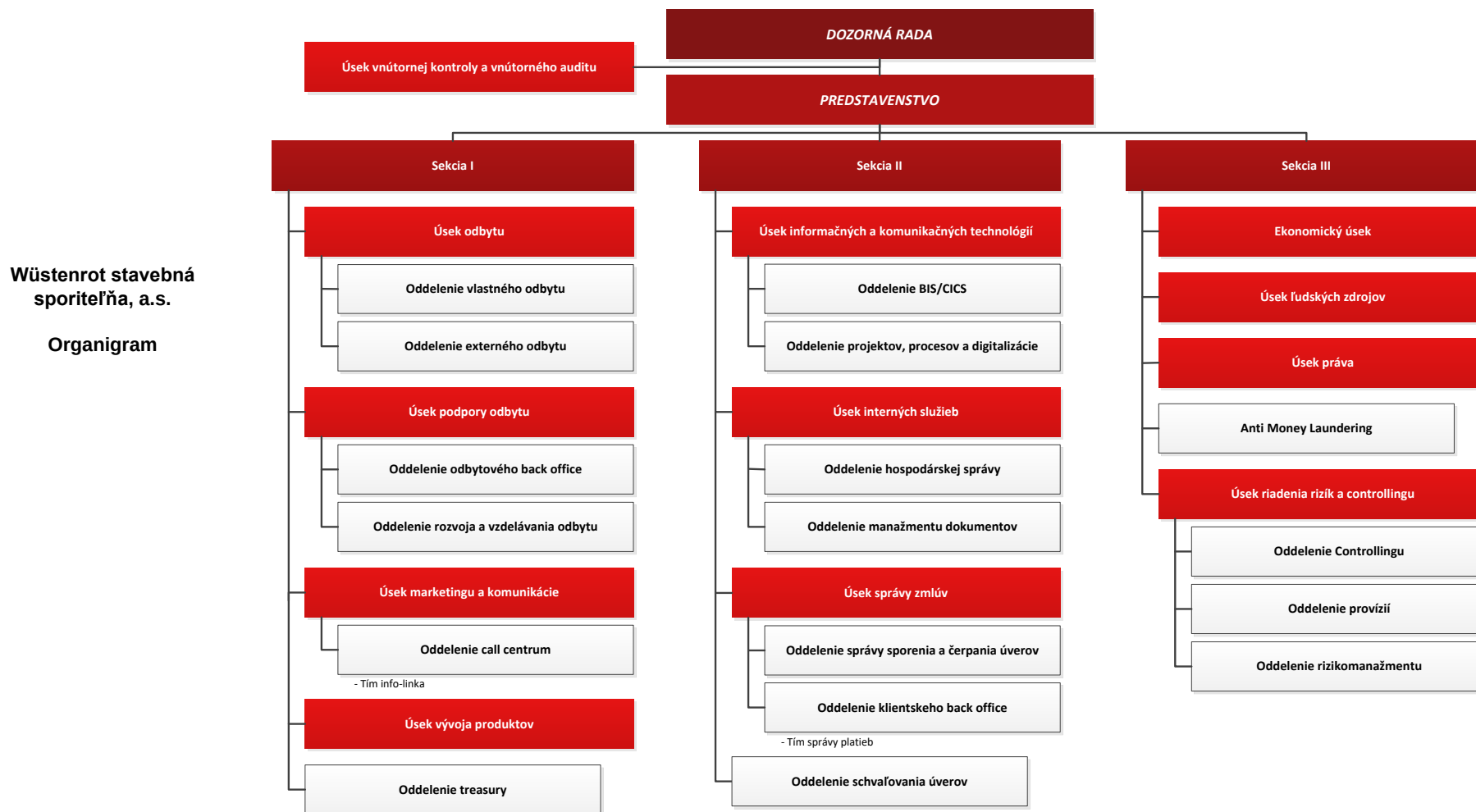
so stavom k 30.6.2020

podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami
zahraničných bánk v znení neskorších zmien

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „Banka“) zverejňuje informácie podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 16 z 2. septembra 2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk (ďalej len „Opatrenie NBS“) v znení neskorších opatrení č. 13/2015 a č. 15/2018 a v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti v platnom znení (ďalej len „Nariadenie“).

