

Zverejnenie informácií spoločnosťou Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

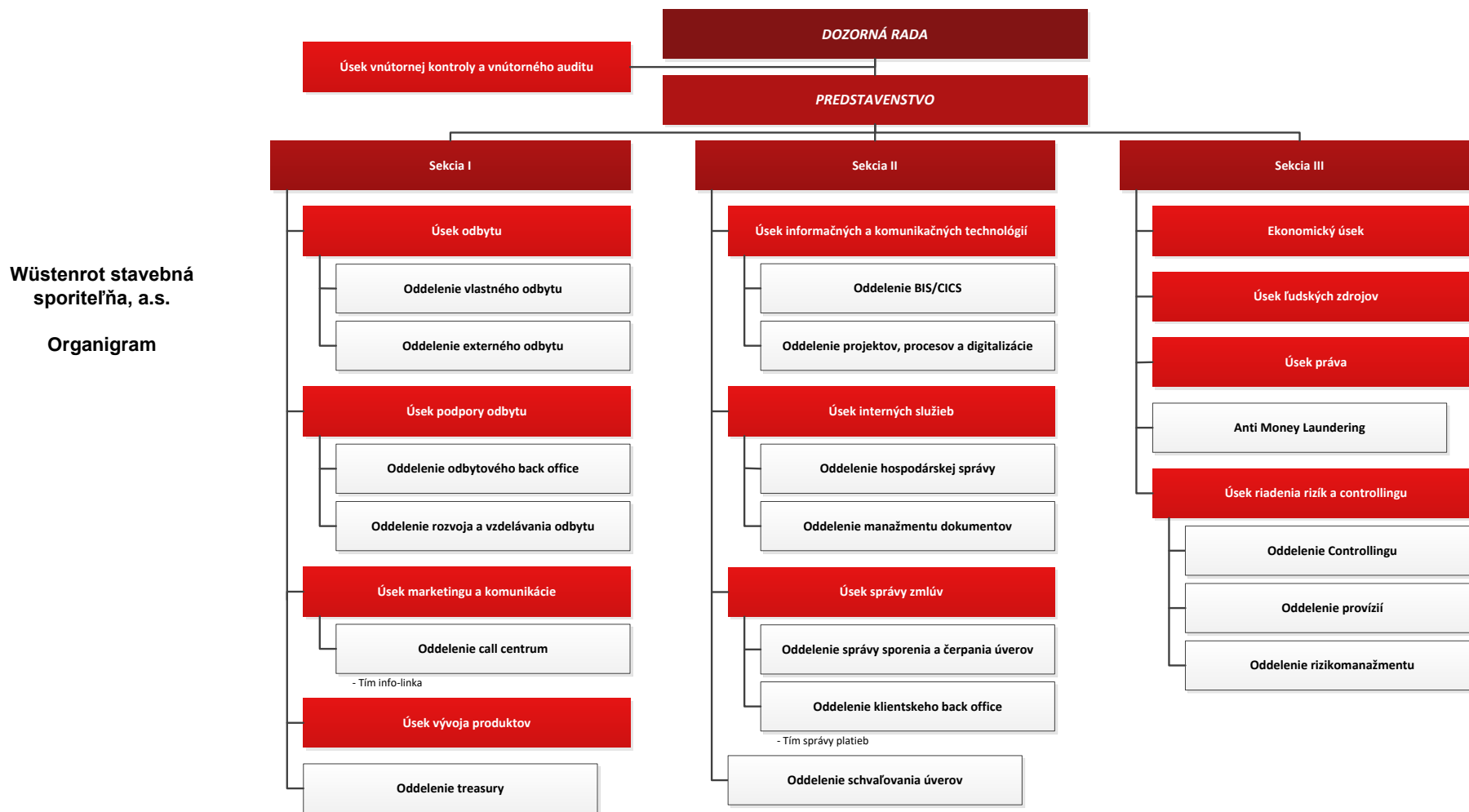
so stavom k 30.9.2020

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. septembru 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 výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrťroka:

Banke nebolo v priebehu 3. kalendárneho štvrťroka 2020 uložené žiadne opatrenie na nápravu.

