

Zverejnenie informácií spoločnosťou Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

so stavom k 31.03.2021

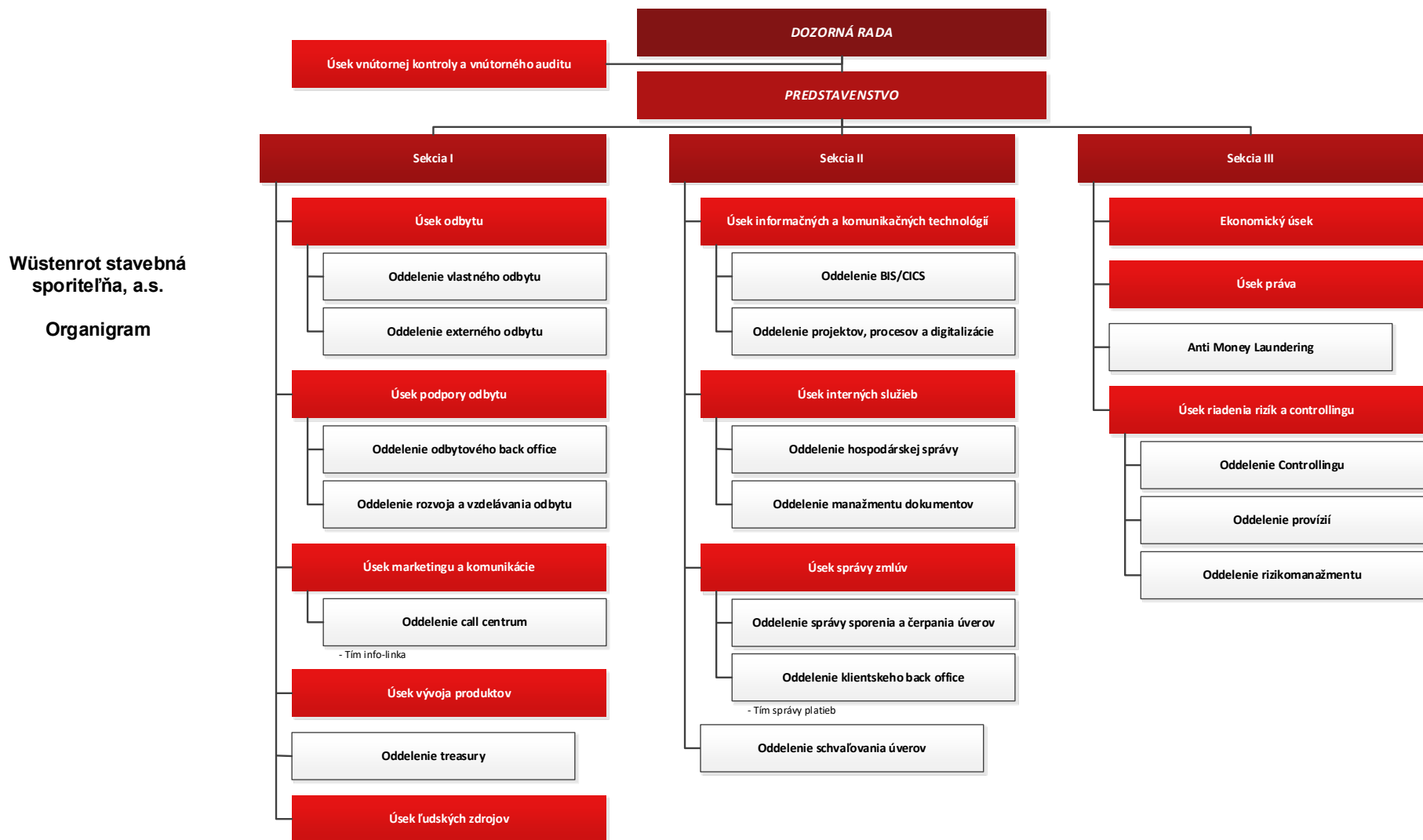
podľa Opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších zmien a doplnení

---

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, č. 15/2018 a č. 6/2020 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 31. marcu 2021 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 výrokovvej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrt'roka:**

Banke nebolo v priebehu 1. kalendárneho štvrt'roka 2021 uložené žiadne opatrenie na nápravu.