§ 1 ods. (1) opatrenia NBS: „Informácie o banke a pobočke zahraničnej banky, o ich činnosti a o opatreniach na nápravu a pokutách, ktoré im boli uložené“

a) organizačná schéma, pri banke celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu a osobitne počet vedúcich zamestnancov podľa § 7 ods. 20 zákona podľa evidenčného stavu, pri pobočke zahraničnej banky priemerný počet zamestnancov za rok:



Údaje o celkovom počte zamestnancov a počte vedúcich zamestnancov sú uvedené v Individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2020 zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou v časti 1.6 počet zamestnancov v kapitole 1 Všeobecné informácie. Individuálnu účtovnú závierku Banky možno nájsť na oficiálnom webovom sídle v sekcii „Hospodárenie“: <https://www.wuestenrot.sk/informacie/hospodarenie>

b) dátum zápisu do obchodného registra, dátum udelenia bankového povolenia a dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených Národnou bankou Slovenska:

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**

c) zoznam bankových činností povolených NBS, ktoré sa vykonávajú:

1. prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov alebo v prospech stavebných sporiteľov,
2. poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení,
3. prijímanie vkladov od bánk,
4. poskytovanie platobných služieb,
5. poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
6. 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,
7. prijímanie vkladov od zahraničných bánk, pobočiek zahraničných bánk a finančných inštitúcií,
8. investovanie na vlastný účet a obchodovanie na vlastný účet s:
 - o finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách,
 - o finančnými nástrojmi kapitálového trhu eurách.

d) zoznam bankových činností povolených NBS, ktoré sa nevykonávajú:

Poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery.

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

Banke nebola obmedzená, dočasne pozastavená ani zakázaná žiadna z povolených činností, ani jej nebolo odobraté bankové povolenie na ich výkon.

f) citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrťroka:

Banke nebolo v priebehu 1. kalendárneho štvrťroka 2020 uložené žiadne opatrenie na nápravu.

g) citácia výrokovkej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrťroka:

Banke nebola v priebehu 1. kalendárneho štvrťroka 2020 uložená žiadna pokuta.

§ 1 ods. (2) opatrenia NBS: „Informácie o finančných ukazovateľoch banky“:

a) údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7 podľa osobitného predpisu

b) údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7 podľa osobitného predpisu,

Údaje zo súvahy a z výkazu ziskov a strát podľa bodu a) a b) sú uvedené v Individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2020 v častiach Individuálny výkaz o finančnej situácii a Individuálny výkaz ziskov a strát.

c) súhrnná výška expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) v členení podľa tried expozícií uvedených v nariadení EÚ č. 575/2013, čl. 112,

d) súhrnná výška expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotené (úroveň 2) v členení podľa tried expozícií uvedených v nariadení EÚ č. 575/2013, čl. 112,

e) súhrnná výška znehodnotených expozícií (úroveň 3) v členení podľa tried expozícií uvedených v nariadení EÚ č. 575/2013, čl. 112,

f) súhrnná výška zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií uvedených v nariadení EÚ č. 575/2013, čl. 112:

Súhrnná výška expozícií v členení podľa tried expozícií c) - f)

v tis. EUR

k 30. 06. 2020

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Zlyhané
Ústredné vlády alebo centrálné banky	59 649			
Regionálne vlády alebo miestne orgány	0			
Subjekty verejného sektora	210			
Inštitúcie	5 326			
Podnikateľské subjekty	31 801	0	1	
Retail	148 600	14 044	1 819	
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	172 311	7 885	876	
Expozície v stave zlyhania			19 707	19 707
Vlastné imanie	358			
Iné položky	6 822			
Celková hodnota expozície	425 076	21 929	22 403	19 707

g) údaje o ukazovateli krytia likvidity podľa vzoru, ktorý je prílohou č. 1 k opatreniu č. 15/2018:

č.r.	Údaje	Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
a	b	30.6.2020	31.5.2020	30.4.2020	31.3.2020	30.6.2020	31.5.2020	30.4.2020	31.3.2020
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva					59 651	59 266	58 944	85 877
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	341 554	346 890	347 128	351 326	23 903	24 078	22 018	23 612
5	z toho: stabilné vklady	258 932	263 723	270 209	279 625	12 947	13 186	13 510	13 981
6	z toho: menej stabilné vklady	79 629	80 305	76 013	68 968	7 963	8 031	7 601	6 897
7	Nezabezpečené financovanie	5 120	8 950	2 968	32 344	4 178	8 080	2 297	31 568
8	prevádzkové vklady								
9	neprevádzkové vklady	5 120	8 950	2 968	32 344	4 178	8 080	2 297	31 568
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatkové požiadavky	8 771	8 798	8 285	8 714	439	440	414	436
13	záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a iné požiadavky na zabezpečenie								
14	záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania dlhových produktov								
15	kreditné facility a facility likvidity	8 771	8 798	8 285	8 714	439	440	414	436
16	Iné zmluvné záväzky financovania	251	162	20	245	0	0	0	0
17	Iné podmienené záväzky financovania								
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					28 519	32 598	24 730	55 615
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	1 518	1 450	2 682	2 561	915	842	1 532	1 404
22	Iné kladné peňažné toky								
23	Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúci z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách								
24	Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie								
25	CELKOVÉ KLDNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	1 518	1 450	2 682	2 561	915	842	1 532	1 404
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	1 518	1 450	2 682	2 561	915	842	1 532	1 404
29	Vankúš likvidity					59 651	59 266	58 944	85 877
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					27 604	31 756	23 198	54 212
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					216	187	254	158

h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch:

Banka neemitovala kryté dlhopisy ani hypotekárne záložné listy.

i) údaje o vlastných zdrojoch, rizikovo vážených aktívach, kapitálovom podiele a ukazovateli finančnej páky v členení podľa výkazu, ktorý je uvedený v prílohe č. 3 k opatreniu č. 15/2018:

(v tis. eur)					
č. r.	Údaje	T	T-1	T-2	T-3
a	b	1	2	3	4
Vlastné zdroje					
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	47 458	45 675		
2	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	44 730	42 947		
3	Kapitál Tier 1	47 458	45 675		
4	Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	44 730	42 947		
5	Celkový kapitál	47 458	45 675		
6	Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	44 730	42 947		
Rizikovo vážené aktíva (výška)					
7	Rizikovo vážené aktíva spolu	237 069	234 853		
8	Rizikovo vážené aktíva spolu, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	233 865	231 496		
Kapitálový podiel					
9	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	20,02%	19,45%		
10	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	19,13%	18,55%		
11	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	20,02%	19,45%		
12	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	19,13%	18,55%		
13	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	20,02%	19,45%		
14	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície), ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	19,13%	18,55%		
Ukazovateľ finančnej páky					
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	465 022	491 101		
16	Ukazovateľ finančnej páky	10,21%	9,30%		
17	Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami	9,62%	8,75%		

§ 1 ods. (5) opatrenia NBS: „Informácie o 10 najväčších akcionároch Banky, ktorí sú nerezidentmi a ktorí vlastnia aspoň 5%-ný podiel na základom imaní Banky“:

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

§ 1 ods. (7) opatrenia NBS: „Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky, ktorého je banka súčasťou“:

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%



Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.



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

Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky zverejnené podľa čl. 435 Nariadenia

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej len „WSS“ alebo „banka“) pri vykonávaní svojich obchodov, procesov a činností identifikuje, meria a riadi všetky riziká, ktoré by jej mohli spôsobiť stratu alebo pokles plánovaných výnosov. Za účelom identifikácie, merania a riadenia všetkých rizík má WSS vytvorený efektívny systém riadenia rizík, ktorý zodpovedá rozsahu banky, jej štruktúre a rizikovému profilu. Systém riadenia rizík vo WSS vychádza z požiadaviek uvedených v zákone o bankách a v opatreniach Národnej banky Slovenska (najmä opatrenie o rizikách a systéme riadenia rizík).