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

Banke nebola v priebehu 3. 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. septembru 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. 09. 2020

| | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Zlyhané |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|
| Ústredné vlády alebo centrálné banky | 60 205 | | | |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | 0 | | | |
| Subjekty verejného sektora | 85 | | | |
| Inštitúcie | 5 309 | | | |
| Podnikateľské subjekty | 31 631 | 98 | 0 | |
| Retail | 126 785 | 34 892 | 1 526 | |
| Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 152 774 | 28 481 | 598 | |
| Expozície v stave zlyhania | | | 19 113 | 19 113 |
| Vlastné imanie | 353 | | | |
| Iné položky | 6 804 | | | |
| Celková hodnota expozície | 383 946 | 63 471 | 21 237 | 19 113 |

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) | | | |
|------|--|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | | 30.9.2020 | 31.8.2020 | 31.7.2020 | 30.6.2020 | 30.9.2020 | 31.8.2020 | 31.7.2020 | 30.6.2020 |
| a | b | | | | | | | | |
| 1 | Vysokokvalitné likvidné aktíva | | | | | | | | |
| 2 | Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva | | | | | 60 302 | 60 162 | 60 116 | 59 651 |
| 3 | Hotovosť - záporné peňažné toky | | | | | | | | |
| 4 | Retailové vklady a vklady živnostníkov | 338 268 | 340 145 | 342 728 | 341 554 | 22 626 | 23 785 | 22 525 | 23 903 |
| 5 | z toho: stabilné vklady | 241 860 | 244 232 | 253 903 | 258 932 | 12 093 | 12 212 | 12 695 | 12 947 |
| 6 | z toho: menej stabilné vklady | 95 417 | 93 710 | 87 773 | 79 629 | 9 542 | 9 371 | 8 777 | 7 963 |
| 7 | Nezabezpečené financovanie | 9 455 | 6 190 | 9 476 | 5 120 | 8 822 | 5 596 | 8 590 | 4 178 |
| 8 | prevádzkové vklady | | | | | | | | |
| 9 | neprevádzkové vklady | 9 455 | 6 190 | 9 476 | 5 120 | 8 822 | 5 596 | 8 590 | 4 178 |
| 10 | nezabezpečený dlh | | | | | | | | |
| 11 | Zabezpečené financovanie | | | | | | | | |
| 12 | Dodatočné požiadavky | 7 960 | 7 709 | 8 248 | 8 771 | 398 | 385 | 412 | 439 |
| 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 | 7 960 | 7 709 | 8 248 | 8 771 | 398 | 385 | 412 | 439 |
| 16 | Iné zmluvné záväzky financovania | 228 | 170 | 173 | 251 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | Iné podmienené záväzky financovania | | | | | | | | |
| 18 | CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY | | | | | 31 846 | 29 766 | 31 528 | 28 519 |
| 19 | Hotovosť - kladné peňažné toky | | | | | | | | |
| 20 | Zabezpečené pôžičky | | | | | | | | |
| 21 | Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií | 1 335 | 1 353 | 1 427 | 1 518 | 777 | 791 | 825 | 915 |
| 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 KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY | 1 335 | 1 353 | 1 427 | 1 518 | 777 | 791 | 825 | 915 |
| 26 | Plne vyňaté kladné peňažné toky | | | | | | | | |
| 27 | Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu | | | | | | | | |
| 28 | Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu | 1 335 | 1 353 | 1 427 | 1 518 | 777 | 791 | 825 | 915 |
| 29 | Vankúš likvidity | | | | | 60 302 | 60 162 | 60 116 | 59 651 |
| 30 | Celkové čisté záporné peňažné toky | | | | | 31 069 | 28 976 | 30 702 | 27 604 |
| 31 | Ukazovateľ krytia likvidity v percentách | | | | | 194 | 208 | 196 | 216 |