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

Banke nebola v priebehu 1. kalendárneho štvrt'roka 2021 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 31. marca 2021 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 31. 03. 2021

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Zlyhané
Ústredné vlády alebo centrálné banky	58 878			
Regionálne vlády alebo miestne orgány	0			
Subjekty verejného sektora	123			
Inštitúcie	5 265			
Podnikateľské subjekty	30 902	211	0	
Retail	133 799	33 205	954	
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	149 462	25 684	431	
Expozície v stave zlyhania	376	2 595	19 371	22 341
Vlastné imanie	343			
Iné položky	6 655			
<b>Celková hodnota expozície</b>	<b>385 801</b>	<b>61 695</b>	<b>20 756</b>	<b>22 341</b>

**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)			
		31.3.2021	28.2.2021	31.1.2021	31.12.2020	31.3.2021	28.2.2021	31.1.2021	31.12.2020
a	b								
1	Vysokokvalitné likvidné aktíva								
2	Celkové vysokoliquidné likvidné aktíva					58 574	58 299	58 688	58 828
3	Hotovosť - záporné peňažné toky								
4	Retailové vklady a vklady živnostníkov	339 360	341 049	346 585	345 461	22 324	23 948	27 692	23 325
5	z toho: stabilné vklady	267 735	267 784	260 801	273 157	13 387	13 389	13 040	13 658
6	z toho: menej stabilné vklady	69 653	69 673	79 036	69 596	6 965	6 967	7 904	6 960
7	Nezabezpečené financovanie	7 060	9 427	8 040	7 777	6 364	8 781	7 506	7 251
8	prevádzkové vklady								
9	neprevádzkové vklady	7 060	9 427	8 040	7 777	6 364	8 781	7 506	7 251
10	nezabezpečený dlh								
11	Zabezpečené financovanie								
12	Dodatočné požiadavky	7 834	7 154	7 299	7 104	392	358	365	355
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	7 834	7 154	7 299	7 104	392	358	365	355
16	Iné zmluvné záväzky financovania	1	164	163	242	0	0	0	0
17	Iné podmienené záväzky financovania								
18	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					29 080	33 087	35 563	30 931
19	Hotovosť - kladné peňažné toky								
20	Zabezpečené pôžičky								
21	Kladné peňažné toky z plne výkonných expozícií	1 318	1 347	1 319	1 485	776	812	779	940
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	1 318	1 347	1 319	1 485	776	812	779	940
26	Plne vyňaté kladné peňažné toky								
27	Kladné peňažné toky podliehajúce 90 % limitu								
28	Kladné peňažné toky podliehajúce 75 % limitu	1 318	1 347	1 319	1 485	776	812	779	940
29	Vankúš likvidity					58 574	58 299	58 688	58 828
30	Celkové čisté záporné peňažné toky					28 303	32 275	34 784	29 992
31	Ukazovateľ krytia likvidity v percentách					207	181	169	196