Základnými typmi rizík sú:

- kreditné riziko (riziko nesplácania poskytnutých úverov klientom, riziko koncentrácie voči osobe a voči skupine hospodársky spojených osôb, riziko vysporiadania obchodu)

- trhové riziko (riziko zmeny úrokových sadzieb na trhu)
- operačné riziko
- riziko likvidity

Systém riadenia rizík vo WSS tvorí stratégia riadenia rizík a organizácia riadenia rizík, informačné systémy, informačné toky a dôležitou súčasťou je systém vnútornej kontroly. Stratégia riadenia rizík obsahuje hlavné ciele a zásady používané pri riadení jednotlivých rizík, a to najmä podrobnejšiu definíciu rizika; akceptovateľnú mieru rizika; očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika; zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a zmierňovania rizika; typy limitov a zásady pre výber a určenie ďalších limitov; zásady pre vykonávanie nových druhov obchodov a zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Organizácia riadenia rizík vo WSS je zabezpečená 3-úrovňovým spôsobom. Na najvyššej úrovni je Predstavenstvo WSS, ktoré je pravidelne informované o rizikovej situácii v banke, prijíma rozhodnutia v oblasti riadenia rizík a súčasne zodpovedá za kvalitu riadenia rizík v banke. Ďalšiu úroveň predstavuje Oddelenie rizikomanagementu, ktoré 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 aspoň 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 individuálnym posúdením alebo štandardným výpočtovým modelom. Individuálne posúdenie opravných položiek vo WSS sa vykonáva k významným úverom a v určitých prípadoch aj k niektorým nevýznamným úverom. Pri tvorbe na základe štandardného modelu ide o výpočet na základe internej metodiky automatizovaným procesom, pričom tvorba opravnej položky pre každý úver závisí od jeho charakteristík. Pri tvorbe opravných položiek sa nezohľadňuje len počet dní omeškania klienta so splácaním úveru, ale aj ďalšie kvalitatívne či kvantitatívne informácie a ukazovatele. Základom pre stanovenie opravnej položky je porovnanie zmluvne dohodnutých finančných tokov od klienta s bankou očakávanými finančnými tokmi (vrátane finančných tokov z realizácie zabezpečenia).

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 nevyužíva hedžing ani sekuritizáciu.

Banka považuje riziko koncentrácie za významné riziko. Vyplyva 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.

Informácie o rozsahu uplatňovania požiadaviek Nariadenia v súlade so smernicou 2013/36/EÚ

Na základe § 22 ods. 12 zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, nakoľko dcérska spoločnosť Wüstenrot Servis, s.r.o. nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Banky.

Ku dňu vypracovania tohto dokumentu orgánom dohľadu neboli zverejnené všeobecné kritériá na posúdenie toho, že existuje / neexistuje prekážka brániaca okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov. Odhliadnuc od tejto skutočnosti, Banke v súčasnosti nie sú známe vecné alebo právne prekážky, ktoré bránia alebo by mohli brániť okamžitému prevodu vlastných zdrojov alebo splateniu záväzkov medzi materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami.

Banka neuplatňuje výnimky z uplatňovania prudenciálnych požiadaviek na individuálnom základe podľa článku 7 a článku 9 Nariadenia.

Informácie týkajúce sa vlastných zdrojov zverejnené podľa čl. 437 Nariadenia

a) úplné zosúhlasenie položiek vlastného kapitálu Tier 1 (Common Equity Tier 1), položiek dodatočného kapitálu Tier 1, položiek kapitálu Tier 2 a filtrov a odpočtov uplatňovaných podľa článkov 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 Nariadenia na vlastné zdroje Banky so súvahou v účtovnej závierke Banky overenej audítorm

Banka uverejnila informácie o štruktúre vlastných zdrojov v časti 5.1.5. Procesy pri riadení kapitálu banky v kapitole 5 Riadenie finančných a operačných rizík Individuálnej účtovnej závierky k 30.6.2020.

b) opis hlavných charakteristík nástrojov vlastného kapitálu Tier 1 a dodatočného kapitálu Tier 1 a nástrojov kapitálu Tier 2 emitovaných inštitúciou

Podrobný popis položiek vlastných zdrojov Banky je uvedený pri jednotlivých položkách súvahy v účtovnej závierke Banky.

c) kompletne podmienky všetkých nástrojov vlastného kapitálu Tier 1, dodatočného kapitálu Tier 1 a Tier 2;

Základné imanie Banky pozostáva k 30.6.2020 z 1 000 ks plne splatených akcií - nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s. Základné imanie bolo v celom rozsahu a bez zbytku splatené.

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.

Návrh predstavenstva na prevod zisku na nerozdelený zisk z minulých rokov schvaľuje Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí (spravidla v máji). V pozícii kladné oceňovacie rozdiely je vykázané precenenie finančného majetku FVOCI. Banka odpočítava od hodnoty vlastných zdrojov hodnotu nehmotného majetku v súlade s článkom 36 Nariadenia.