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:

| č. r. | Údaje | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
|---------------------------------------|---|---------|---------|---------|-----|-----|
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Vlastné zdroje | | | | | | |
| 1 | Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) | 47 544 | 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 | 44 816 | 44 730 | 42 947 | | |
| 3 | Kapitál Tier 1 | 47 544 | 47 458 | 45 675 | | |
| 4 | Kapitál Tier 1, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 44 816 | 44 730 | 42 947 | | |
| 5 | Celkový kapitál | 47 544 | 47 458 | 45 675 | | |
| 6 | Celkový kapitál, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 44 816 | 44 730 | 42 947 | | |
| Rizikovo vážené aktíva (výška) | | | | | | |
| 7 | Rizikovo vážené aktíva spolu | 238 098 | 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 | 235 069 | 233 865 | 231 496 | | |
| Kapitálový podiel | | | | | | |
| 9 | Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície) | 19,97% | 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 | 19,07% | 19,13% | 18,55% | | |
| 11 | Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície) | 19,97% | 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 | 19,07% | 19,13% | 18,55% | | |
| 13 | Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície) | 19,97% | 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 | 19,07% | 19,13% | 18,55% | | |
| Ukazovateľ finančnej páky | | | | | | |
| 15 | Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky | 464 678 | 465 022 | 491 101 | | |
| 16 | Ukazovateľ finančnej páky | 10,23% | 10,21% | 9,30% | | |
| 17 | Ukazovateľ finančnej páky, ak sa neuplatnili prechodné opatrenia v súvislosti s IFRS 9 alebo s analogickými očakávanými úverovými stratami | 9,64% | 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

System riadenia rizik vo WSS tvorí stratégia riadenia rizik a organizácia riadenia rizik, informačné systémy, informačné toky a dôležitou súčasťou je systém vnútornej kontroly. Stratégia riadenia rizik obsahuje hlavné ciele a zásady používané pri riadení jednotlivých rizik, 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 rizik.

Organizácia riadenia rizik 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 rizik a súčasne zodpovedá za kvalitu riadenia rizik v banke. Ďalšiu úroveň predstavuje Oddelenie rizikomanažmentu, ktoré pravidelne informuje Predstavenstvo WSS o rizikovej situácii v banke, pripravuje preň návrh opatrení v oblasti riadenia rizik, zbiera a vyhodnocuje informácie o jednotlivých typoch rizik od jednotlivých odborných útvarov banky a tieto útvary v oblasti riadenia rizik 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 rizik. 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 rizik 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 vypořiadanim obchodov a činnosti spojené s riadením kreditného rizika, popísané 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 rizik:

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

Analýza a identifikácia operačných rizik 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 sadziieb 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. 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.

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 audítorom

Banka uverejnila informácie o štruktúre vlastných zdrojov v časti 5.1.6. Procesy pri riadení kapitálu banky v kapitole 5 Riadenie finančných a operačných rizík Individuálnej účtovnej závierky k 30.9.2020.

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 30.9.2020 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 30.9.2020 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 30.9.2020 vo výške 1 644 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 podiel 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 2020 banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 1 %. 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. 16,5 % (k 30.9.2020 banka dosiahla úroveň 19,97%).

Súhrnná výška expozícií v členení podľa stupňa kreditnej kvality

v tis. EUR

k 30. 09. 2020

| | Hrubá hodnota expozície | Hodnota expozície |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------|
| Expozícia s rizikovou váhou 0% | 54 700 | 90 994 |
| Expozícia s rizikovou váhou 10% | 0 | 0 |
| Expozícia s rizikovou váhou 20% | 8 615 | 8 611 |
| Expozícia s rizikovou váhou 35% | 181 853 | 168 610 |
| Expozícia s rizikovou váhou 50% | 1 027 | 1 026 |
| Expozícia s rizikovou váhou 75% | 163 203 | 140 052 |
| Expozícia s rizikovou váhou 100% | 54 712 | 40 056 |
| Expozícia s rizikovou váhou 150% | 3 287 | 2 997 |
| Expozícia s rizikovou váhou 250% | 1 258 | 1 258 |

Súhrnná výška expozícií v členení podľa tried expozícií

v tis. EUR

k 30. 09. 2020

| | |
|--|----------------|
| Ústredné vlády alebo centrálné banky | 4 011 |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | 0 |
| Subjekty verejného sektora | 0 |
| Inštitúcie | 1 369 |
| Podnikateľské subjekty | 25 863 |
| Retail | 105 039 |
| Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 59 014 |
| Expozície v stave zlyhania | 11 690 |
| Vlastné imanie | 353 |
| Iné položky | 6 646 |
| Celková hodnota expozície | 213 984 |