## 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 (31.3.2021)	T-1	T-2	T-3	T-4
a	b	1	2	3	4	5
<b>Vlastné zdroje</b>						
1	Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	46 272	47 569	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	44 324	44 841	44 816	44 730	42 947
3	Kapitál Tier 1	46 272	47 569	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	44 324	44 841	44 816	44 730	42 947
5	Celkový kapitál	46 272	47 569	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	44 324	44 841	44 816	44 730	42 947
<b>Rizikovo vážené aktíva (výška)</b>						
7	Rizikovo vážené aktíva spolu	239 112	238 304	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	236 447	235 505	235 069	233 865	231 496
<b>Kapitálový podiel</b>						
9	Vlastný kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	19,35%	19,96%	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	18,75%	19,04%	19,07%	19,13%	18,55%
11	Kapitál Tier 1 (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	19,35%	19,96%	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	18,75%	19,04%	19,07%	19,13%	18,55%
13	Celkový kapitál (percentuálny podiel výšky rizikovej expozície)	19,35%	19,96%	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	18,75%	19,04%	19,07%	19,13%	18,55%
<b>Ukazovateľ finančnej páky</b>						
15	Veľkosť celkovej expozície ukazovateľa finančnej páky	464 335	462 127	464 678	465 022	491 101
16	Ukazovateľ finančnej páky	9,97%	10,29%	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	9,55%	9,70%	9,64%	9,62%	8,75%

## j) údaje o problémových expozíciách a expozíciách s odloženou splatnosťou, v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracovanie je uvedený v prílohe č. 5 k opatreniu č. 16/2014:

Informácie podľa § 1 ods. 2 písm. j) sa uverejňujú podľa stavu k poslednému dňu príslušného kalendárneho roka, najneskôr do 90 dní po uplynutí posledného dňa kalendárneho roka. Banka predmetné informácie uverejnila v dokumente k 31.12.2020 v prílohe 1.

## § 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“:**

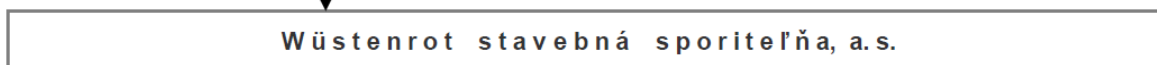
Konečnou materskou spoločnosťou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m. b. H., Salzburg, Rakúsko.

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%



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 rizikomanažmentu, 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. 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 5.1.5. Procesy pri riadení kapitálu banky v kapitole 5 Riadenie finančných a operačných rizík Individuálnej účtovnej závierky k 31.3.2021.

**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 31.3.2021 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 31.3.2021 o 50 % z 3 898 tis. EUR (na rok 2021 bola alikvotná časť dopadu IFRS 9 stanovená vo výške 20%, na rok 2020 – 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 31.3.2021 vo výške 1 455 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 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 31.3.2021 banka dosiahla úroveň 19,35%).

### **Súhrnná výška expozícií v členení podľa stupňa kreditnej kvality**

v tis. EUR

k 31. 03. 2021

	<b>Hrubá hodnota expozície</b>	<b>Hodnota expozície</b>
Expozícia s rizikovou váhou 0%	53 200	89 682
Expozícia s rizikovou váhou 10%	0	0
Expozícia s rizikovou váhou 20%	9 576	9 573
Expozícia s rizikovou váhou 35%	175 577	164 057
Expozícia s rizikovou váhou 50%	0	0
Expozícia s rizikovou váhou 75%	167 958	142 377
Expozícia s rizikovou váhou 100%	55 776	40 182
Expozícia s rizikovou váhou 150%	4 674	4 166
Expozícia s rizikovou váhou 250%	1 489	1 489

## Súhrnná výška expozícií v členení podľa tried expozícií

v tis. EUR

k 31. 03. 2021

Ústredné vlády alebo centrálné banky	4 585
Regionálne vlády alebo miestne orgány	0
Subjekty verejného sektora	0
Inštitúcie	1 052
Podnikateľské subjekty	25 127
Retail	106 783
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	57 420
Expozície v stave zlyhania	14 466
Vlastné imanie	343
Iné položky	6 495
<b>Celková hodnota expozície</b>	<b>216 271</b>