Po zavedení IFRS 9 bolo potrebné k 1.1.2018 dotvoriť opravné položky vo výške 3 898 tis. €. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2395 z 12. decembra 2017 zavádza prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje. V pozícii „Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS 9“ je vykázaná výška týchto opravných položiek znížená k 30.6.2020 o 30 % z 3 898 tis. EUR (na rok 2020 bola alikvotná časť dopadu IFRS 9 stanovená vo výške 15 %, 2019 – 10 %, 2018 – 5 %).

Banka nemá nástroje tvoriace dodatočný kapitál Tier 1 ani nástroje tvoriace Tier 2.

d) osobitné zverejňovanie povahy a výšky:

- i) každého prudenciálneho filtra uplatňovaného podľa článkov 32 až 35;
- ii) každého odpočtu vykonávaného podľa článkov 36, 56 a 66;
- iii) položiek, ktoré sa v súlade s článkami 47, 48, 56, 66 a 79 neodpočítavajú;

Banka odpočítava od hodnoty vlastných zdrojov nehmotné aktíva v súlade s čl. 36 Nariadenia k 30.6.2020 vo výške 1 683 tis. EUR. Banka v súčasnosti neodpočítava od hodnoty vlastných zdrojov saldo odložených daňových pohľadávok a záväzkov vzhľadom na skutočnosť, že nebola prekročená prahová hodnota v zmysle článku 48 Nariadenia (10 % vlastných zdrojov).

e) opis všetkých obmedzení uplatňovaných na výpočet vlastných zdrojov v súlade s týmto nariadením a nástrojov, prudenciálnych filtrov a zrážok, na ktoré sa tieto obmedzenia uplatňujú;

Banka neuplatňuje žiadne obmedzenia ohľadne výpočtu vlastných zdrojov v súlade s nariadením.

f) ak inštitúcie zverejňujú ukazovatele kapitálovej primeranosti vypočítané s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe než na základe stanovenom v tomto nariadení, úplné vysvetlenie, na akom základe sa počítajú tieto ukazovatele kapitálovej primeranosti.

Banka počíta kapitálovú primeranosť na základe štandardizovaného prístupu a nepočíta ukazovatele s použitím prvkov vlastných zdrojov určených na inom základe.

Informácie týkajúce sa kapitálových požiadaviek a finančnej páky zverejnené podľa článkov 438–440 a 451 Nariadenia

Banka postupuje pri výpočte požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné aj operačné riziko podľa štandardizovaného prístupu. Banka má implementovaný proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP).

Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %, podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkového podielu kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1 a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Zároveň od 1. augusta 2019 banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1,5 %. Pre banku bola NBS stanovená dodatočná požiadavka 4,5 % (tzv. SREP prirážka) a od 1.1.2020 zároveň NBS stanovila pre banky tzv. P2G vankúš vo výške 0,50 %. Úroveň kapitálovej primeranosti banky musí aktuálne spĺňať min. 17 % (k 30.6.2020 banka dosiahla úroveň 20,02%).

Súhrnná výška expozícií v členení podľa stupňa kreditnej kvality

v tis. EUR

k 30. 06. 2020

	Hrubá hodnota expozície	Hodnota expozície
Expozícia s rizikovou váhou 0%	54 287	94 264
Expozícia s rizikovou váhou 10%	0	0
Expozícia s rizikovou váhou 20%	8 604	8 600
Expozícia s rizikovou váhou 35%	181 071	164 564
Expozícia s rizikovou váhou 50%	1 023	1 023
Expozícia s rizikovou váhou 75%	164 463	140 217
Expozícia s rizikovou váhou 100%	55 589	40 560
Expozícia s rizikovou váhou 150%	3 100	2 818
Expozícia s rizikovou váhou 250%	1 270	1 270

Súhrnná výška expozícií v členení podľa tried expozícií

v tis. EUR

k 30. 06. 2020

Ústredné vlády alebo centrálné banky	4 036
Regionálne vlády alebo miestne orgány	0
Subjekty verejného sektora	0
Inštitúcie	1 371
Podnikateľské subjekty	26 218
Retail	105 162
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	57 597
Expozície v stave zlyhania	11 547
Vlastné imanie	358
Iné položky	6 664
Celková hodnota expozície	212 954