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

v tis. EUR

k 30. 09. 2020

| | |
|--|---------------|
| Ústredné vlády alebo centrálné banky | 321 |
| Regionálne vlády alebo miestne orgány | 0 |
| Subjekty verejného sektora | 0 |
| Inštitúcie | 110 |
| Podnikateľské subjekty | 2 069 |
| Retail | 8 403 |
| Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok | 4 721 |
| Expozície v stave zlyhania | 935 |
| Vlastné imanie | 28 |
| Iné položky | 532 |
| Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA) | 17 119 |
| Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko | 1 929 |
| Celková hodnota požiadavky na vlastné zdroje | 19 048 |

Finančná páka**k 30. 09. 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 | 3 976 |
| Výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku | 460 701 |

v tis. EUR

Kapitál a regulačné úpravy

| | |
|--|--------|
| Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie | 44 816 |
| Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie | 47 544 |

v %

Ukazovateľ finančnej páky**10,23%**

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 | | | |
| | 1 | z toho: úvery SME | 3 | z toho: úvery SME | 5 | z toho: úvery SME | 7 | z toho: úvery SME | 9 | z toho: úvery SME |
| CELKOM | 380 815 | 51 189 | 0 | 0 | 366 324 | 49 146 | 14 491 | 2 043 | 19 112 | 2 |
| STAVEBNÍCTVO | 518 | 518 | 0 | 0 | 0 | 0 | 518 | 518 | 0 | 0 |
| Výstavba budov | 518 | 518 | 0 | 0 | 0 | 0 | 518 | 518 | 0 | 0 |
| OSTATNÉ ČINNOSTI | 50 671 | 50 671 | 0 | 0 | 49 146 | 49 146 | 1 525 | 1 525 | 2 | 2 |
| Ostatné osobné služby | 50 671 | 50 671 | 0 | 0 | 49 146 | 49 146 | 1 525 | 1 525 | 2 | 2 |
| ČINNOSTI DOMÁCNOSTÍ AKO ZAMESTNÁVATEĽOV; NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH PRODUKUJÚCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE | 329 626 | 0 | 0 | 0 | 317 178 | 0 | 12 448 | 0 | 19 110 | 0 |
| Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie | 329 626 | 0 | 0 | 0 | 317 178 | 0 | 12 448 | 0 | 19 110 | 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 | nešpecifikované položky | Celkom |
|---|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------|-------------------------|----------|
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1 - r.20) | -57 993 | -4 940 | -36 357 | -27 729 | -8 802 | -10 126 | -52 541 | -79 224 | 296 751 | -19 039 | 0 |
| KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY | -57 993 | -62 933 | -99 290 | -127 019 | -135 821 | -145 947 | -198 488 | -277 712 | 19 039 | 0 | 0 |
| ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR | -57 993 | -4 940 | -36 357 | -27 729 | -8 802 | -10 126 | -52 541 | -79 224 | 296 751 | -19 039 | 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 | 328 | 2 519 | 2 199 | 1 451 | 2 363 | 1 696 | 8 890 | 31 233 | 370 888 | 24 427 | 445 994 |
| pokladničné hodnoty | 0 | | | | | | | | | | 0 |
| úvery a preddavky poskytnuté NBS, zahraničným centrálnym bankám a poštovým bankám | 47 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 47 |
| úvery a preddavky poskytnuté bankám | 278 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1 | 277 |
| z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| úvery a preddavky poskytnuté klientom | 1 | 1 096 | 1 603 | 1 362 | 1 308 | 1 696 | 8 890 | 21 902 | 316 965 | 14 935 | 369 758 |
| v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám | 1 | 946 | 1 089 | 1 022 | 1 134 | 1 384 | 7 451 | 16 073 | 275 053 | 14 934 | 319 087 |
| pohľadávky voči právnickým osobám | 0 | 150 | 514 | 340 | 174 | 312 | 1 439 | 5 829 | 41 912 | 1 | 50 671 |
| 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 | 266 | 40 | 19 | 0 | 0 | 9 331 | 47 906 | -10 | 58 891 |
| 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 | 1 036 | 0 | 0 | 0 | 6 017 | -3 | 7 080 |
| 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 | | | | | | | | | | 353 | 353 |
| hmotný a nehmotný majetok | | | | | | | | | | 7 515 | 7 515 |
| ostatné aktíva | 2 | 84 | 330 | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 638 | 2 073 |