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

## Požiadavky na vlastné zdroje

v tis. EUR

k 31. 03. 2021

Ústredné vlády alebo centrálné banky	367
Regionálne vlády alebo miestne orgány	0
Subjekty verejného sektora	0
Inštitúcie	84
Podnikateľské subjekty	2 010
Retail	8 543
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	4 594
Expozície v stave zlyhania	1 157
Vlastné imanie	27
Iné položky	520
<b>Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA)</b>	<b>17 302</b>
<b>Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko</b>	<b>1 827</b>
<b>Celková hodnota požiadavky na vlastné zdroje</b>	<b>19 129</b>

## Finančná páka

k 31. 03. 2021

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 3 917

Výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku 460 418

v tis. EUR

Kapitál a regulačné úpravy

Kapitál Tier 1 – úplne zavedené vymedzenie 44 324

Kapitál Tier 1 – prechodné vymedzenie 46 272

v %

Ukazovateľ finančnej páky

9,97%

## 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 2	3	z toho: úvery SME 4	5	z toho: úvery SME 6	7	z toho: úvery SME 8	9	z toho: úvery SME 10
<b>C E L K O M</b>	<b>381 477</b>	<b>50 796</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>367 811</b>	<b>48 761</b>	<b>13 666</b>	<b>2 035</b>	<b>22 323</b>	<b>0</b>
<b>STAVEBNÍCTVO</b>	<b>534</b>	<b>534</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>534</b>	<b>534</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Výstavba budov	534	534	0	0	0	0	534	534	0	0
<b>OSTATNÉ ČINNOSTI</b>	<b>50 262</b>	<b>50 262</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 761</b>	<b>48 761</b>	<b>1 501</b>	<b>1 501</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ostatné osobné služby	50 262	50 262	0	0	48 761	48 761	1 501	1 501	0	0
<b>ČINNOSTI DOMÁCNOSTÍ AKO ZAMESTNÁVATEĽOV; NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH PRODUKUJÚCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE</b>	<b>330 681</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>319 050</b>	<b>0</b>	<b>11 631</b>	<b>0</b>	<b>22 323</b>	<b>0</b>
Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie	330 681	0	0	0	319 050	0	11 631	0	22 323	0

**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)	-57 526	-6 406	-15 008	-13 684	-25 168	-22 518	-46 416	-58 759	270 046	-24 561	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	-57 526	-63 932	-78 940	-92 624	-117 792	-140 310	-186 726	-245 485	24 561	0	0
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY V EUR	<b>-57 526</b>	<b>-6 406</b>	<b>-15 008</b>	<b>-13 684</b>	<b>-25 168</b>	<b>-22 518</b>	<b>-46 416</b>	<b>-58 759</b>	<b>270 046</b>	<b>-24 561</b>	<b>0</b>

## 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
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV</b>	<b>1 250</b>	<b>1 245</b>	<b>1 953</b>	<b>1 619</b>	<b>2 650</b>	<b>1 676</b>	<b>7 512</b>	<b>73 179</b>	<b>336 882</b>	<b>17 701</b>	<b>445 667</b>
pokladničné hodnoty	0										0
úvery a preddavky poskytnuté NBS, zahraničným centrálnym bankám a poštovým bankám	184	0	0	0	0	0	0	0	0	0	184
úvery a preddavky poskytnuté bankám	235	0	0	0	0	0	0	0	0	-1	234
z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
úvery a preddavky poskytnuté klientom	0	1 076	1 728	1 600	1 646	1 666	7 512	23 150	324 498	8 094	370 970
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	0	923	1 173	1 233	1 440	1 204	5 966	17 292	283 386	8 094	320 711
pohľadávky voči právnickým osobám	0	153	555	367	206	462	1 546	5 858	41 112	0	50 259
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	27	15	0	746	10	0	50 029	6 369	0	57 196
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ostatné dlhové cenné papiere	1 026	19	0	0	0	0	0	0	6 015	0	7 060
ostatné cenné papiere											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										343	343
hmotný a nehmotný majetok										7 401	7 401
ostatné aktíva	-195	123	210	19	258	0	0	0	0	1 864	2 279