8 % hodnôt rizikovo vážených expozícií pre každú triedu expozícií uvedenú v článku 112 Nariadenia:

v tis. EUR

k 30. 06. 2020

Ústredné vlády alebo centrálné banky	323
Regionálne vlády alebo miestne orgány	0
Subjekty verejného sektora	0
Inštitúcie	110
Podnikateľské subjekty	2 097
Retail	8 413
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 608
Expozície v stave zlyhania	924
Vlastné imanie	29
Iné položky	533
Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA)	17 036
Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko	1 929
Celková hodnota požiadavky na vlastné zdroje	18 965

Finančná páka

k 30. 06. 2020

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	4 385
Výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku	460 637
v tis. EUR	Kapitál a regulačné úpravy
Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie	44 730
Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie	47 458
v %	Ukazovateľ finančnej páky
	10,21%

Informácie týkajúce sa úpravy kreditného rizika zverejnené podľa článku 442 Nariadenia

Údaje o tvorbe opravných položiek sú zverejnené v časti 6.24 Individuálnej účtovnej závierky; prístup banky ku kreditnému riziku bol vysvetlený v časti Informácie o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky zverejnené podľa čl. 435 Nariadenia.

Rozdelenie expozícií podľa hospodárskeho odvetvia alebo druhu protistrany rozčlenené podľa tried expozícií:

ŠTATISTICKÁ KLASIFIKÁCIA	Úhrn úverov klientov		v tom úvery :						zo stípcu 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
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
CELKOM	381 404	50 798	0	0	366 440	48 904	14 964	1 894	19 706	0
STAVEBNÍCTVO	517	517	0	0	0	0	517	517	0	0
Výstavba budov	517	517	0	0	0	0	517	517	0	0
OSTATNÉ ČINNOSTI	50 281	50 281	0	0	48 904	48 904	1 377	1 377	0	0
Ostatné osobné služby	50 281	50 281	0	0	48 904	48 904	1 377	1 377	0	0
ČINNOSTI DOMÁCNOSTÍ AKO ZAMESTNÁVATEĽOV; NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH PRODUKUJÚCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE	330 606	0	0	0	317 536	0	13 070	0	19 706	0
Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	330 606	0	0	0	317 536	0	13 070	0	19 706	0

SME = malé a stredné podniky

Rozdiel súčtu súvahových účtov aktív a súčtu súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti:

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	nešpecifi- kované položky	Celkom
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1 - r.20)	-58 050	-5 289	-14 134	-31 728	-27 187	-8 587	-55 100	-80 202	305 649	-25 372	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	-58 050	-63 339	-77 473	-109 201	-136 388	-144 975	-200 075	-280 277	25 372	0	0
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	-58 050	-5 289	-14 134	-31 728	-27 187	-8 587	-55 100	-80 202	305 649	-25 372	0

Rozdelenie všetkých expozícií podľa zostatkovej doby splatnosti rozčlenené podľa tried expozícií:

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	nešpecifi- kované položky	Celkom
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	663	544	1 466	2 845	1 663	2 725	12 158	31 735	374 422	17 208	445 429
pokladničné hodnoty	0										0
úvery a preddavky poskytnuté NBS, zahraničným centrálnym bankám a poštovým bankám	8	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8
úvery a preddavky poskytnuté bankám	311	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	309
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
úvery a preddavky poskytnuté klientom	338	335	1 449	1 384	1 622	1 691	12 158	22 385	320 594	7 611	369 567
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	338	293	1 022	1 148	1 172	1 378	10 798	16 902	278 625	7 611	319 287
pohľadávky voči právnickým osobám	0	42	427	236	450	313	1 360	5 483	41 969	0	50 280
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	0	0	1 178	25	7	0	9 350	47 810	-22	58 348
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ostatné dlhové cenné papiere	0	0	0	0	16	1 027	0	0	6 018	-3	7 058
ostatné cenné papiere										0	0
cenné papiere so zriadeným záložným právom (zr.11-15 a 17)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ostatné finančné investície										358	358
hmotný a nehmotný majetok										7 602	7 602
ostatné aktíva	6	209	17	283	0	0	0	0	0	1 664	2 179